

Ֆինանսական հաշվետվություններ և  
անկախ աուդիտորի եզրակացություն

«Պրոմեթեյ Բանկ» փակ  
բաժնետիրական ընկերություն

31 դեկտեմբերի 2016թ.



## Բովանդակություն

	<b>Էջ</b>
Անկախ աուդիտորի եզրակացություն	1
Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն	4
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն	5
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն	6
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն	7
Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ	8

## Անկախ աուդիտորի եզրակացություն

Գրասր Թորնթոն ՓԲԸ  
ՀՀ, ք. Երեւան 0012  
Վաղարշյան 8/1

Տ. + 374 10 260 964  
Ֆ. + 374 10 260 961

Grant Thornton CJSC  
8/1 Vagharshyan str.  
0012 Yerevan, Armenia

T + 374 10 260 964  
F + 374 10 260 961

[www.grantthornton.am](http://www.grantthornton.am)

«Պրոմթեյ Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության բաժնետերերին

### *Կարծիք*

Մեր կողմից իրականացվել է «Պրոմթեյ Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության (Բանկ) ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտ, ընդ որում այդ հաշվետվությունները ներառում են 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը, նույն ամսաթվին ավարտված տարվա շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի, սեփական կապիտալում փոփոխությունների և դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունները, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները, որոնք ներառում են հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը:

Մեր կարծիքով կից ֆինանսական հաշվետվությունները տալիս են Բանկի՝ 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի և նույն ամսաթվին ավարտված տարվա ֆինանսական արդյունքների ու դրամական հոսքերի ճշմարիտ և իրական պատկերը՝ համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ):

### *Կարծիքի հիմքեր*

Մենք աուդիտն իրականացրել ենք աուդիտի միջազգային ստանդարտներին (ԱՄՍ) համապատասխան: Այդ ստանդարտներից բխող մեր պատասխանատվությունը լրացուցիչ նկարագրված է մեր եզրակացության՝ «*Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար*» բաժնում: Մենք անկախ ենք Բանկից՝ համաձայն Հաշվապահների միջազգային դաշնության պրոֆեսիոնալ հաշվապահների վարքագրի (ՀՄԴ-ի Վարքագիրք) և Հայաստանի Հանրապետությունում կիրառելի՝ ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի նկատմամբ վարքագծի պահանջների, և մենք կատարել ենք վարքագծի նկատմամբ մեր մյուս պարտականությունները՝ այդ պահանջների համաձայն: Մենք համոզված ենք, որ ձեռք ենք բերել բավականաչափ ու համապատասխան աուդիտորական ապացույցներ՝ մեր կարծիքն արտահայտելու համար:

*Ղեկավարության և կառավարման օղակներում ներգրավված անձանց պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների համար*

Բանկի ղեկավարությունը պատասխանատու է ՖՀՄՄ-ներին համապատասխան ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման և ճշմարիտ ներկայացման համար: Այդ նպատակով ղեկավարությունը սահմանում է անհրաժեշտ վերահսկողության համակարգ, որը թույլ է տալիս պատրաստել ֆինանսական հաշվետվություններ, որոնք ազատ են խարդախության կամ սխալի արդյունքում էական խեղաթյուրումից:

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելիս, ղեկավարությունը պատասխանատու է Բանկի՝ անընդհատ գործելու հնարավորությունը գնահատելու, ինչպես նաև գործունեության անընդհատության ենթադրության վրա հիմնված հաշվառում վարելու համար, քանի դեռ ղեկավարությունը չի նախատեսում լուծարել Բանկի կամ դադարեցնել դրա գործունեությունը կամ չունի իրատեսական այլընտրանք, բացի նշվածները:

Կառավարման օղակներում ներգրավված անձիք պատասխանատու են Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման գործընթացը վերահսկելու համար:

*Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար*

Մեր նպատակն է ձեռք բերել ողջամիտ երաշխիքներ՝ խարդախությունների կամ սխալների հետևանքով ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրումներից զերծ լինելու վերաբերյալ, ինչպես նաև ներկայացնել աուդիտորի եզրակացություն, որը կներառի մեր կարծիքը: Ողջամիտ հավաստիացումը բարձր աստիճանի հավաստիացում է, սակայն այն երաշխիք չի հանդիսանում, որ ԱՄՄ համապատասխան իրականացված աուդիտը միշտ կհայտնաբերի էական խեղաթյուրումներ, երբ այդպիսիք կան: Խեղաթյուրումները կարող են առաջանալ խարդախության կամ սխալի հետևանքով և համարվում են էական, եթե ակնկալվում է, որ դրանք առանձին-առանձին կամ միասին վերցված կարող են ազդել այս ֆինանսական հաշվետվությունների օգտագործողների՝ դրանց հիման վրա կայացրած տնտեսական որոշումների վրա:

ԱՄՄ-ների համապատասխան իրականացվող աուդիտի շրջանակներում մենք կիրառում ենք մասնագիտական դատողություն և պահպանում ենք մասնագիտական կասկածամտություն ամբողջ աուդիտի ընթացքում: Բացի այդ, մենք.

- Բացահայտում և գնահատում ենք ֆինանսական հաշվետվություններում խարդախության կամ սխալի հետևանքով էական խեղաթյուրման ռիսկերը, նախագծում և իրականացնում ենք այդ ռիսկերին ուղղված աուդիտորական ընթացակարգեր, և ձեռք ենք բերում բավականաչափ ու համապատասխան աուդիտորական ապացույցներ՝ մեր կարծիքն արտահայտելու համար: Խարդախության արդյունք հանդիսացող էական խեղաթյուրման չբացահայտման ռիսկն ավելի մեծ է, քան սխալի հետևանքով առաջացած խեղաթյուրման չբացահայտման ռիսկը, քանի որ խարդախությունը կարող է ներառել հանցավոր համաձայնություն, փաստաթղթերի կեղծում, միտումնավոր բացթողումներ, կեղծ հայտարարությունների տրամադրում կամ ներքին վերահսկողության համակարգի չարաշահում:

- Պատկերացում ենք կազմում աուդիտին առնչվող ներքին վերահսկողության վերաբերյալ, որպեսզի մշակենք համապատասխան աուդիտորական ընթացակարգեր, բայց ոչ Բանկի ներքին վերահսկողության արդյունավետության վերաբերյալ կարծիք արտահայտելու համար:
- Գնահատում ենք կիրառվող հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության պատշաճությունը, ինչպես նաև ղեկավարության կատարած հաշվապահական գնահատումների և համապատասխան բացահայտումների ողջամտությունը:
- Եզրահանգումներ ենք կատարում ղեկավարության կողմից անընդհատության սկզբունքի կիրառման տեղին լինելու վերաբերյալ և ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների հիման վրա հետևություն ենք անում, թե արդյոք առկա է իրադարձությունների կամ հանգամանքների հետ կապված էական անորոշություն, որը կարող է էական կասկած առաջացնել Բանկի անընդհատ գործելու հնարավորության վերաբերյալ: Եթե մենք գալիս ենք եզրահանգման, որ գոյություն ունի էական անորոշություն, մենք պետք է մեր աուդիտորական եզրակացությունում ուշադրություն հրավիրենք ֆինանսական հաշվետվություններում համապատասխան բացահայտումներին, կամ, եթե մնան բացահայտումները պատշաճ կերպով ներկայացված չեն, մենք պետք է ձևավոխենք կարծիքը: Մեր եզրահանգումները հիմնված են մինչև մեր աուդիտորական եզրակացության ամսաթիվը ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա: Այնուամենայնիվ, ապագա իրադարձությունները կամ հանգամանքները կարող են հանգեցնել նրան, որ Բանկը կորցնի իր անընդհատ գործելու կարողությունը:
- Գնահատում ենք ընդհանուր առմամբ ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացումը, կառուցվածքը և բովանդակությունը, ներառյալ բացահայտումները և արդյոք ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացնում են դրանց հիմքում ընկած գործարքներն ու իրադարձությունները այն ձևով, որն ապահովում է ճշմարիտ ներկայացումը:

Այլ հարցերի հետ մեկտեղ, մենք հաղորդակցում ենք կառավարման օղակներում ներգրավված անձանց հետ աուդիտի պլանավորված շրջանակների և ժամկետների, ինչպես նաև աուդիտի ընթացքում հայտնաբերված էական թերացումների վերաբերյալ, որոնք ներառում են աուդիտի ընթացքում մեր կողմից բացահայտված ներքին վերահսկողության կարևոր թերությունները:

Գագիկ Գյուլբուդադյան

Մարինե Մուշեղյան

Տնօրեն

Աուդիտոր

05 ապրիլի 2017թ.



## Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ	Ծանոթ.	2016թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար	2015թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	6	6,147,170	5,878,744
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	6	(3,221,281)	(3,419,373)
<b>Զուտ տոկոսային եկամուտներ</b>		<b>2,925,889</b>	<b>2,459,371</b>
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	7	334,083	358,047
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	7	(327,794)	(320,352)
<b>Զուտ կոմիսիոն և այլ ծախսեր</b>		<b>6,289</b>	<b>37,695</b>
Զուտ առևտրային եկամուտ	8	526,188	596,551
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից զուտ օգուտ		335,156	21,238
Այլ եկամուտներ	9	111,740	120,007
Արժեզրկման ծախս	10	(546,211)	(66,637)
Անձնակազմի գծով ծախսեր	11	(1,107,379)	(994,721)
Հիմնական միջոցների մաշվածություն և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիա	19	(204,615)	(267,881)
Այլ ծախսեր	12	(787,633)	(715,712)
<b>Շահույթ մինչև հարկում</b>		<b>1,259,424</b>	<b>1,189,911</b>
Շահութահարկի գծով ծախս	13	(301,130)	(283,258)
<b>Տարվա շահույթ</b>		<b>958,294</b>	<b>906,653</b>
<b>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>			
<i>Հոդվածներ, որոնք հետագայում վերադասակարգվելու են շահույթում կամ վնասում</i>			
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակված զուտ օգուտ/(վնաս)		1,637,499	(195,091)
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրացումից շահույթին կամ վնասին փոխանցված զուտ օգուտ		(331,567)	(70,134)
Վերադասակարգվող հոդվածներին վերաբերող շահութահարկ		(261,186)	53,045
<b>Տարվա այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո</b>		<b>1,044,746</b>	<b>(212,180)</b>
<b>Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>		<b>2,003,040</b>	<b>694,473</b>

8-ից 68 էջերում ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

## Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ	2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	
<b>ԱԿՏԻՎՆԵՐ</b>			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	14	16,049,033	14,559,127
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	15	7,166,968	8,923,705
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	16	1,810	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	17	46,537,338	36,748,049
Ներդրումային արժեթղթեր			
-Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	18	6,599,191	488,387
-Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	18	501,835	-
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	27	3,865,633	8,587,674
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	19	4,524,362	4,000,777
Բռնագանձված ակտիվներ	20	4,093,996	4,640,976
Այլ ակտիվներ	21	155,266	61,889
		<b>89,495,432</b>	<b>78,010,584</b>
<b>ԸՆԴԱՄԵՆՆԻ՝ ակտիվներ</b>			
<b>ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ԵՎ ՍԵՓԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼ</b>			
<b>Պարտավորություններ</b>			
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	22	7,504,485	10,520,133
Առևտրային ֆինանսական պարտավորություններ	15	1,076,462	794,781
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	23	39,776,356	33,120,887
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	16	19,633	-
Այլ փոխառություններ	24	273,267	493,680
Ստորադաս փոխառություններ	25	10,048,198	8,413,023
Ընթացիկ շահութահարկի գծով պարտավորություն		218,450	772
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	13	711,646	497,578
Այլ պարտավորություններ	26	517,304	303,112
Ընդամենը՝ պարտավորություններ		<b>60,145,801</b>	<b>54,143,966</b>
<b>Սեփական կապիտալ</b>			
Կանոնադրական կապիտալ	28	17,950,000	14,400,000
Գլխավոր պահուստ		52,075	52,075
Այլ պահուստներ		2,298,030	1,253,284
Զբաղիված շահույթ		9,049,526	8,161,259
Ընդամենը՝ սեփական կապիտալ		<b>29,349,631</b>	<b>23,866,618</b>
		<b>89,495,432</b>	<b>78,010,584</b>
<b>ԸՆԴԱՄԵՆՆԻ՝ պարտավորություններ և սեփական կապիտալ</b>			

Ֆինանսական հաշվետվությունները՝ ներկայացված 4-ից 68 էջերում, ստորագրվել են 2017թ. ապրիլի 5-ին Բանկի գլխավոր տնօրենի և գլխավոր հաշվապահի կողմից:

Էմիլ Սողոմոնյան  
 Գլխավոր տնօրեն

Ալվարո Սկրտումյան  
 Գլխավոր հաշվապահ

8-ից 68 էջերում ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների քաղկացուցիչ մասը:

## Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ

	Կանոնա- դրական կապիտալ	Գլխավոր պահուստ	Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների գծով վերագնա- հատման պահուստ	Հիմնական միջոցների գծով վերագնա- հատման պահուստներ	Չբաշխված շահույթ	Ընդամենը
<b>Հաշվեկշիռը 2015թ. հունվարի 1-ի դրությամբ</b>	14,400,000	52,075	(91,508)	1,616,628	7,194,950	23,172,145
Տարվա շահույթ	-	-	-	-	906,653	906,653
<b>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>						
Հիմնական միջոցների մաշվածությունից կամ իրացումից պահուստի ճշգրտում	-	-	-	(59,656)	59,656	-
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակված զուտ վնաս	-	-	(195,091)	-	-	(195,091)
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրացումից շահույթին կամ վնասին փոխանցած զուտ օգուտ	-	-	(70,134)	-	-	(70,134)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ	-	-	53,045	-	-	53,045
<b>Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>	-	-	(212,180)	(59,656)	966,309	694,473
<b>Հաշվեկշիռը 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>	<b>14,400,000</b>	<b>52,075</b>	<b>(303,688)</b>	<b>1,556,972</b>	<b>8,161,259</b>	<b>23,866,618</b>
Բաժնետիրական կապիտալի ավելացում	3,550,000	-	-	-	-	3,550,000
Շահաբաժիններ բաժնետերերին	-	-	-	-	(70,027)	(70,027)
<b>Ընդամենը գործարքներ սեփականատերերի հետ</b>	<b>3,550,000</b>	-	-	-	<b>(70,027)</b>	<b>3,479,973</b>
Տարվա շահույթ	-	-	-	-	958,294	958,294
<b>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>						
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակված զուտ օգուտ	-	-	1,637,499	-	-	1,637,499
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրացումից շահույթին կամ վնասին փոխանցած զուտ օգուտ	-	-	(331,567)	-	-	(331,567)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ	-	-	(261,186)	-	-	(261,186)
<b>Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>	-	-	<b>1,044,746</b>	-	<b>958,294</b>	<b>2,003,040</b>
<b>Հաշվեկշիռը 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>	<b>17,950,000</b>	<b>52,075</b>	<b>741,058</b>	<b>1,556,972</b>	<b>9,049,526</b>	<b>29,349,631</b>

8-ից 68 էջերում ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

## Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ	2016թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար	2015թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար
<b>Գործառնական գործունեությունից դրամական հոսքեր</b>		
Շահույթ մինչև հարկումը	1,259,424	1,189,911
<i>Ծշգրտումներ</i>		
Մաշվածության և ամորտիզացիոն մասհանումներ	204,615	267,881
Հիմնական միջոցների օտարումից զուտ օգուտներ	(7,690)	-
Այլ ակտիվների արժեզրկումից զուտ վնաս	83,976	-
Արժեզրկման ծախս	546,211	66,637
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքների վերագնահատումից վնաս	34,527	2,081
Չուտ վնաս ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից	61,234	64,786
Ստացվելիք տոկոսներ	(7,703)	(167,060)
Վճարվելիք տոկոսներ	80,445	6,448
<b>Դրամական հոսքեր մախքան գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխությունները (Ավելացում/Նվազում գործառնական ակտիվներում)</b>	<b>2,255,039</b>	<b>1,430,684</b>
<i>Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</i>	<i>1,771,346</i>	<i>(3,191,259)</i>
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	(4,802,265)	(604,560)
Հետզման պայմանագրերով վաճառված արժեթղթեր	3,927,260	(800,298)
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	16,704	24,945
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(10,073,291)	(242,370)
Բնագանձված ակտիվներ	158,860	173,054
Այլ ակտիվներ	(180,587)	34,907
<i>Ավելացում/Նվազում գործառնական պարտավորություններում</i>		
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	(2,317,709)	(590,166)
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	6,597,619	3,528,677
Այլ պարտավորություններ	113,993	52,121
<b>Չուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկը</b>	<b>(2,566,439)</b>	<b>(184,265)</b>
Վճարված շահութահարկ	(130,570)	(65,563)
<b>Գործառնական գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր</b>	<b>(2,697,009)</b>	<b>(249,828)</b>
<b>Ներդրումային գործունեությունից դրամական հոսքեր</b>		
Ներդրումային արժեթղթերի առք	(486,894)	-
Հիմնական միջոցների առք և ոչ նյութական ակտիվների առք	(728,575)	(97,281)
Հիմնական միջոցների վաճառք	8,065	-
<b>Ներդրումային գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր</b>	<b>(1,207,404)</b>	<b>(97,281)</b>
<b>Ֆինանսական գործունեությունից դրամական հոսքեր</b>		
Բաժնետիրական կապիտալի թողարկում	3,550,000	-
Պարտքային արժեթղթերի թողարկում/(մարում)	-	(5,452,455)
Ստորագրատված փոխառություններ	4,762,728	-
Այլ երկարաժամկետ վարկեր	(3,313,696)	4,552,733
<b>Ֆինանսական գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր</b>	<b>4,999,032</b>	<b>(899,722)</b>
<b>Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ նվազում աճ/(նվազում)</b>	<b>1,094,619</b>	<b>(1,246,831)</b>
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	14,559,127	15,895,791
Արտաթույթի փոխանակման ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	395,287	(89,833)
<b>Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ</b>	<b>16,049,033</b>	<b>14,559,127</b>
<b>Լրացուցիչ տեղեկատվություն</b>		
Ստացված տոկոսներ	6,139,467	5,711,684
Վճարված տոկոսներ	(3,140,836)	(3,606,608)

## Ֆինանսական հաշվետվություններին կից Ծանոթագրություններ

### 1 Գործունեության բնույթը և ընդհանուր տեղեկություններ

«Պրոմեթեյ բանկ» ՓԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) հիմնադրվել է 01.06.1990թ. և հանդիսանում է փակ բաժնետիրական ընկերություն՝ գործելով Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում: Բանկը գրանցվել է 02.10.1991թ. ՀՀ կենտրոնական բանկ (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից N27 արտոնագրային համարով: 2016թ. հուլիսի 8-ի Պրոմեթեյ Բանկի մասնակիցների արտահերթ ժողովի որոշմամբ՝ «Պրոմեթեյ Բանկ» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությունը փոխեց իր կազմակերպչիրավական ձևը՝ վերակազմավորվելով փակ բաժնետիրական ընկերության:

Բանկը հանդիսանում է Հայաստանի Հանրապետությունում ֆիզիկական անձանց ավանդների հատուցում երաշխավորող պետական համակարգի, Հայաստանի բանկերի միության, ArCa, Master Card քարտային վճարահաշվարկային համակարգերի անդամ:

Բանկի հիմնական գործունեությունը վարկավորումը և ավանդների ընդունումն է, (ՀՀ-ում և արտերկրներ փոխանցումների և փոխարկման գործարքների իրականացումը), ինչպես նաև իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց արտարժութային և այլ բանկային ծառայությունների մատուցումը:

Բանկի գլխավոր գրասենյակը և թվով 8 մասնաճյուղեր գտնվում են Երևանում, մեկ մասնաճյուղ՝ Գյումրիում, մեկ մասնաճյուղ՝ Արմավրայի քաղաքում, մեկ մասնաճյուղ՝ Վանաձոր քաղաքում :

Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ Հանրապետության 44/2 փող., Երևան 0010, Հայաստանի Հանրապետություն:

### 2 Գործարար միջավայր

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

Բանկի ղեկավարությունը գտնում է, որ ընթացիկ պայմաններում իրականացվում են համապատասխան միջոցառումներ Բանկի տնտեսական կայունությունն ապահովելու նպատակով:

### **3 Հաշվետվությունների պատրաստման հիմունքները**

#### **3.1 Համապատասխանությունը**

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են համաձայն Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ), որոնք հաստատվել են Հաշվապահական Հաշվառման Միջազգային Ստանդարտների Խորհրդի (ՀՀՄՍԽ) կողմից և Մեկնաբանությունների՝ հաստատված Ֆինանսական Հաշվետվությունների Մեկնաբանությունների Միջազգային Կոմիտեի կողմից (ՖՀՄՄԿ):

Բանկը պատրաստում է իր հաշվետվությունները ՀՀ գործող օրենսդրության և հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների պահանջներին համապատասխան: Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները հիմնված են Բանկի հաշվառման գրանցումների վրա, որոնք ճշգրտվել և վերադասակարգվել են ՖՀՄՍ-ին համապատասխանեցնելու նպատակով:

#### **3.2 Չափման հիմունքները**

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են իրական արժեքի սկզբունքի հիման վրա ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների ու պարտավորությունների, ինչպես նաև վաճառքի համար մատչելի ակտիվների համար, բացառությամբ այն ակտիվների, որոնց իրական արժեքը հնարավոր չէ որոշել: Այլ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները, ինչպես նաև ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները հաշվառվում են ամորտիզացված կամ պատմական արժեքով բացառությամբ հող, շենքերի, շինությունների, որոնք ներկայացվել են վերագնահատված գումարով:

#### **3.3 Գործառնական և ներկայացման արժույթ**

Բանկի գործառնական արժույթը դա այն հիմնական տնտեսական միջավայրի արժույթն է, որտեղ գործում է Բանկը: Բանկի գործառնական և ներկայացման արժույթ է հանդիսանում Հայաստանի Հանրապետության դրամը (այսուհետ՝ ՀՀ դրամ), քանի որ այս արժույթն է լավագույն կերպով արտացոլում ֆինանսական հաշվետվությունների հիմքում ընկած իրադարձությունների և Բանկի գործարքների տնտեսական բովանդակությունը: Ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են ՀՀ դրամով՝ հազարների ճշտությամբ, եթե այլ բան նշված չէ: ՀՀ սահմաններից դուրս դրամը ազատ փոխարկելի չէ:

#### **3.4 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխություններ**

Ընթացիկ տարում Բանկն առաջին անգամ կիրառել է որոշ ստանդարտներ և փոփոխություններ, որոնք կիրառելի են 2016թ. հունվարի 1-ից կամ դրանից հետո սկսվող ժամանակաշրջանների համար: Բանկն ավելի վաղ չէր ընդունել որևէ այլ ստանդարտ, մեկնաբանություն կամ փոփոխություն, որն ուժի մեջ էր մտել, բայց դեռ չէր կիրառվել: Չնայած ներքոհիշյալ ստանդարտներն ու փոփոխություններն առաջին անգամ կիրառվել են 2016թ-ին՝ դրանք որևէ էական ազդեցություն չունեն Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

- *Մաշվածության և ամորտիզացիայի ընդունելի մեթոդների պարզաբանում (ՀՀՄՍ 38 և ՀՀՄՍ 16 փոփոխություններ)*
- *2012-2014թթ. ՖՀՄՍ-ների տարեկան բարեփոխումներ տարբեր չափանիշներով*

2016թ. հունվարի 1-ից կամ դրանից հետո սկսվող ժամանակաշրջանների համար առաջին անգամ ընդունված նոր ստանդարտները կամ մեկնաբանությունները կիրառելի չեն Բանկի

համար: Այդ ժամկետից կիրառվող ստանդարտներում տեղ գտած փոփոխություններից և ոչ մեկը Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա էական ազդեցություն չի ունեցել:

### **3.5 Բանկի կողմից դեռևս չկիրառվող ստանդարտներ և մեկնաբանություններ**

Մույն ֆինանսական հաշվետվությունների հաստատման օրվա դրությամբ լույս են տեսել մի շարք նոր ստանդարտներ, գործող ստանդարտների վերաբերյալ փոփոխություններ և մեկնաբանություններ, որոնք դեռևս ուժի մեջ չեն մտել: Բանկը վաղաժամկետ չի ընդունել այդ ստանդարտներից և մեկնաբանություններից որևէ մեկը:

Ղեկավարությունը կանխատեսում է, որ կիրառելի նոր ստանդարտներն ու մեկնաբանությունները կընդունվեն Բանկի կողմից՝ դրանց ուժի մեջ մտնելու օրվան հաջորդող առաջիկա ժամանակաշրջանում:

Ղեկավարության կանխատեսմամբ այս փոփոխությունները էական ազդեցություն չեն ունենա Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա և ներկայացված են ստորև:

#### **ՀՀՄՍ 12 (Փոփոխություններ) «Շահութահարկեր»**

ՀՀՄՍԽ-ը թողարկել է «Չիրացված վնասների համար հետաձգված հարկային ակտիվների ճանաչում» պարզաբանումը, որը ՀՀՄՍ 12-ում՝ «Շահութահարկեր», կատարում է որոշակի փոփոխություններ: Փոփոխությունները պարզաբանում են, թե ինչպես պետք է հաշվառել իրական արժեքով չափվող պարտքային գործիքներին վերաբերող հետաձգված հարկային ակտիվները, հատկապես այն դեպքերում, երբ շուկայական տոկոսադրույքի փոփոխությունները նվազեցնում են պարտքային գործիքի իրական արժեքը սկզբնական արժեքից ցածր մակարդակի:

Մույն փոփոխությունները պարզաբանում են հետևյալը.

- այն պարտքային գործիքների գծով չիրացված վնասները, որոնք չափվում են իրական արժեքով, իսկ հարկային առումով՝ սկզբնական արժեքով, առաջացնում են նվազեցվող ժամանակավոր տարբերություններ՝ անկախ նրանից, թե պարտքային գործիքին տիրապետողն ակնկալում է վերականգնել դրա հաշվեկշռային արժեքը՝ այն վաճառելու, թե օգտագործելու միջոցով,
- ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը չի սահմանափակում հարկման ենթակա ապագա հավանական շահույթների գնահատումը,
- հարկման ենթակա ապագա շահույթների գնահատումները չեն ներառում նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունների հակադարձումից առաջացող հարկային նվազեցումները,
- ընկերությունը պետք է հաշվի առնի, արդյոք հարկային օրենսդրությունն արգելում է հարկվող շահույթների այն աղբյուրները, որոնց առումով այն կարող է նվազեցումներ կատարել նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունների հակադարձման մասով: Եթե հարկային օրենսդրությունում չկան այդպիսի արգելքներ, ընկերությունը գնահատում է նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունը բոլոր այլ նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունների հետ համատեղ:

Փոփոխություններն ուժի մեջ են մտնում 2017թ. հունվարի 1-ին և դրանից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար և պետք է կիրառվեն հետընթաց:  
Դեկավարության գնահատմամբ այս փոփոխություններն էական ազդեցություն չեն ունենա Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

### ***ՖՀՄՍ 9, Ֆինանսական գործիքներ (2014)***

ՀՀՄՄԽ-ն վերջերս թողարկել է *ՖՀՄՍ 9 «Ֆինանսական գործիքներ» (2014)*, ներկայացնելով իր նախագծի ավարտը՝ փոխարինելու *ՀՀՄՍ 39 «Ֆինանսական գործիքներ՝ ճանաչումը և չափումը»*: Նոր ստանդարտը ներկայացնում է ՀՀՄՍ 39-ի ֆինանսական ակտիվների դասակարգման և չափման ուղեցույցի մեծ փոփոխություններ, և ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման նոր «սպասվող վարկային կորուստ» մոդելը: ՖՀՄՍ 9-ը տրամադրում է մաս հեջի հաշվառման կիրառման նոր ուղեցույց:

Բանկի դեկավարությունը դեռ պետք է գնահատի ՖՀՄՍ 9-ի ազդեցությունը այս ֆինանսական հաշվետվությունների վրա: Նոր ստանդարտը պետք է կիրառվի 2018թ. հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանների համար:

### ***ՖՀՄՍ 15, Հաճախորդների հետ պայմանագրերից հասույթ***

ՖՀՄՍ 15-ը ներկայացնում է հասույթի ճանաչման նոր պահանջներ՝ փոխարինելով *ՀՀՄՍ 18 «Հասույթ»*, *ՀՀՄՍ 11 «Կառուցման պայմանագրեր»*, և որոշ հասույթի հետ կապված մեկնաբանություններ: Նոր ստանդարտը սահմանում է հսկողության վրա հիմնված հասույթի ճանաչման մոդել և տրամադրում է հավելյալ ուղղորդում մանրամասնորեն չլուսաբանված տարբեր բնագավառներում գործող ՖՀՄՍ-ների ներքո, այդ թվում, թե պայմանավորվածությունների համար ինչպես հաշվառել բազմաթիվ կատարողական պարտավորությունները, փոփոխական գնագոյացումը, հաճախորդների փոխհատուցման իրավունքները, մատակարարների հետգնման տարբերակները և այլ ընդհանուր բարդություններ:

ՖՀՄՍ 15-ը ուժի մեջ է մտնում 2018թ. հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջաններում: Բանկի դեկավարությունը դեռ չի գնահատել ՖՀՄՍ 15-ի ազդեցությունը այս ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

### ***ՖՀՄՍ 16, Վարձակալություն***

ՖՀՄՍ 16-ը ներկայացնում է վարձակալության հաշվառման նոր պահանջներ և փոփոխություններ: ՖՀՄՍ 16-ը սահմանում է, որ վարձակալները պետք է հաշվառեն վարձակալությունները «հաշվապահական հաշվեկշռում»՝ ճանաչելով «օգտագործման իրավունքը» որպես ակտիվ և վարձակալության գծով համապատասխան պարտավորությունը:

Միևնույն ժամանակ ՖՀՄՍ 16-ը՝

- փոփոխում է վարձակալության սահմանումը,
- սահմանում է ակտիվի և պարտավորության հաշվառման պահանջներ, այդ թվում՝ այնպիսի առանձնահատկություններ, ինչպիսիք են ոչ-վարձակալական տարրերը, փոփոխվող վարձակալական վճարները և արտոնյալ (օպցիոն) ժամանակաշրջանները;

- ազատման հնարավորություն է տալիս կարճաժամկետ վարձակալությունների և ցածրարժեք ակտիվների համար,
- փոխում է «վաճառք հետադարձ վարձակալությամբ» պայմանավորվածությունների հաշվառումը,
- մեծապես պահպանում է ՀՀՄՍ 17-ի մոտեցումը՝ վարձատուների հաշվառման մասով;
- ներկայացնում է նոր բացահայտման պահանջներ:

ՖՀՄՍ 16-ը ուժի մեջ է մտնում 2019թ. հունվարի 1-ին և դրանից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար: Թույլատրվում է ստանդարտի վաղաժամկետ կիրառումը՝ պայմանով, որ ՖՀՄՍ 15-ը «Հաճախորդների հետ պայմանագրերից հասույթ», նույնպես կիրառվի: Բանկի ղեկավարությունը դեռևս չի գնահատել ՖՀՄՍ 16-ի ազդեցությունը սույն ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

#### **4 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն**

Ներկայացվող հաշվապահական քաղաքականությունը կիրառվել է ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման ընթացքում: Հաշվապահական քաղաքականությունը կիրառվել է հետևողականորեն:

##### **4.1 Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում**

Եկամուտը ճանաչվում է այն դեպքում, երբ հավանական է, որ տնտեսական օգուտները կհոսեն Բանկ և ստացված եկամուտը կարելի է արժանահավատորեն չափել: Ծախսը ճանաչվում է այն ժամանակ, երբ հավանական է, որ տնտեսական օգուտները կարտահոսեն Բանկից և ծախսը կարելի է արժանահավատորեն չափել: Ստորև ներկայացվող չափանիշները նույնպես պետք է հաշվի առնվեն մինչև եկամուտի ճանաչումը:

##### *Տոկոսային եկամուտներ և ծախսեր*

Տոկոսային եկամուտներն ու ծախսերը բոլոր տոկոսաբեր ֆինանսական գործիքների համար, բացառությամբ առևտրային նպատակներով պահվող կամ ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող գործիքների, շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես «տոկոսային եկամուտ» և «տոկոսային ծախս»՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Եթե ֆինանսական ակտիվի կամ նմանատիպ ֆինանսական ակտիվների խմբի հաշվեկշռային արժեքը նվազում է արժեզրկումից կորուստների պատճառով, տոկոսային եկամուտը շարունակում է ճանաչվել կիրառելով սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը՝ նոր հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ:

##### *Կոմիսիոն և այլ եկամուտներ և ծախսեր*

Վարկերի տրամադրման համար գանձվող վճարները (համապատասխան ծախսերի հետ միասին) հետաձգվում են՝ ճշգրտելով տվյալ վարկի արդյունավետ տոկոսադրույքը: Վարձավճարները, այլ եկամուտները և ծախսերը հինականում ճանաչվում են հաշվեկշռման սկզբունքով ծառայությունների մատուցման ընթացքում: Ներդրումային պորտֆելի, այլ կառավարչական և խորհրդատվական ծառայությունների գծով վճարները ճանաչվում են պայմանագրային պայմաններին համապատասխան: Ակտիվների կառավարման գծով վճարները ճանաչվում են ծառայությունների մատուցման ժամանակաշրջանում: Նույն սկզբունքն է կիրառվում կարողությունների կառավարման,

Ֆինանսական պլանավորման և ակտիվների պահպանման ծառայությունների դեպքում, որոնք ենթադրում են ծառայությունների մատուցման երկար ժամկետ:

#### *Շահաբաժիններից եկամուտ*

Եկամուտը ճանաչվում է, երբ Բանկի՝ վճարը ստանալու իրավունքը հաստատված է: Շահաբաժիններից եկամուտը ՀՀ հարկային օրենսդրությամբ հարկման ենթակա չէ:

#### *Ջուտ առևտրային եկամուտ*

Ջուտ առևտրային եկամուտը ներառում է առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի փոփոխությունից իրացված և չիրացված եկամուտը և ծախսը, տոկոսներից, շահաբաժիններից և արտարժույթային տարբերություններից գոյացող բոլոր եկամուտները և ծախսերը: Ջուտ առևտրային եկամուտը ներառում է նաև արտարժույթի առք ու վաճառքից գուտ եկամուտը կամ ծախսը և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում երբ համապատասխան ծառայությունն արդեն մատուցված է:

## **4.2 Արտարժույթ**

Արտարժույթով կատարված գործարքները վերահաշվարկվում են գործառնական արժույթով՝ գործարքի օրվա փոխարժեքով: Արտարժույթով արտահայտված առևտրային նպատակներով պահվող ակտիվների և պարտավորությունների փոխարկումից առաջացած օգուտը և վնասը ճանաչվում են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության գուտ առևտրային եկամուտ հոդվածում, մինչդեռ ոչ առևտրային ակտիվների վերահաշվարկումից գոյացող օգուտը և վնասը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության այլ եկամուտ կամ այլ ծախս հոդվածում: Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերահաշվարկվում են գործառնական արժույթով կիրառելով հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ գործող փոխարժեքը:

Արտարժույթով արտահայտված վաճառքի համար մատչելի դրամային արժեթղթերի իրական արժեքում փոփոխությունները վերլուծվում են փոխարժեքային տարբերությունների միջև, որոնք առաջանում են արժեթղթերի ամորտիզացված գումարների փոփոխության և արժեթղթերի հաշվեկշռային արժեքի այլ փոփոխությունների արդյունքում: Ամորտիզացված գումարում փոփոխությունների հետ կապված փոխարժեքային տարբերությունները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, իսկ հաշվեկշռային արժեքում այլ փոփոխությունները ճանաչվում են սեփական կապիտալում:

Պատմական արժեքով հաշվառվող ոչ դրամային արտարժույթային հոդվածները վերահաշվարկվում են գործարքի օրվա փոխարժեքով: Իրական արժեքով հաշվառվող ոչ դրամային արտարժույթային հոդվածները վերահաշվարկվում են իրական արժեքի որոշման օրվա փոխարժեքով: Ոչ դրամային հոդվածների, ինչպիսին են ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով պահվող բաժնետոմսերը, փոխարժեքային տարբերությունները, ներկայացվում են որպես իրական արժեքի փոփոխությունից շահույթի կամ վնասի մաս: Ոչ դրամային հոդվածների փոխարժեքային տարբերությունները, ինչպես օրինակ՝ վաճառքի համար մատչելի դասակարգված բաժնետոմսերը, ընդգրկվում են կապիտալի վաճառքի համար մատչելի ներդրումների գծով վերագնահատման պահուստում:

Յուրաքանչյուր գործառնության պայմանագրով նախատեսված փոխարժեքի և տվյալ գործառնության օրվա գործող փոխարժեքի տարբերությունից առաջացող օգուտը կամ վնասը հաշվառվում է շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության գուտ առևտրային եկամուտ հոդվածի արտարժույթի առք ու վաճառքից գուտ եկամուտ տողում:

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	2016թ. դեկտեմբերի 31 դրությամբ	2015թ. դեկտեմբերի 31 դրությամբ
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	483.94	483.75
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	512.20	528.69

### 4.3 Հարկում

Շահույթի գծով հաշվետու տարվա շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այն հարկերի, որոնց գծով գործառնությունների արդյունքները ճանաչվել են սեփական կապիտալում, ինչի դեպքում հարկերը նույնպես ճանաչվում են սեփական կապիտալում:

Ընթացիկ հարկը տարվա համար հարկվող եկամուտից վճարվելիք հարկն է՝ հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվին գործող հարկային դրույքներով, ինչպես նաև նախորդ տարիների համար վճարված հարկերի ճշգրտումները: Այն դեպքում, երբ ֆինանսական հաշվետվություններն արտոնված են ներկայացման համար մինչև համապատասխան հարկային հաշվետվությունների ներկայացմանը, ապա հարկվող շահույթը կամ վնասը հիմնված է մոտավոր թվերի վրա: Հարկային մարմինները կարող են ունենալ ավելի խիստ մոտեցում հարկային օրենսդրությունը մեկնաբանելիս և հարկային հաշվարկները ստուգելիս: Որպես արդյունք, հարկային մարմինները կարող են պահանջել լրացուցիչ հարկերի մուծում այն գործարքների գծով, որոնց համար նախկինում պահանջ չի ներկայացվել: Հետևաբար, կարող են առաջանալ նշանակալի լրացուցիչ հարկեր, տույժեր և տուգանքներ: Հարկային ստուգումը կարող է ներառել ստուգման տարվան անմիջապես նախորդող 3 օրացուցային տարիներ: Որոշ հանգամանքներում հարկային ստուգումը կարող է ներառել ավելի երկար ժամանակաշրջաններ:

Հետաձգված հարկերը հաշվարկվում են հաշվապահական հաշվեկշռի պարտավորությունների մեթոդի համաձայն, որը հաշվի է առնում բոլոր ժամանակային տարբերությունները, որոնք առաջանում են ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային գումարների և հարկային նպատակներով հաշվարկվող գումարների միջև, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ այդ տարբերություններն առաջացել են գուղվիլի նախնական ճանաչման ժամանակ կամ կազմակերպությունների միավորում չհանդիսացող գործառնություններից առաջացող ակտիվների կամ պարտավորությունների դեպքում և ինչը առաջացման պահին չի ազդում ոչ հաշվապահական, և ոչ էլ հարկման նպատակով հաշվարկվող շահույթի վրա:

Հետաձգված հարկային ակտիվ ճանաչվում է միայն այն չափով, որքանով հավանական է, որ ապագայում առկա կլինի հարկման ենթակա շահույթ, որի հաշվին կարող են օգտագործվել ժամանակավոր տարբերությունները: Հետաձգված հարկային ակտիվները

և պարտավորությունները հաշվարկվում են այն հարկային դրույքով, որը ենթադրվում է, որ կգործի ակտիվների իրացման և պարտավորությունների մարման ժամանակ՝ հիմնվելով տվյալ ժամանակաշրջանի կամ հաշվետու ժամանակաշրջանի փաստացի գործող դրույքների վրա:

Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ առաջանում են նաև այն ժամանակավոր տարբերությունների գծով, որոնք առաջանում են դուստր, ասոցիացված կամ համատեղ կազմակերպություններում ներդրումներից, բացի այն դեպքերից, երբ ժամանակավոր տարբերությունների իրացման ժամկետները կառավարվում են մայր կազմակերպության կողմից, և հավանական է, որ դրանք մոտ ապագայում չեն իրացվի:

ՀՀ-ում բանկերն իրենց գործունեության ընթացքում վճարում են նաև այլ հարկեր: Այլ հարկերը ներառված են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության «Այլ ծախսեր» հոդվածում:

#### **4.4 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ**

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները բաղկացած են կանխիկ դրամից, ՀՀ ԿԲ-ում պահվող միջոցներից (բացառությամբ ԱրՔա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների համար դեպոզիտներում գումարների) և այլ բանկերում հաշիվներից, որոնք կարող են փոխարկվել կանխիկի կարճ ժամանակամիջոցում, այդ թվում, բարձր իրացվելի ներդրումները, որոնք հեշտությամբ փոխարկելի են հայտնի կանխիկ գումարների, և չեն ենթարկվում արժեքի փոփոխման զգալի ռիսկի:

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով:

#### **4.5 Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ**

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկն օգտագործում է այլ բանկերում տարբեր ժամկետայնության բացված ավանդային հաշիվներ: Բանկերին տրամադրված ֆիքսված ժամկետով վարկերն ու կանխավճարները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Ոչ ֆիքսված ժամկետներով միջոցներն ամորտիզացվում են Բանկի ղեկավարության կողմից գնահատված ժամկետներում: Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գումարները նվազեցվում են արժեզրկումից պահուստների գումարներով:

#### **4.6 Ֆինանսական գործիքներ**

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

Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների սովորական բնույթ կրող առք ու վաճառքների դեպքում դրանք ձևակերպվում են գործարքի օրվա ամսաթվով: Սովորական բնույթ կրող ձեռք բերումների դեպքում, երբ ֆինանսական գործիքը հետագայում պետք է չափվի իրական արժեքով, պայմանագրի օրվա և գործարքի օրվա միջև ընկած ժամանակամիջոցում այն հաշվառվում է նույն սկզբունքով, ինչ որ ձեռք բերված գործիքների դեպքում:

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները սկզբնական ճանաչման ժամանակ չափվում են սկզբնական արժեքով, գումարած գործարքի հետ կապված ցանկացած ծախսումները, բացի ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքների:

Սկզբնական ճանաչումից հետո բոլոր ֆինանսական պարտավորությունները, բացի ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքների (ներառված նաև առևտրային նպատակներով պահվող գործիքները), հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Սկզբնական ճանաչումից հետո ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքները հաշվառվում են իրական արժեքով:

Բանկի կողմից ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են՝ ըստ հետևյալ կատեգորիաների.

- ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող, իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ,
- մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ,
- վարկեր և դեբիտորական պարտքեր,
- վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ:

Ներդրումների նման դասակարգումը կատարվում է դրանց ձեռքբերման պահին՝ Բանկի ղեկավարության կողմից սահմանված գնահատումների հիման վրա հաշվի առնելով ձեռքբերման նպատակները: Ակտիվների հետագա վերադասակարգումը կատարվում է անհրաժեշտության և հնարավորության դեպքում՝ յուրաքանչյուր ֆինանսական տարվա ավարտից հետո:

*Ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ*

Այս կատեգորիայում հաշվառվում են առևտրական նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվները: Ֆինանսական ակտիվը հաշվառվում է այս կատեգորիայում, եթե այն ձեռք է բերվում կարճ ժամկետում վաճառքի նպատակով կամ եթե այդպես է որոշվում ղեկավարության կողմից նշված ակտիվի ձեռք բերման պահին:

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

Այլ ֆինանսական գործիքների բաղադրիչ հանդիսացող ածանցյալ գործիքները հաշվառվում են որպես առանձին ածանցյալ գործիքներ, եթե դրանց գծով ռիսկերը և առանձնահատկությունները խիստ կապված չեն հիմնական պայմանագրի ռիսկերից և առանձնահատկություններից, և հիմնական պայմանագիրը չի հաշվառվում իրական արժեքով՝ ճշգրտվող ֆինանսական արդյունքներով: Ներառված ածանցյալ գործիքը հանդիսանում է բարդ ֆինանսական գործիքի բաղադրիչ, որը ներառում է ինչպես

հիմնական բաղադրիչը, այնպես էլ ածանցյալ բաղադրիչը, ինչի արդյունքում որոշ դրամական հոսքեր հիմնական գործիքի և ինքնուրույն ածանցյալ գործիքի փոփոխվում են նույն ձևով:

Ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները դասակարգվում են որպես ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող, երբ.

- Այդպես վարվելը զգալիորեն կնվազեցնի չափման անհամապատասխանությունները, որոնք կառաջանալին, եթե կապված ածանցյալ գործիքները համարվեին առևտրական նպատակներով պահվող, իսկ հիմք հանդիսացող ֆինանսական գործիքները հաշվառվեին ամորտիզացված գումարով, ինչպես վարկերը կամ հաճախորդներին և բանկերին տրվող կանխավճարները, կամ պարտքային արժեթղթերի տեսքով թողարկված արժեթղթերը:
- Որոշ ներդրումներ, ինչպես օրինակ կապիտալի գործիքներում կատարված ներդրումները, որոնք փաստաթղթավորված ռիսկերի կառավարման կամ ներդրումային քաղաքականության համաձայն հաշվառվում են իրական արժեքով և կառավարչական անձնակազմին հաղորդվում են այդ արժեքով, համարվում են ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող, և
- Ֆինանսական գործիքները, ինչպես պարտքային արժեթղթերը, որոնք պարունակում են մեկ կամ ավելի բաղադրիչ ածանցյալ գործիքներ, որոնք էականորեն ազդում են դրամական հոսքերի վրա, համարվում են ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող:

Ածանցյալ գործիքները դասակարգվում են որպես առևտրային նպատակներով պահվող, բացի այն դեպքերից, երբ դրանք օգտագործվում են հեջավորման նպատակով: Առևտրային նպատակներով պահվող ակտիվներից շահույթը և վնասը արտացոլվում են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

#### *Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ*

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

#### *Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր*

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

Ֆիքսված ժամկետներով տրամադրված վարկերը սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով՝ գումարած գործարքից ծախսումները: Երբ տրամադրված գումարների իրական արժեքը տարբերվում է վարկի իրական արժեքից, օրինակ երբ վարկը տրամադրվում է շուկայականից ցածր տոկոսադրույքով, տրամադրված գումարի և վարկի իրական արժեքների տարբերությունը վարկի սկզբնական ճանաչման ժամանակ ձևակերպվում է

որպես ծախս շուկայականից ցածր դրույքներով ակտիվների տեղաբաշխումից՝ շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Այնուհետև վարկերն ու փոխատվությունները չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Ֆիքսված մարման ժամկետ չունեցող վարկերն ու փոխատվությունները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ ելնելով մարման ենթադրվող ժամկետներից: Հաճախորդների տրված վարկերի ու փոխատվությունների գումարները նվազեցվում են դրանց գծով արժեզրկումից պահուստների գումարներով:

#### *Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ*

Վաճառքի համար մատչելի ակտիվները պարտքային, ինչպես նաև կապիտալի գործիքներում կատարված այն ներդրումներն են, որոնք Բանկը մտադիր է պահել անորոշ ժամկետով, և որոնք կարող են վաճառվել իրացվելիության կարիքների բավարարման համար, ինչպես նաև տոկոսադրույքներում, փոխարժեքներում կամ բաժնետոմսերի գներում փոփոխությունների դեպքում: Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվները նախնական ճանաչումից հետո հաշվառվում են իրական արժեքով: Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխություններից առաջացած օգուտն ու վնասը վերագրվում է սեփական կապիտալին մինչև ֆինանսական ակտիվի օտարումը կամ արժեզրկումը, որի դեպքում կապիտալում ճանաչված օգուտը կամ վնասը վերաձևակերպվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Ամեն դեպքում, տոկոսները հաշվարկվում են արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով՝ շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Վաճառքի համար մատչելի կապիտալի գործիքների գծով շահաբաժինները շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում գրանցվում են այն ժամանակ, երբ Բանկը իրավունք է ձեռք բերում ստանալու այդ շահաբաժինները:

Ակտիվ ֆինանսական շուկաներում գործող Ֆինանսական ակտիվի իրական արժեքը հաշվետու ամսաթվին բորսայի փակման պահին այդ ակտիվի գծով գնանշվող գինն է: Եթե գնանշված շուկայական գինը առկա չէ, ապա գործիքի իրական արժեքը որոշվում է գնային մոդելների կամ զեղչված դրամական հոսքերի տեխնիկայի միջոցով: Հակառակ դեպքում ներդրումները հաշվառվում են ինքնարժեքով՝ նվազեցնելով արժեզրկումից կորուստները:

#### **4.7 Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում**

Յուրաքանչյուր հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով Բանկն իրականացնում է արժեզրկման գնահատում ֆինանսական ակտիվների կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի համար:

#### *Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ակտիվներ*

Ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական ակտիվների խումբը արժեզրկվում է և արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում է միայն այն դեպքում, եթե կա օբյեկտիվ վկայություն արժեզրկման մասին՝ որպես ակտիվի նախնական ճանաչումից հետո կատարված մեկ կամ մի քանի իրադարձությունների («ծախսային իրադարձություն») արդյունք, և երբ այդ իրադարձությունը կամ իրադարձություններն ազդեցություն ունեն ֆինանսական ակտիվի կամ ակտիվների խմբի ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի վրա, որոնք կարելի է արժանահավատորեն չափել:

Արժեզրկումից կորստի օբյեկտիվ վկայության գոյությունը որոշվում է որոշ չափանիշներով, որոնք վկայում են, որ վարկառու կամ վարկառուների խումբն ունեն զգալի ֆինանսական դժվարություններ (օրինակ՝ կապիտալի նորմատիվ, զուտ եկամտի և վաճառքների հարաբերակցություն), առկա են տոկոսագումարների և մայր գումարների վճարման պարտավորությունների, վարկային համաձայնության կամ պայմանների խախտումներ, գրավի արժեքի նվազում, հավանականություն, որ կլինի սնանկացում կամ այլ ֆինանսական վերակազմակերպում և կա տեղեկատվություն ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի չափելի նվազման վերաբերյալ՝ կապված տնտեսական պայմանների փոփոխություններով, որոնք ազդում են վարկառուի և չվճարումների վրա:

Բանկը սկզբից գնահատում է արժեզրկման օբյեկտիվ պայմանների գոյությունը անհատական գնահատման արդյունքում այն ակտիվների համար, որոնք անհատապես էական են և հետո անհատական կամ խմբային գնահատումների արդյունքում այն ֆինանսական ակտիվների համար, որոնք անհատապես էական չեն: Անհատական գնահատման արդյունքում արժեզրկման օբյեկտիվ գոյությունը հաստատելուց կամ ժխտելուց հետո ակտիվները դասակարգվում են վարկային ռիսկի նմանատիպ բնույթ ունեցող խմբերում՝ խմբային գնահատում իրականացնելու նպատակով: Այն ակտիվները, որոնց գծով անհատական գնահատման արդյունքում ձևավորվել են արժեզրկումից պահուստներ, չեն ներառվում վերոհիշյալ խմբերում:

Երբ առկա է վկայություն ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվի արժեզրկման վերաբերյալ, արժեզրկման պահուստի գումարը որոշվում է որպես ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի և այդ ֆինանսական գործիքի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով զեղչված դրամական միջոցների ակնկալվող ապագա հոսքերի (բացառությամբ վարկի հետ կապված ապագա ծախսերի) ներկա արժեքի միջև տարբերություն: Ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը նվազեցվում է արժեզրկման պահուստի միջոցով, արժեզրկումից ծախսը արտացոլվում է շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Եթե վարկը կամ մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումն ունի փոփոխական տոկոսադրույք, ցանկացած արժեզրկումից ծախս չափելու համար զեղչման դրույքը պայմանագրով որոշված ընթացիկ արդյունավետ տոկոսադրույքն է: Բանկը կարող է արժեզրկումը չափել գործիքի իրական արժեքի հիման վրա՝ օգտագործելով տեսանելի շուկայական գինը:

Ապահովված ֆինանսական ակտիվների դրամական միջոցների ակնկալվող ապագա հոսքերի ներկա արժեքը ներառում է գրավների իրացումից փոխհատուցվող գումարները, հանած գրավի ձեռքբերման և իրացման ծախսերը, անկախ նրանից, թե գրավը կփոխանցվի Բանկին, թե ոչ:

Արժեզրկման խմբային գնահատման նպատակով, ֆինանսական ակտիվները խմբավորվում են Բանկի ներքին վարկային դասակարգման հիման վրա, որը հաշվի է առնում վարկային ռիսկի բնութագրիչները, ինչպես՝ ակտիվի տեսակը, արդյունաբերական ոլորտը, աշխարհագրական դիրքը, գրավի տեսակը, ժամկետանց կարգավիճակը և այլ կապակցված գործոններ:

Ֆինանսական ակտիվների ապագա դրամական հոսքերը, որոնց արժեզրկումը խմբային է գնահատված, որոշվում են խմբում գտնվող ակտիվների պայմանագրային դրամական հոսքերի և նմանատիպ ակտիվների պատմական ծախսերի պրակտիկայի հիման վրա: Վերջինս ճշգրտվում է ընթացիկ տեսանելի տեղեկատվությամբ, որպեսզի արտացոլվեն ներկա պայմանները, որոնք չեն ազդել այն ժամանակահատվածում, որի վրա հիմնված է

պատմական ծախսերի պրակտիկան, և պատմական ժամանակաշրջանում ներկայում գոյություն չունեցող պայմանների հետևանքները չեզոքացնելու նպատակով:

Ակտիվների խմբերի ապագա դրամական հոսքերում փոփոխությունների գնահատականը պետք է արտացոլի և համապատասխան լինի դրանց հետ կապված տեսանելի տվյալների ժամանակաշրջանից ժամանակաշրջան փոփոխությունների հետ (օրինակ՝ փոփոխություններ գործազրկության դրույքներում, գույքի գնի, վճարումների կարգավիճակի կամ խմբում կորուստների հավանականությունը մատնանշող այլ գործոնների և կորուստների ծավալների մեջ): Ապագա դրամական հոսքերի գնահատման համար օգտագործվող մեթոդոլոգիան և վարկածները պարբերաբար վերանայվում են Բանկի կողմից՝ կորուստների իրական և գնահատված արժեքների միջև տարբերությունները նվազեցնելու համար:

Վարկերը համապատասխան պահուստների հետ միասին դուրս են գրվում, եթե ապագայում չկա վարկը հավաքագրելու իրատեսական հեռանկար, և երբ բոլոր գրավներն օգտագործվել են կամ փոխանցվել Բանկին: Եթե հաջորդող տարում, գնահատված արժեքկման ծախսը ավելանում կամ նվազում է արժեքկման ճանաչումից հետո կատարված իրադարձությունների պատճառով, նախկինում ճանաչված արժեքկման ծախսը ավելացվում կամ նվազեցվում է պահուստի գումարը ճշտելով: Եթե ապագա դուրսգրումը հետագայում վերականգնվում է, ապա վերականգնված գումարը կրեդիտագրվում է պահուստի հաշվին:

Ֆինանսական ակտիվների արժեքկման պահուստները ֆինանսական հաշվետվություններում ձևավորվել են գոյություն ունեցող տնտեսական պայմանների հիման վրա: Բանկը չի կարող կանխատեսել ինչպես Հայաստանում կարող են փոխվել տնտեսական պայմանները, և ինչ ազդեցություն կարող են ունենալ այդ փոփոխությունները ֆինանսական ակտիվների արժեքկման պահուստների ճշտության վրա հետագա ժամանակաշրջաններում:

#### *Վերանայված վարկեր*

Որտեղ հնարավոր է, Բանկը փորձում է վերանայել վարկերը, քան բռնագանձել գրավը: Սա կարող է հանգեցնել վճարումների երկարաձգումների և վարկի մարման նոր պայմանների մասին համաձայնության: Երբ վարկի պայմանները վերանայված են, վարկն այլևս չի համարվում ժամկետանց: Դեկավարությունը շարունակաբար վերանայում է վերանայված պայմաններով վարկերը, համոզվելու համար, որ բոլոր համաձայնությունները պահպանված են և որ ապագա վճարումները կկատարվեն: Վարկերը շարունակում են մնալ արժեքկման անհատական կամ խմբային գնահատման առարկա՝ օգտագործելով վարկի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը:

#### *Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ*

Երբ վաճառքի համար մատչելի ակտիվն արժեքկվում է, ապա նրա արժեքի (նվազեցված մարումների և ամորտիզացիայի գումարներով) և ընթացիկ իրական արժեքի տարբերությունը, բացառությամբ նախկինում համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչված արժեքկումից գումարների, այլ համապարփակ եկամուտներից վերաձևակերպվում է համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

Վաճառքի համար մատչելի դասակարգված կապիտալ գործիքների արժեքկումից կորուստների հակադարձումը ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում չի

ճանաչվում, այլ հաշվառվում է կապիտալի առանձին բաժնում, որպես՝ այլ համապարփակ եկամուտ: Վաճառքի համար մատչելի պարտքային գործիք հանդիսացող ներդրումների գծով արժեզրկումից կորուստների հակադարձումը ճանաչվում է շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, եթե ակտիվի իրական արժեքի բարձրացումը օբյեկտիվորեն կարելի է համարել հետագա իրադարձությունների արդյունք, որոնք կատարվել են կորուստը ֆինանսական արդյունքներով ճանաչելուց հետո:

#### **4.8 Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների ապաճանաչում** *Ֆինանսական ակտիվներ*

Ֆինանսական ակտիվը (կամ ֆինանսական ակտիվի մի մասը, կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի մի մասը) ապաճանաչվում է, երբ.

- վերանում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը,
- Բանկը փոխանցում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը, կամ պահպանում է այդ իրավունքը, բայց պարտավորվում է ստացված գումարներն ամողջությամբ և ժամանակին փոխանցել երրորդ կողմին՝ փոխանցման համաձայնագրի համաձայն,
- և Բանկը կամ (ա) փոխանցում է ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, կամ (բ) չի փոխանցում, և չի պահպանում ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, այլ փոխանցում է ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը:

Եթե Բանկը փոխանցում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը և չի փոխանցում, և չի պահպանում ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, և չի փոխանցում ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը, ապա ակտիվը հաշվառվում է Բանկի շարունակվող մասնակցության համապատասխան ֆինանսական ակտիվում: Երբ շարունակվող մասնակցությունը ձեռք է բերում փոխանցվող ակտիվի երաշխիքային ապահովման ձև, ապա այդպիսի մասնակցության չափը համարվում է հետևյալ երկու մեծություններից նվազագույնը՝ ակտիվի հաշվեկշռային արժեք կամ Բանկի կողմից փոխհատուցվելիք առավելագույն գումար:

Երբ շարունակվող մասնակցությունը ձեռք է բերում փոխանցվող ակտիվի դուրս գրված վաճառքի և/կամ գնման օպցիոնի ձև (ներառյալ դրամային և նման պայմաններով օպցիոնները), մասնակցության չափը որոշվում է այն գումարի չափով, որով Բանկը կարող է հետ գնել փոխանցվող ակտիվը, բացառությամբ իրական արժեքով գնահատված դուրսգրված վաճառքի օպցիոնի (ներառյալ դրամային և նման պայմաններով օպցիոնները), երբ շարունակվող մասնակցության չափը համարվում է հետևյալ երկու մեծություններից նվազագույնը՝ փոխանցվող ակտիվի իրական արժեքը կամ օպցիոնի կատարման գինը:

#### *Ֆինանսական պարտավորություններ*

Ֆինանսական պարտավորությունն ապաճանաչվում է, երբ այն մարվում է, չեղյալ է համարվում կամ լրացել է դրա ուժի մեջ մնալու ժամկետը:

Փոխառուի և փոխատուի միջև պարտքային գործիքների փոխանակումը, որոնց պայմաններն էականորեն տարբերվում են միմյանցից, կամ կատարվում է գործող պարտքային գործիքի պայմանների էական փոփոխություն, իրենից ներկայացնում է հին պարտքի մարում, որը պետք է հանգեցնի այդ պարտքի ապաճանաչմանը և նոր պարտքային գործիքի ճանաչմանը, իսկ տարբերությունը համապատասխան

հաշվեկշռային հաշվի հետ ձևակերպվում է շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

#### **4.9 Ռեպո և հակադարձ ռեպո համաձայնագրեր**

Հետգնման պայմանով արժեթղթերի վաճառքի գործառնությունները («ռեպո») դիտարկվում են որպես ապահովված ֆինանսական գործարքներ: Հետգնման պայմանով վաճառված արժեթղթերը շարունակվում են հաշվառվել ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, և այն դեպքում, երբ գնորդն ունի նշված արժեթղթերի վաճառքի կամ գրավադրման պայմանագրային իրավունք կամ համաձայնություն, դրանք վերադասակարգվում են որպես «Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր» և ներկայացվում են որպես առանձին հաշվեկշիռային հոդված: Համապատասխան պարտավորությունն արտացոլվում է ֆինանսական կազմակերպությունների կամ հաճախորդների նկատմամբ հաշիվներում:

Հետվաճառքի պայմանով գնված արժեթղթերը («հակադարձ ռեպո») չեն ճանաչվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, իսկ տրամադրված գումարները հաշվառվում են որպես պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ կամ հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ:

Արժեթղթերի գնման և վաճառքից առաջացած եկամուտը կամ ծախսը իրենից ներկայացնում է տոկոսային եկամուտ կամ ծախս, որոնք հաշվեգրվում են հետգնման պայմանագրերի գործողության ժամկետների ընթացքում՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Եթե հակադարձ ռեպո պայմանագրով գնված ակտիվները վաճառվեն երրորդ կողմին, արժեթղթերի վերադարձի պարտավորությունը գրանցվում է որպես առևտրային պարտավորություն և չափվում է իրական արժեքով:

#### **4.10 Որպես գրավ տրված և ստացված արժեթղթեր**

Արժեթղթերով գործարքները հիմնականում ապահովվում են արժեթղթերով կամ կանխիկ դրամով: Արժեթղթերի փոխանցումը մյուս կողմին արտացոլվում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, միայն եթե փոխանցվում են նաև ռիսկերը և օգուտները կապված սեփականության իրավունքի փոխանցման հետ: Վճարված կամ որպես գրավ ստացված կանխիկը գրանցվում է որպես ակտիվ կամ պարտավորություն:

Ձեռքբերված արժեթղթերը չեն ճանաչվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում մինչև դրանց օտարումը երրորդ կողմին, որի դեպքում նշված արժեթղթերի վերադարձման գծով պարտավորությունը ճանաչվում է իրական արժեքով որպես առևտրական նպատակներով պարտավորություն, իսկ գնման և վաճառքի տարբերությունը հաշվառվում է շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության «Ջուտ առևտրային եկամուտ» հոդվածում:

#### **4.11 Վարձակալություն**

##### *Գործառնական վարձակալություն - Բանկը որպես վարձակալ*

Ակտիվների վարձակալությունը, որի դեպքում ակտիվի սեփականության հետ կապված բոլոր ռիսկերն ու օգուտները պահպանվում են վարձատուի մոտ, դասակարգվում է որպես գործառնական վարձակալություն: Գործառնական վարձակալության շրջանակներում վարձավճարները ճանաչվում են որպես ծախս ֆինանսական արդյունքում գծային

հիմունքով վարձակալության ժամկետի ընթացքում և ներառվում են գործառնական ծախսերում:

#### 4.12 Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցները ներկայացված են սկզբնական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ: Բանկի շենքերը և հողը ներկայացված են իրական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ: Երբ ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը ավելի մեծ է նրա գնահատված փոխհատուցվող գումարից ոչ ժամանակավոր հանգամանքների պատճառով, այն անմիջապես նվազեցվում է մինչև այդ փոխհատուցվող գումարը: Հողը հաշվառվում է իրական արժեքով և ունի անսահմանափակ օգտակար ծառայության ժամկետ և, հետևաբար, չի ամորտիզացվում:

Մաշվածությունը հաշվարկվում է գծային մեթոդով ակտիվի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում, կիրառելով հետևյալ տարեկան դրույքաչափերը`

	Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարիներ)	Տոկոսադրույք (%)
Շենքեր	40	2.5
Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	3	33.3
Տրանսպորտային միջոցներ	5	20
Այլ հիմնական միջոցներ	5	20

Վարձակալված հիմնական միջոցների վրա ուղղված կապիտալ բնույթի ծախսումները կապիտալացվում և ամորտիզացվում են գծային հիմունքով վարձակալման ժամկետի և հիմնական միջոցների և դրանց օգտակար ծառայության ժամկետներից նվազագույնով: Անավարտ շինարարությանը պատկանող ակտիվները հաշվառվում են փաստացի ծախսերի և արժեզրկումից կորուստների տարբերությամբ: Շինարարական աշխատանքների ավարտից հետո ակտիվները փոխանցվում են հիմնական միջոցներին և հաշվառվում են իրենց մնացորդային արժեքով: Անավարտ շինարարությանը պատկանող ակտիվները չեն ամորտիզացվում քանի դեռ պատրաստ չեն օգտագործման համար:

Հիմնական միջոցների վերանորոգման և պահպանման հետ կապված ծախսումները շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես ծախս` դրանց կատարման պահին: Կապիտալ բնույթի նորոգման ծախսումները ավելացվում են ակտիվի հաշվեկշռային արժեքին, երբ հավանական է, որ դրանց շնորհիվ սպազա տնտեսական օգուտները` ավելի շատ, քան ակնկալվում էր առկա ակտիվի նորմատիվային ցուցանիշների սկզբնական գնահատումից, կհոսեն դեպի Բանկ: Այս ծախսումների մաշվածությունը հաշվարկվում է համապատասխան ակտիվի օգտակար ծառայության մնացորդային ժամկետի ընթացքում:

Հիմնական միջոցի իրացումից առաջացած օգուտ կամ վնասը որոշվում է որպես ակտիվի իրացումից գուտ մուտքերի և հաշվեկշռային արժեքի տարբերություն և հաշվառվում է գործառնական շահույթում:

Հողը և շինությունները վերագնահատման հաճախականությունը կախված է ակտիվների իրական արժեքի փոփոխություններից: Այն դեպքում, երբ նշանակալի շեղում կա վերագնահատված ակտիվների իրական արժեքի և նրանց մնացորդային արժեքների միջև,

ապա անցկացվում է հետագա վերագնահատում: Վերագնահատումը կատարվում է հիմնական միջոցների ողջ դասի համար:

Վերագնահատման արդյունքում ակտիվի արժեքի աճը արտացոլվում է կապիտալում՝ հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստում, բացի այն դեպքերից, երբ այն փոխհատուցում է ֆինանսական արդյունքներում տվյալ ակտիվի գծով նախկինում ճանաչված վերագնահատումից վնասը. այս դեպքում վերագնահատումից աճը նույնպես ճանաչվում է շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Վերագնահատման արդյունքում ակտիվի արժեքի նվազումը ճանաչվում է շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, բացի այն դեպքերից, երբ այն փոխհատուցում է նախկինում տվյալ ակտիվի գծով կապիտալում ճանաչված վերագնահատումից աճը:

Հիմնական միջոցների օգտագործմանը զուգահեռ, տվյալ ակտիվի վերագնահատված հաշվեկշռային արժեքի հիման վրա հաշվարկված մաշվածության և ակտիվի սկզբնական արժեքի հիման վրա հաշվարկված մաշվածության տարբերությունը փոխանցվում է չբաշխված շահույթին:

Վերագնահատված արժեքով հաշվառվող հիմնական միջոցների իրացման կամ դուրս գրման դեպքում այդ հիմնական միջոցներին վերաբերվող վերագնահատման պահուստի մնացորդն ամբողջությամբ փոխանցվում է չբաշխված շահույթին:

#### **4.13 Ոչ նյութական ակտիվներ**

Ոչ նյութական ակտիվները բաղկացած են համակարգչային ծրագրերից, արտոնագրերից և այլն:

Առանձին ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվները սկզբնապես ճանաչվում են ինքնարժեքով: Նախնական ճանաչումից հետո ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են ինքնարժեքով՝ նվազեցնելով կուտակված ամորտիզացիան կամ արժեզրկումից կորուստները: Ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայությունների ժամկետները կարող են լինել որոշակի կամ անորոշ: Որոշակի օգտակար ծառայությունների ժամկետներ ունեցող ոչ նյութական ակտիվներն ամորտիզացվում են գծային հիմունքով օգտակար ծառայության ընթացքում և գնահատվում են արժեզրկման առումով, երբ առկա են արժեզրկման հատկանիշներ: Ամորտիզացիայի հաշվառման մեթոդները և ժամկետները վերանայվում են յուրաքանչյուր ֆինանսական տարվա վերջում:

Անորոշ օգտակար ծառայությունների ժամկետներ ունեցող ոչ նյութական ակտիվները չեն ամորտիզացվում, սակայն յուրաքանչյուր տարի գնահատվում են արժեզրկման առումով՝ անհատապես կամ առանձին դրամաստեղծ միավորի համար: Անորոշ օգտակար ծառայությունների ժամկետներ ունեցող ոչ նյութական ակտիվները յուրաքանչյուր տարի հսկվում են հիմնավորելու համար նրանց հաշվառման շարունակականությունը նշված դասում:

Համակարգչային ծրագրերի ընթացիկ սպասարկման ծախսերը հաշվառվում են որպես ծախս դրանց կատարման ժամանակ:

#### 4.14 Բռնագանձված ակտիվներ

Որոշ դեպքերում, ակտիվները բռնագանձվում են վարկային պարտավորությունների չկատարման արդյունքում: Բռնագանձված ակտիվները չափվում են սկզբնական արժեքից և իրացման գուտ արժեքից նվազագույնով:

#### 4.15 Շնորհներ

Ակտիվներին վերաբերող շնորհները ներառվում են այլ պարտավորություններում և կրեդիտագրվում են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությանը գծային մեթոդով՝ համապատասխան ակտիվի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում:

#### 4.16 Ներգրված միջոցներ

Ներգրված միջոցները, որոնք ներառում են ՀՀ կառավարության և կենտրոնական բանկի, այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկերը և հաճախորդների հաշիվները, թողարկված արժեթղթերը և ստորադաս փոխառությունները, սկզբնապես ճանաչվում են ստացված միջոցների իրական արժեքով՝ հանած գործառնությունների գծով ուղղակի ծախսերը: Սկզբնական ճանաչումից հետո ներգրված միջոցները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Եկամուտները և ծախսերը գրանցվում են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, ինչպես պարտավորությունների ապաճանաչման ժամանակ, այնպես էլ ամորտիզացիայի ընթացքում:

#### 4.17 Ֆինանսական երաշխիքներ

Ֆինանսական երաշխիքների պայմանագրերը այն պայմանագրերն են, որոնք պահանջում են, որ երաշխիքը տրամադրող փոխհատուցի երաշխիքը ստացողին կոնկրետ պարտապանի կողմից պարտքային գործիքի ժամկետներին համաձայն վճարումները ժամանակին չկատարելու պատճառով վերջինիս կողմից կրած վնասների դիմաց: Նման ֆինանսական երաշխիքներ տրամադրվում են բանկերին, ֆինանսական և այլ կազմակերպություններին հաճախորդների վարկերը, օվերդրաֆտները և այլ բանկային գործիքները ապահովելու նպատակով:

Ֆինանսական երաշխիքները ֆինանսական հաշվետվություններում սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով «Այլ պարտավորություններ»-ում՝ որպես կոմիսիոն վճար: Սկզբնական ճանաչումից հետո Բանկը յուրաքանչյուր երաշխավորության տակ պարտավորությունը չափում է ամորտիզացված վճարից և երաշխավորության արդյունքում առաջացած ցանկացած ֆինանսական պարտավորություն լուծելու համար անհրաժեշտ ելքերի լավագույն գնահատումից առավելագույնով:

#### 4.18 Պահուստներ

Պահուստը ճանաչվում է, երբ Բանկը ունի ներկա իրավական կամ կառուցողական պարտականություն՝ որպես անցյալ դեպքերի արդյունք, և հավանական է, որ այդ պարտականությունը մարելու նպատակով կպահանջվի տնտեսական օգուտներ մարմնավորող միջոցների արտահոսք, և պարտականության գումարը հնարավոր է արժանահավատորեն գնահատել:

#### 4.19 Սեփական կապիտալ

##### *Բաժնետիրական կապիտալ*

Մովորական բաժնետոմսերը և չմարվող արտոնյալ բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես կապիտալ: Նոր բաժնետոմսերի թողարկմանը, բացի կազմակերպությունների

միավորման դեպքում թողարկվող բաժնետոմսերի, վերաբերող ուղղակի ծախսերը նվազեցվում են կապիտալի աճից: Երբ թողարկման արդյունքում ստացված գումարների իրական արժեքը գերազանցում է բաժնետոմսերի անվանական արժեքը, տարբերությունը հաշվառվում է որպես հավելավճար:

#### *Չբաշխված շահույթ*

Չբաշխված շահույթը ներառում է ընթացիկ և նախորդ ժամանակաշրջանների չբաշխված շահույթը:

#### *Շահաբաժիններ*

Հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով շահաբաժինները դուրս են գրվում կապիտալից և ճանաչվում են որպես պարտավորություն, միայն երբ դրանք հաստատվում են հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով կամ մինչև այդ: Հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվից հետո մինչև ֆինանսական հաշվետվությունների հրապարակման ամսաթիվը հայտարարված կամ հաստատված շահաբաժինները բացահայտվում են:

#### *Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ*

Հիմնական միջոցների վերագնահատման աճը օգտագործվում է գրանցելու համար հիմնական միջոցների իրական արժեքի աճը և նվազումը այն չափի, որ նման նվազումը վերաբերում է նույն ակտիվի աճին, որը նախկինում ճանաչվել էր սեփական կապիտալում:

#### *Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների վերագնահատման պահուստ*

Այս պահուստը արտացոլում է վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունները:

### **4.20 Հաշվանցում**

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները, եկամուտներն ու ծախսերը ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացվում են հաշվանցված, եթե գոյություն ունի օրենսդրոթեմ հաստատված իրավունք իրականացնելու հաշվառված գումարների հաշվանցում, ինչպես նաև մտադրություն իրականացնելու հաշվանցում կամ միաժամանակ իրացնելու ակտիվը և մարելու պարտավորությունը:

Եկամուտները և ծախսերը ներկայացվում են զուտ արժեքի հիման վրա, միայն երբ դա թույլատրվում է համաձայն ՖՀՄՄ, կամ մի խումբ համանման գործարքների օգուտի և վնասի համար, ինչպիսին հանդիսանում է Բանկի առևտրային գործունեությունը:

### **5 Կարևորագույն հաշվապահական գնահատումներ և դատողություններ**

ՖՀՄՄ համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը պահանջում է, որ Բանկի ղեկավարությունը կատարի կարևորագույն հաշվապահական գնահատումներ, դատողություններ և ենթադրություններ, որոնք ազդեցություն են թողնում ֆինանսական հաշվետվությունների ամսաթվի դրությամբ ակտիվների և պարտավորությունների ներկայացվող գումարների, ինչպես նաև հաշվետու ժամանակաշրջանի եկամուտների և ծախսերի վրա: Գնահատումները և դրանց հետ կապված ենթադրությունները, հիմնվելով պատմական փորձի և այլ գործոնների վրա, որոնք հիմնավորված են տվյալ պայմաններում, հիմք են հանդիսանում դատողություններ անելու այն ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների վերաբերյալ, որոնց արժեքը հնարավոր չէ որոշել այլ վստահելի աղբյուրներից: Ամեն դեպքում, չնայած գնահատումները հիմնվում են ղեկավարության կողմից ընթացիկ իրադարձությունների

լավագույն պատկերացումների վրա, փաստացի արդյունքները վերջին հաշվով կարող են տարբերվել կատարված գնահատումներից:

Ներկայացվող ֆինանսական հաշվետվությունների առումով նշանակալից դատողությունները և գնահատումները ներկայացվում են ստորև:

#### *Իրական արժեքի չափումը*

Ֆինանսական գործիքների (երբ ակտիվ շուկայի գնանշումներ չկան) և ոչ ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքը սահմանելու համար ղեկավարությունն օգտագործում է գնահատման տեխնիկան: Սա ներառում է զարգացող գնահատումները և ենթադրությունները համապատասխան նրան, թե շուկայի մասնակիցները ինչպես կգնահատեն գործիքները: Ղեկավարությունն իր ենթադրություններում որքան հնարավոր է հիմնվում է դիտարկվող տվյալների վրա, սակայն դրանք միշտ չէ, որ հասանելի են: Այդ դեպքում, ղեկավարությունն օգտագործում է իր ունեցած ամենալավ տեղեկատվությունը: Գնահատված իրական արժեքը կարող է տարբերվել փաստացի արժեքից, որը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ կարող է հասանելի լինել անհատական գործարքների դեպքում (տես՝ ծանոթագրություն 31):

#### *Ներդրումային արժեքի ղեկավարում*

Բանկի ներդրումային արժեքի ղեկավարումն էն ՀՀ պետական և ոչ պետական պարտատոմսերը, ոչ պետական բաժնետոմսերը: Սկզբնական ճանաչման ժամանակ Բանկը դասակարգում է արժեքի ղեկավարում որպես միջև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվներ և վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ:

#### *Ածանցյալ գործիքներ*

Ակտիվ շուկայում չհաշվառվող ֆինանսական ածանցյալ գործիքների իրական արժեքները սահմանվում են գնահատման մեթոդների կիրառմամբ: Ածանցյալ գործիքների գնահատումը ներառվում է մեկ արժույթային տոկոսադրույքի սվոփի, բազմարժույթային տոկոսադրույքի սվոփի գործարքներում և փոխարժեքի ֆորվարդային պայմանագրերում: Այս գործարքների իրական արժեքը սահմանվում է որպես հաստատուն դեբիտորական պարտքերի և լողացող պարտավորության ներկա արժեքների միջև տարբերություն կամ հակառակը: Լողացող պարտավորության ներկա արժեքը սահմանվում է ըստ զրոյական արժեկտրոնային կորից ստացված գեղչային գործոնների: Եթե գնահատման մեթոդները կիրառվում են իրական արժեքը սահմանելու համար, դրանք հաստատվում կամ պարբերաբար վերլուծության են ենթարկվում որակավորված մասնագետների կողմից՝ անկախ առաջացման պայմաններից: Այնքանով, որքանով գործնականում հնարավոր է, մոդելները կիրառում են միայն դիտարկելի տվյալները, այնուամենայնիվ, այնպիսի ոլորտներում, ինչպիսին պարտքային ռիսկն է (ինչպես սեփականատիրոջ, այնպես էլ պայմանագրային գործընկերոջ), փոփոխականությունները և կոռելյացիաները պահանջում են Ղեկավարության գնահատականը: Այս ապագա դրամական միջոցներից ցանկացածի գերագնահատումը և թերագնահատումը կարող է պահանջել այս ածանցյալների հաշվեկշռային արժեքների էական ճշգրտում:

#### *Կապակցված կողմերի հետ գործառնություններ*

Բանկն իր գործունեության ընթացքում իրականացնում է գործառնություններ կապակցված կողմերի հետ: Գործող շուկայի բացակայության դեպքում Բանկը կատարում է դատողություններ գործառնությունների շուկայական կամ ոչ շուկայական բնույթի վերաբերյալ: Գատողությունները հիմնվում են այլ հաճախորդների հետ

նմանատիպ գործառնությունների, ինչպես նաև արդյունավետ դրույքների վերլուծությունների վրա (տես՝ ծանոթագրություն 30):

*Վարկերի և այլ փոխատվությունների արժեզրկում*

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը և փոխատվությունները յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի համար՝ պարզելու համար, թե արդյոք առկա են արժեզրկման օբյեկտիվ հայտանիշներ: Մասնավորապես, ղեկավարության դատողությունն անհրաժեշտ է ապագա դրամական հոսքերի գումարը և պարբերականությունը գնահատելու համար, երբ անհրաժեշտ է պահանջվող պահուստի չափը որոշել: Նման գնահատումները հիմնված են որոշ գործոնների շուրջ ենթադրությունների վրա և ներկա արդյունքները կարող են տարբեր լինել՝ հանգեցնելով պահուստում հետագա փոփոխությունների:

Նշանակալի վարկերի և փոխատվությունների համար անհատական ստեղծված հատուկ պահուստներից բացի, Բանկը նաև ստեղծում է արժեզրկման խմբային պահուստներ, այն ռիսկերի գծով, որոնք չնայած որ անհատապես չեն գնահատվել, սակայն պարունակում են չվճարման ավելի մեծ ռիսկ, քան սկզբնապես որոշվել էր: Սա հաշվի է առնում այնպիսի գործոնների ազդեցությունը, ինչպիսիք են վատթարացումը երկրի ռիսկում, արդյունաբերության մեջ և տեխնոլոգիական հնացումը, ինչպես նաև բացահայտված կառուցվածքային թերությունները կամ դրամական հոսքերի նվազումները:

*Հարկային օրենսդրություն*

ՀՀ հարկային օրենսդրությունը ենթակա է տարակարծիք մեկնաբանությունների (տես՝ ծանոթագրություն 29):

*Կապիտալի գործիք հանդիսացող վաճառքի համար մատչելի ներդրումների արժեզրկում*

Բանկը համարում է կապիտալի գործիք հանդիսացող վաճառքի համար մատչելի ներդրումն արժեզրկված, երբ դրա իրական արժեքի նվազումը էական է կամ կրում է երկարատև բնույթ: Որոշելու համար էական է կամ երկարատև նվազումը՝ Բանկը կատարում է որոշակի դատողություններ: Այդ դատողությունները կատարելիս, այլ գործոնների հետ մեկտեղ, Բանկը հաշվի է առնում նաև բաժնետոմսերի գնի փոփոխականությունը: Բացի դրանից, արժեզրկումը հնարավոր է, երբ առկա են ապացույցներ, որ վատացել է ֆինանսական վիճակը տվյալ կազմակերպության, արդյունաբերության կամ ճյուղի, որտեղ կատարվել է ներդրումը, կատարվել են փոփոխություններ տեխնոլոգիաներում և գործառնական կամ ֆինանսական դրամական հոսքերում:

## 6 Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ և ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ	2016	2015
Վարկեր և փոխատվություններ հաճախորդներին	4,127,278	4,104,519
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	1,228,572	920,351
Հակադարձ ռեպո գործառնություններ	411,956	499,496
Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջներ	267,125	284,466
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	12,314	-
Անհատապես արժեզրկված ակտիվների գծով հաշվեզրկված տոկոսներ	99,925	69,912
<b>Ընդամենը տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ</b>	<b>6,147,170</b>	<b>5,878,744</b>
Հաճախորդների հաշիվներ	1,739,610	1,684,793
Ռեպո գործառնություններ	723,953	1,029,171
Ստորադաս փոխառություն	187,987	286,537
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	293,316	292,586
Ֆինանսական կազմակերպությունների հաշիվներ	245,061	76,622
Այլ փոխառություններ	31,354	49,664
<b>Ընդամենը տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր</b>	<b>3,221,281</b>	<b>3,419,373</b>

## 7 Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ	2016	2015
Հաշվարկային գործառնություններ/փոխանցումներ	184,046	214,263
Վճարային քարտերով գործառնություններ	81,433	73,148
Դրամարկղային գործառնություններ	30,676	29,114
Այլ վճարներ և կոմիսիոն եկամուտներ	37,928	41,522
<b>Ընդամենը կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ</b>	<b>334,083</b>	<b>358,047</b>
Հաշվարկային գործառնություններ/փոխանցումներ	171,362	212,594
Վճարային քարտերով գործառնություններ	74,080	63,041
Թղթակցային հաշիվների սպասարկում	46,876	44,253
Կանխիկ անկանխիկ արտարժույթի փոխարկումներ	34,272	-
Այլ ծախսեր	1,204	464
<b>Ընդամենը կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր</b>	<b>327,794</b>	<b>320,352</b>

## 8 Զուտ առևտրային եկամուտ

Հազար ՀՀ դրամ	2016	2015
Արտարժույթի առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ	602,332	655,968
Զուտ վնաս ածանցյալ գործիքների իրացումից	(41,617)	(57,336)
Զուտ վնաս ածանցյալ գործիքների վերագնահատումից	(34,527)	(2,081)
<b>Ընդամենը զուտ առևտրային եկամուտ</b>	<b>526,188</b>	<b>596,551</b>

## 9 Այլ եկամուտներ

Հազար ՀՀ դրամ	2016	2015
Ստացված տույժեր և տուգանքներ	74,976	92,912
Երաշխիքների և ակրեդիտվների թողարկումից ստացված եկամուտ	8,384	6,055
Հիմնական միջոցների վաճառքից զուտ եկամուտ	7,690	-
Եկամուտներ ակտիվներին վերաբերող շնորհներից	2,074	2,074
Շահաբաժիններից եկամուտ	-	1,916
Այլ եկամուտ	18,616	17,050
<b>Ընդամենը այլ եկամուտներ</b>	<b>111,740</b>	<b>120,007</b>

## 10 Արժեզրկման ծախս

Հազար ՀՀ դրամ	2016	2015
Վարկեր և փոխատվություններ հաճախորդներին (ծանոթագրություն 17)	541,530	57,661
Այլ ակտիվներ (ծանոթագրություն 21)	4,681	8,976
<b>Ընդամենը արժեզրկման ծախս</b>	<b>546,211</b>	<b>66,637</b>

## 11 Անձնակազմի գծով ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ	2016	2015
Աշխատակիցների հատուցումներ ներառյալ դրանց վերաբերող հարկերը	1,096,389	986,485
Անձնակազմի ուսուցման ծախսեր	2,872	1,319
Անձնակազմի գծով այլ ծախսեր	8,118	6,917
<b>Ընդամենը անձնակազմի գծով ծախսեր</b>	<b>1,107,379</b>	<b>994,721</b>

## 12 Այլ ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ	2016	2015
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	106,688	94,749
Վարձակալության գծով ծախսեր	106,505	107,817
Այլ ակտիվների արժեզրկումից վնաս	83,976	-
Նյութական ակտիվների վերանորոգման և սպասարկման ծախսեր	71,246	64,743
Անվտանգության գծով ծախսեր	66,497	59,930
Գովազդի ծախսեր	63,264	43,621
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխանակումից զուտ վնաս	61,234	64,786
Ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմն. գծով ծախսեր	56,918	46,433
Գրասենյակային ծախսեր	40,484	30,444
Ներկայացուցչական ծախսեր	27,182	33,503
Ինկասսացիոն ծախսեր	20,826	21,602
Հարկեր, (բացառությամբ շահութահարկի) և տուրքեր	20,493	52,369
Խորհրդատվական և այլ ծառայությունների գծով ծախսեր	16,920	30,333
Գործուղման ծախսեր	9,991	5,186
Ֆինանսական հաշտարարի գծով ծախսեր	7,727	16,248
Այլ ծախսեր	27,682	43,948
<b>Ընդամենը այլ ծախսեր</b>	<b>787,633</b>	<b>715,712</b>

### 13 Շահութահարկի գծով ծախս

Հազար ՀՀ դրամ	2016	2015
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	348,248	178,922
Նախորդ տարիների շահութահարկի ճշգրտում	-	(5,515)
Հետաձգված հարկ	(47,118)	109,851
<b>Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս</b>	<b>301,130</b>	<b>283,258</b>

Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 20% (2015թ.՝ 20%): ՀՀ հարկային օրենսդրության և ՖՀՄՄ-ի միջև եղած տարբերությունը մի շարք ակտիվների և պարտավորությունների գծով առաջացնում է ժամանակավոր տարբերություններ ֆինանսական հաշվետվությունների կազման մասնակցություններով դրանց հաշվեկշռային արժեքների և հարկման բազայի միջև: Հետաձգված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 20% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով: Ստորև ներկայացվում է շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթի միջև փոխկապակցվածությունը.

Հազար ՀՀ դրամ	Արդյունավետ		Արդյունավետ	
	2016	դրույքաչափ (%)	2015	դրույքաչափ (%)
<b>Շահույթ մինչև հարկումը</b>	<b>1,259,424</b>		1,189,911	
Շահութահարկ՝ 20% դրույքաչափով	251,885	20	237,982	20
Չնվազեցվող ծախսեր	30,093	2	37,418	3
Արտարժույթի բացասական փոխարժեքային տարբերություն	12,247	1	12,957	1
Ածանցյալ գործիքների բացասական փոխարժեքային տարբերություն	6,905	1	416	-
Նախորդ տարիների շահութահարկի ճշգրտում	-	-	(5,515)	-
<b>Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս</b>	<b>301,130</b>	<b>24</b>	<b>283,258</b>	<b>24</b>

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ.

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	75,923	-	(75,923)	-
Այլ պարտավորություններ	11,128	(355)	-	10,773
<b>Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվ</b>	<b>87,051</b>	<b>(355)</b>	<b>(75,923)</b>	<b>10,773</b>
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	(7,256)	165	-	(7,091)
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	-	-	(185,263)	(185,263)
Հիմնական միջոցներ	(380,779)	65	-	(380,714)
Հաճախորդներին տրված վարկեր, փոխատվություններ	(184,256)	44,256	-	(140,000)
Այլ ակտիվներ	(12,338)	2,987	-	(9,351)
<b>Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն</b>	<b>(584,629)</b>	<b>47,473</b>	<b>(185,263)</b>	<b>(722,419)</b>
<b>Զուտ հետաձգված հարկային պարտավորություն</b>	<b>(497,578)</b>	<b>47,118</b>	<b>(261,186)</b>	<b>(711,646)</b>

Հազար ՀՀ դրամ	2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	22,878	-	53,045	75,923
Այլ պարտավորություններ	18,182	(7,054)	-	11,128
<b>Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվ</b>	<b>41,060</b>	<b>(7,054)</b>	<b>53,045</b>	<b>87,051</b>
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	(6,337)	(919)	-	(7,256)
Հիմնական միջոցներ	(400,544)	19,765	-	(380,779)
Հաճախորդներին տրված վարկեր, փոխատվություններ	(66,888)	(117,368)	-	(184,256)
Այլ ակտիվներ	(8,063)	(4,275)	-	(12,338)
<b>Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն</b>	<b>(481,832)</b>	<b>(102,797)</b>	<b>-</b>	<b>(584,629)</b>
<b>Չուտ հետաձգված հարկային պարտավորություն</b>	<b>(440,772)</b>	<b>(109,851)</b>	<b>53,045</b>	<b>(497,578)</b>

#### 14 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Հազար ՀՀ դրամ	2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	8,832,340	7,949,660
Կանխիկ դրամական միջոցներ	6,310,177	6,054,842
Թղթակցային հաշիվներ բանկերում	744,396	554,625
Չպահանջ ավանդներ բանկերում	162,120	-
<b>Ընդամենը դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ</b>	<b>16,049,033</b>	<b>14,559,127</b>

Թղթակցային հաշիվները ՀՀ ԿԲ-ում ներառում են նաև ՀՀ բանկային օրենսդրության համաձայն ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստները, որոնք 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաշվարկվել են Բանկի կողմից ներգրավված դրամային որոշ միջոցների 2%-ի (2015թ.՝ 2%) և արտարժույթով որոշ միջոցների 18%-ի չափով ամբողջությամբ ՀՀ դրամով: Այդ միջոցները 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմում են 6,598,341 հազար դրամ (2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 6,164,719 հազար դրամ): Այդ միջոցների ելքագրումն արգելված չէ, սակայն պահուստավորման նվազագույն չափը չպահպանելը հանգեցնում է ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից տույժերի կիրառման: Պարտադիր պահուստավորման միջոցների դիմաց Բանկը տոկոսներ չի ստանում:

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի նուստրո հաշիվներ (2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ նույնպես), որոնց մնացորդները գերազանցում են սեփական կապիտալի 10%-ը:

2016թ. ընթացքում իրականացվել են հետևյալ անկանխիկ գործառնությունները.

- վարկի մարում գրավների տրամադրման միջոցով 388,120 հազար դրամ գումարով (2015թ.՝ 161,867 հազար դրամ):

## 15 Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Հակադարձ ռեպո համաձայնագրեր	4,266,994	5,351,696
Բանկերին տրամադրված վարկեր	251,460	1,741,662
Ֆինանսական կազմակերպություններին տրամադրված վարկեր	2,183,787	1,066,736
Դեպոզիտային միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	252,500	312,500
Ավանդներ բանկերում	-	264,816
Ստացվելիք միջոցներ ֆինանսական կազմակերպություններից	132,621	121,233
Կարճաժամկետ ստացվելիք միջոցներ	14,518	-
Այլ հաշիվներ	65,088	65,062
<b>Ընդամենը պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>	<b>7,166,968</b>	<b>8,923,705</b>

Դեպոզիտային գումարը ՀՀ ԿԲ-ում իրենից ներկայացնում է ԱրՔա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների երաշխիքային ավանդ:

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ հաշիվների կազմում ներառված է 65,088 հազար դրամ գումարը (2015թ.՝ 65,062 հազար դրամ), որն իրենից ներկայացնում է Master Card վճարային համակարգում անդամակցության դիմաց սառեցված ավանդ:

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հակադարձ ռեպո համաձայնագրերով գնված արժեթղթերի իրական արժեքը և տրամադրված վարկերի հաշվեկշռային արժեքը ներկայացվում է ստորև.

Հազար ՀՀ դրամ	2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	
	Գրավի իրական արժեքը	Վարկի գումարը	Գրավի իրական արժեքը	Վարկի գումարը
ՀՀ պետական պարտատոմսեր	4,424,915	4,266,994	5,536,265	5,351,696
<b>Ընդամենը հետզման պայմանագրերով գնված արժեթղթեր</b>	<b>4,424,915</b>	<b>4,266,994</b>	<b>5,536,265</b>	<b>5,351,696</b>

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ռեպո համաձայնագրերով ձեռք բերված արժեթղթերից 1,076,462 հազար դրամ գումարի չափով արժեթղթերը (2015թ.՝ 794,781 հազար դրամ) վերավաճառվել են երրորդ կողմին և դրանց գծով պարտավորությունը հաշվառվում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության «Առևտրային պարտավորություններ» տողում:

## 16 Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

Հազար ՀՀ դրամ	2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ			2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		
	Պայմանական գումար	Ակտիվների իրական արժեք	Պարտավ իրական արժեք	Պայմանական գումար	Ակտիվների իրական արժեք	Պարտավ իրական արժեք
<b>Վաճառքի համար պահվող ածանցյալներ</b>						
Սփոթ գործարքներ - արտարժույթային	203,255	1,810	-	-	-	-
Ֆորվարդներ-արտարժույթային	2,001,092	-	19,633	-	-	-
<b>Ընդամենը ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ</b>	<b>2,204,347</b>	<b>1,810</b>	<b>19,633</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Առկա ածանցյալ ֆինանսական գործիքների համախառն պայմանագրային կամ պայմանական գումարները, համաձայն որոնց գործիքները նպաստավոր են կամ ոչ, կարող են ժամանակ առ ժամանակ նշանակալիորեն տատանվել՝ հանգեցնելով ածանցյալ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների համախառն իրական արժեքների տատանման:

## 17 Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ

Հազար ՀՀ դրամ	2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Վարկեր	42,139,631	32,522,585
Օվերդրաֆտ և վարկային գծեր	4,133,966	3,590,352
Վարկային քարտեր	565,976	705,025
Հակադարձ ռեպո համաձայնագրեր	412,269	490,810
	<b>47,251,842</b>	<b>37,308,772</b>
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(714,504)	(560,723)
<b>Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ</b>	<b>46,537,338</b>	<b>36,748,049</b>

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդներին տրված վարկերում և փոխառություններում ներառված հաշվեգրված տոկոսային եկամուտը կազմում է 365,348 հազար դրամ (2015թ.՝ 462,088 հազար դրամ):

2016թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների միջին կշռված արդյունավետ տոկոսադրույքը կազմում է ՀՀ դրամով վարկերի համար 15.34% (2015թ.՝ 14.22%) և ԱՄՆ դոլարով, Եվրոյով և այլ ազատ փոխարկելի արտարժույթով վարկերի համար 9.95 % (2015թ.՝ 11.18%):

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի երեք վարկառու (2015թ-ին՝ երկու), որոնց, այդ թվում նրանց փոխկապակցված անձանց տրամադրված վարկերի մնացորդները գերազանցում է Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս վարկերի ընդհանուր գումարը կազմում է 12,595,218 հազար դրամ (2015թ-ին՝ 5,765,521 հազար դրամ):

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 1,777,572 հազար դրամ ընդհանուր գումարով հաճախորդներին տրված վարկերը (2015թ-ին՝ 442,385 հազար դրամ) ծառայում են որպես գրավ այլ փոխառությունների դիմաց:

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հակադարձ ռեպո համաձայնագրերով գնված արժեթղթերի իրական արժեքը և տրամադրված վարկերի հաշվեկշռային արժեքը ներկայացվում է ստորև.

Հազար ՀՀ դրամ	2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	
	Գրավի իրական արժեքը	Վարկի գումարը	Գրավի իրական արժեքը	Վարկի գումարը
ՀՀ պետական պարտատոմսեր	430,901	412,269	519,919	490,810
<b>Ընդամենը հետգնման պայմանագրերով գնված արժեթղթեր</b>	<b>430,901</b>	<b>412,269</b>	<b>519,919</b>	<b>490,810</b>

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ տնտեսության ճյուղերի ներկայացված է ստորև.

Հազար ՀՀ դրամ	2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ							
	Արդյունաբերություն	Շինարարություն	Առևտուր	Սպառողական ոլորտ	Հիփոթեք	Սպասարկում	Այլ	Ընդամենը
Վարկեր	6,770,426	1,497,251	20,411,264	5,263,500	4,220,634	4,132,189	4,956,578	47,251,842
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(77,320)	(36,937)	(259,210)	(69,858)	(76,217)	(109,381)	(85,581)	(714,504)
<b>Զուտ վարկեր</b>	<b>6,693,106</b>	<b>1,460,314</b>	<b>20,152,054</b>	<b>5,193,642</b>	<b>4,144,417</b>	<b>4,022,808</b>	<b>4,870,997</b>	<b>46,537,338</b>

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ							
	Արդյունաբերություն	Շինարարություն	Առևտուր	Սպառողական ոլորտ	Հիփոթեք	Սպասարկում	Այլ	Ընդամենը
Վարկեր	9,688,156	1,442,477	11,840,018	5,232,931	3,137,168	3,746,117	2,221,905	37,308,772
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(83,881)	(77,470)	(187,440)	(70,527)	(50,824)	(78,463)	(12,118)	(560,723)
<b>Զուտ վարկեր</b>	<b>9,604,275</b>	<b>1,365,007</b>	<b>11,652,578</b>	<b>5,162,404</b>	<b>3,086,344</b>	<b>3,667,654</b>	<b>2,209,787</b>	<b>36,748,049</b>

Վարկերի և փոխառությունների գծով արժեզրկման պահուստի շարժն ըստ դասերի  
 հետևյալն է.

Հազար ՀՀ դրամ	2016							
	Արդյունաբե- րություն	Շինարար- ություն	Առևտուր	Սպառող- ական ըլդրտ	Հիփոթեք	Սպասար- կում	Այլ	Ընդամենը
2016թ. հունվարի 1 դրությամբ	83,881	77,470	187,440	70,527	50,824	78,463	12,118	560,723
Տարվա ծախս/ (հակադարձում)	49,948	(24,165)	93,045	44,175	46,212	247,094	85,221	541,530
Ջուտ դուրսգրում	(56,509)	(16,368)	(21,275)	(44,844)	(20,819)	(216,176)	(11,758)	(387,749)
2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	<u>77,320</u>	<u>36,937</u>	<u>259,210</u>	<u>69,858</u>	<u>76,217</u>	<u>109,381</u>	<u>85,581</u>	<u>714,504</u>
Անհատական արժեզրկում	36,505	28,931	139,612	-	50,716	69,952	57,930	383,646
Խմբային արժեզրկում	40,815	8,006	119,598	69,858	25,501	39,429	27,651	330,858
	<u>77,320</u>	<u>36,937</u>	<u>259,210</u>	<u>69,858</u>	<u>76,217</u>	<u>109,381</u>	<u>85,581</u>	<u>714,504</u>
Անհատապես արժեզրկված վարկերի համախառն գումար (մինչև անհատապես զնահատված արժեզրկման պահուստներով զտելը)	<u>187,338</u>	<u>205,996</u>	<u>792,289</u>	<u>-</u>	<u>107,526</u>	<u>340,950</u>	<u>496,819</u>	<u>2,130,918</u>

Հազար ՀՀ դրամ	2015							
	Արդյունաբե- րություն	Շինարար- ություն	Առևտուր	Սպառող- ական ըլդրտ	Հիփոթեք	Սպասար- կում	Այլ	Ընդամենը
2015թ. հունվարի 1 դրությամբ	99,567	80,249	249,331	44,179	25,033	35,669	30,767	564,795
Տարվա ծախս/ (հակադարձում)	(23,924)	(2,779)	(72,950)	107,586	25,583	42,794	(18,649)	57,661
Ջուտ (դուրսգրում)/վերադարձ	8,238	-	11,059	(81,238)	208	-	-	(61,733)
2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	<u>83,881</u>	<u>77,470</u>	<u>187,440</u>	<u>70,527</u>	<u>50,824</u>	<u>78,463</u>	<u>12,118</u>	<u>560,723</u>
Անհատական արժեզրկում	16,759	69,394	106,101	19,016	29,398	53,278	-	293,946
Խմբային արժեզրկում	67,122	8,076	81,339	51,511	21,426	25,185	12,118	266,777
	<u>83,881</u>	<u>77,470</u>	<u>187,440</u>	<u>70,527</u>	<u>50,824</u>	<u>78,463</u>	<u>12,118</u>	<u>560,723</u>
Անհատապես արժեզրկված վարկերի համախառն գումար (մինչև անհատապես զնահատված արժեզրկման պահուստներով զտելը)	<u>99,297</u>	<u>288,729</u>	<u>220,231</u>	<u>81,844</u>	<u>76,309</u>	<u>148,205</u>	<u>-</u>	<u>914,615</u>

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների ունի  
 հետևյալ տեսքը.

Հազար ՀՀ դրամ	2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Մասնավոր ձեռնարկություններ	34,041,634	25,604,353
Ֆիզիկական անձիք	9,429,441	8,758,055
Անհատ ձեռնարկատերեր	3,294,476	2,943,479
Ոչ առևտրային կազմակերպություններ	486,291	2,885
	<u>47,251,842</u>	<u>37,308,772</u>
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(714,504)	(560,723)
<b>Ընդամենը վարկեր և փոխառություններ</b>	<b>46,537,338</b>	<b>36,748,049</b>

Ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկերը ներկայացվում են ստորև.

Հազար ՀՀ դրամ	2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Հիփոթեքային	4,220,634	3,137,168
Սպառողական	2,617,313	2,999,633
Ավտոմեքենաների ձեռքբերման	564,521	811,027
Ոսկու գրավով	707,741	-
Այլ	1,319,232	1,810,227
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկեր (համախառն)	<b>9,429,441</b>	<b>8,758,055</b>

Ինչպես նշված է 31 ծանոթագրությունում, 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ վարկերի և փոխառությունների գնահատված իրական արժեքը մոտ է դրանց հաշվեկշռային արժեքին:

Վարկային պորտֆելին ներհատուկ վարկային, արժութային, իրացվելիության և տոկոսային ռիսկը բացահայտված է 34 ծանոթագրությունում: Տեղեկատվությունը կապակցված անձանց վերաբերյալ բացահայտված է 30 ծանոթագրությունում:

Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների ժամկետային վերլուծությունը ներկայացված է 33 ծանոթագրությունում:

## 18 Ներդրումային արժեքներ

Հազար ՀՀ դրամ	2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ			2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		
	Վաճառքի համար մատչելի	Մինչև մարման ժամկետը պահվող	Ընդամենը	Վաճառքի համար մատչելի	Մինչև մարման ժամկետը պահվող	Ընդամենը
<b>Զգնանշվող ներդրումներ</b>						
ՀՀ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	42,825	-	42,825	42,825	-	42,825
ՀՀ պետական պարտատոմսեր	6,161,527	501,835	6,663,362	346,256	-	346,256
Ոչ պետական պարտատոմսեր	394,839	-	394,839	99,306	-	99,306
<b>Ընդամենը ներդրումներ</b>	<b>6,599,191</b>	<b>501,835</b>	<b>7,101,026</b>	<b>488,387</b>	<b>-</b>	<b>488,387</b>

Բոլոր պարտքային արժեքներն ունեն հաստատուն տոկոսներ:

Բանկը տարվա ընթացքում ամորտիզացված արժեքով չափվող որևէ ֆինանսական ակտիվ չի վերադասակարգել որպես իրական արժեքով չափվող (2015թ. նույնպես):

Զգնանշվող վաճառքի համար մատչելի պարտքային արժեքները չափվում են իրական արժեքով, օգտագործելով գնահատման տեխնիկա՝ հիմնված տվյալ պահին գործող շուկայական տոկոսադրույքների վրա, որպես տվյալ ֆինանսական գործիքի ապագա դրամական հոսքերի զեղչատոկոս:

Բոլոր չգնանշվող վաճառքի համար մատչելի բաժնեմասային արժեքները գրանցված են ինքնարժեքով, քանի որ իրական արժեքը չի կարող արժանահավատորեն գնահատվել: Այս ներդրումների համար չկա գնանշվող շուկա և Բանկը նախատեսում է դրանք պահել երկար ժամկետով:

Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերն ըստ արդյունավետ տոկոսադրույքների և մարմանը մնացած ժամկետների ներառում են.

Հազար ՀՀ դրամ	2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	
	%	ժամկետ	%	ժամկետ
ՀՀ պետական պարտատոմսեր	10.3-16.95	2017-2036	10.68-14.85	2016-2020
Ոչ պետական պարտատոմսեր	10.7	2019	4.1	2025

Վաճառքի համար մատչելի պարտքային արժեթղթերը 3,865,633 հազար դրամով իրական արժեքով վաճառվել են երրորդ անձանց ռեպո համաձայնագրերով՝ 6 ամիսը չզերազանցող ժամանակահատվածներով: Դրանք վերադասակարգվել են որպես ռեպո համաձայնագրերով գրավադրված արժեթղթեր ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում՝ առանձին տողում:

*Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր*

Հազար ՀՀ դրամ	2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
ՀՀ պետական պարտատոմսեր	501,835	-
<b>Ընդամուր ԹԻՆԿ և մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ</b>	<b>501,835</b>	<b>-</b>

*Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթերն ըստ եկամտաբերության և մարմանը մնացած ժամկետների.*

Հազար ՀՀ դրամ	2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	
	%	ժամկետ	%	ժամկետ
Պետական պարտատոմսեր	5.42	2020	-	-

**19 Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ**

	Հող և շենքեր	Վարձակալ. հիմն. միջ. գծով կապ. ներդր.	Համակարգչային տեխնիկա և սարքավորումներ	Փոխադրա միջոցներ	Գրասենյակային սարքավորում	Հիմն. միջ. գծով կապ. ներդրումներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
<b>ՍԿՁԲՆԱԿԱՆ կամ ՎԵՐԱԳՆԱՀԱՏՎԱԾ ԱՐԺԵՔ</b>								
2015թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	3,742,403	117,589	474,079	106,229	473,440	-	108,330	5,022,070
Ավելացում	1,614	-	57,779	1,118	10,102	-	26,668	97,281
Օտարում	-	-	(795)	-	-	-	-	(795)
<b>2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>	<b>3,744,017</b>	<b>117,589</b>	<b>531,063</b>	<b>107,347</b>	<b>483,542</b>	<b>-</b>	<b>134,998</b>	<b>5,118,556</b>
Ավելացում	323,815	-	193,001	59,676	21,591	110,494	19,998	728,575
Օտարում	-	(7,966)	(9,357)	(34,536)	(13,747)	-	-	(65,606)
Վերադասակարգում	30,852	-	-	-	-	(30,852)	-	-
<b>2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>	<b>4,098,684</b>	<b>109,623</b>	<b>714,707</b>	<b>132,487</b>	<b>491,386</b>	<b>79,642</b>	<b>154,996</b>	<b>5,781,525</b>

	Հող և շենքեր	Վարձակալ. հիմն. միջ. գծով կապ. ներդր.	Համակարգ- չային տեխնիկա և սարքա- վորումներ	Փոխադրա միջոցներ	Գրասեն- յակային սարքա- վորում	Հիմն. միջ. գծով կապ. ներդրումներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
<b>ԿՈՒՏԱԿՎԱԾ ՄԱՇՎԱԾՈՒԹՅՈՒՆ</b>								
2015թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2,247	79,014	241,133	68,519	372,489	-	87,291	850,693
Տարվա ծախս	128,832	12,690	74,238	10,112	34,191	-	7,818	267,881
Օտարում	-	-	(795)	-	-	-	-	(795)
<b>2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>	<b>131,079</b>	<b>91,704</b>	<b>314,576</b>	<b>78,631</b>	<b>406,680</b>	-	<b>95,109</b>	<b>1,117,779</b>
Տարվա ծախս	59,102	11,301	83,867	11,803	30,396	-	8,146	204,615
Օտարում	-	(7,591)	(9,357)	(34,536)	(13,747)	-	-	(65,231)
<b>2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>	<b>190,181</b>	<b>95,414</b>	<b>389,086</b>	<b>55,898</b>	<b>423,329</b>	-	<b>103,255</b>	<b>1,257,163</b>
<b>ՀԱՇՎԵԿՈՒԱՅԻՆ ԱՐԺԵՔ</b>								
<b>Հաշվեկշիռային արժեք 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>	<b>3,908,503</b>	<b>14,209</b>	<b>325,621</b>	<b>76,589</b>	<b>68,057</b>	<b>79,642</b>	<b>51,741</b>	<b>4,524,362</b>
2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	3,612,938	25,885	216,487	28,716	76,862	-	39,889	4,000,777

*Ակտիվների վերագնահատում*

Բանկի սեփականությունը հանդիսացող հողատարածքների և շենքերի վերագնահատումը կատարվել է 2014թ-ի դեկտեմբերի 19-ի դրությամբ անկախ գնահատող կազմակերպության կողմից՝ կիրառելով համեմատական, ծախսային և եկամտային մեթոդները, որի արդյունքում առաջացել է վերագնահատում 2,022,783 հազար դրամ գումարով: Դեկավարությունը հիմք է ընդունել անկախ գնահատողների կողմից ներկայացված արդյունքները:

Բանկի դեկավարության գնահատմամբ 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հողատարածքների և շենքերի վերագնահատված արժեքն էականորեն չի տարբերվում դրանց շուկայական արժեքից:

Հիմնական միջոցների իրական արժեքի չափումը և շարժը տես ծանոթագրություն 31.3-ում:

*Ամբողջությամբ մաշված ակտիվներ*

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ցանկում ներառված ամբողջությամբ մաշված ակտիվների սկբնական արժեքը կազմում է 624,925 հազար դրամ (2015թ.՝ 557,153 հազար դրամ):

*Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների սահմանափակումներ*

2016թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չի տիրապետել պարտավորությունների դիմաց գրավադրված կամ որևէ այլ սահմանափակման ենթակա հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների:

*Պայմանագրային պարտավորություններ*

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի պայմանագրային պարտավորություններ ոչ նյութական ակտիվներում ներդրումներ կատարելու նպատակով 16,000 հազար դրամ գումարով:

## 20 Բռնագանձված ակտիվներ

Տարվա ընթացքում Բանկի կողմից տրամադրված վարկերի ապահովվածություն հանդիսացող գրավների նկատմամբ սեփականության իրավունք ստանալու արդյունքում ձեռք բերված ակտիվների մասնրամասները դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ներկայացված են ստորև.

Հազար ՀՀ դրամ	2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Անշարժ գույք	4,052,972	4,616,075
Փոխադրամիջոցներ	16,123	-
Այլ	24,901	24,901
<b>Ընդամենը բռնագանձված ակտիվներ</b>	<b>4,093,996</b>	<b>4,640,976</b>

Բռնագանձման ամսաթվի դրությամբ գրավը չափվում է չմարած վարկային պարտավորության հաշվեկշռային արժեքից և գրավի իրացման գուտ արժեքից նվազագույնով:

Բանկի քաղաքականությունն է հետամուտ լինել այդ ակտիվների իրացմանը պատշաճ կերպով և սեղմ ժամկետներում: Բանկը հիմնականում չի օգտագործում ոչ կանխիկ գրավները իր սեփական գործունեության իրականացման համար: Ակտիվները չափվում են հաշվեկշռային արժեքի և իրական արժեքի հանած վաճառքի ծախսումներից նվազագույնով:

## 21 Այլ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Դեբիտորական պարտքեր և այլ ստացվելիք գումարներ	97,563	32,250
Դրամական փոխանցումների համակարգերի գծով ստացվելիք գումարներ	25,143	61
	<b>122,706</b>	<b>32,311</b>
Արժեզրկումից պահուստներ այլ ակտիվների գծով	(9,632)	(3,040)
<b>Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ</b>	<b>113,074</b>	<b>29,271</b>
Կանխավճարներ այլ հարկերի գծով	16	-
Պահեստ	14,484	15,423
Այլ	27,692	17,195
<b>Ընդամենը ոչ ֆինանսական այլ ակտիվներ</b>	<b>42,192</b>	<b>32,618</b>
<b>Ընդամենը այլ ակտիվներ</b>	<b>155,266</b>	<b>61,889</b>

Այլ ակտիվների գծով արժեզրկման կորուստների պահուստի շարժը հետևյալն է.

Հազար ՀՀ դրամ	Ընդամենը
<b>01 հունվար 2015</b>	-
Տարվա ծախս	8,976
Դուրսգրում	(8,896)
Վերադարձ	2,960
<b>31 դեկտեմբեր 2015</b>	<b>3,040</b>
Տարվա ծախս	<b>4,681</b>
Դուրսգրում	<b>(7,878)</b>
Վերադարձ	<b>9,789</b>
<b>31 դեկտեմբեր 2016</b>	<b>9,632</b>

## 22 Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Ռեպո համաձայնագրեր ՀՀ ԿԲ-ի հետ	-	6,509,610
Վարկեր բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	<b>3,076,965</b>	1,745,069
Ավանդներ ֆինանսական կազմակերպություններից	<b>238,823</b>	208,521
Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ընթացիկ հաշիվներ	<b>442,085</b>	203,650
Ռեպո համաձայնագրեր բանկերի հետ	<b>3,746,612</b>	1,853,283
<b>Ընդամենը պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>	<b>7,504,485</b>	10,520,133

Ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված միջոցները ունեն հաստատուն տոկոսադրույքներ:

2016թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ ՀՀ դրամով պարտավորությունների գծով միջին կշռված արդյունավետ տոկոսադրույքը կազմում է 6.53% (2015թ.՝ 9.74%), ԱՄՆ դոլարով, Եվրոյով և այլ ազատ փոխարկելի արտարժույթներով պարտավորությունների համար 6.94 % (2015թ.՝ 5.56 %):

Հաշվետու ժամականաշրջանում Բանկը չի ունեցել մայր գումարի, տոկոսների չվճարումներ կամ այլ խախտումներ (2015: ոչինչ):

## 23 Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
<b>Իրավաբանական անձինք</b>		
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	11,527,923	7,399,718
Ժամկետային ավանդներ	945,581	996,393
	<b>12,473,504</b>	8,396,111
<b>Ֆիզիկական անձինք</b>		
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	3,824,266	3,628,329
Ժամկետային ավանդներ	23,478,586	21,096,447
	<b>27,302,852</b>	24,724,776
<b>Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</b>	<b>39,776,356</b>	33,120,887

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրավաբանական/ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդներում ներառված են ավանդներ, որոնք հանդիսանում են ապահովածություն տրամադրված վարկերի, երաշխիքների և այլ պայմանական պարտավորությունների գծով համապատասխանաբար 1,373,413 հազար դրամ գումարով (2015թ.՝ 864,740 հազար դրամ): Այդ ավանդների իրական արժեքը մոտ է դրանց հաշվեկշռային արժեքին:

### *Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվների և ավանդների կենտրոնացում*

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի երկու կապակցված հաճախորդների խմբեր, որոնց միջոցների մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը (2015թ-ին՝ երկու): 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ մնացորդները կազմում են 11,577,198 հազար դրամ (2015թ-ին՝ 10,108,405 հազար դրամ):

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդների նկատմամբ ՀՀ դրամով պարտավորությունների գծով միջին կշռված արդյունավետ տոկոսադրույքը կազմում է 12.5% (2015թ.՝ 12.9%), ԱՄՆ դոլարով, Եվրոյով և այլ ազատ փոխարկելի արտարժույթներով պարտավորությունների համար 7.7% (2015թ.՝ 8.1%):

## 24 Այլ փոխառություններ

Հազար ՀՀ դրամ	2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
ՀՀ կենտրոնական բանկից	26,408	-
ՀՀ կառավարությունից ստացված վարկեր	246,859	493,680
<b>Ընդամենը այլ փոխառություն</b>	<b>273,267</b>	493,680

ՀՀ կենտրոնական բանկից և կառավարության կողմից տրված վարկերը ստացվել են Գերմանա-Հայկական հիմնադրամի կողմից «Փոքր և միջին բիզնեսի վարկային ծրագրի» և «Տնտեսության կայունացման վարկավորման ծրագրի» շրջանակներում:

Ներգրված վարկի միջին կշռված արդյունավետ տոկոսադրույքները 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմել է 9.2% (2015թ. 9.2%):

Հաշվետու ժամանակաշրջանում Բանկը չի ունեցել մայր գումարի, տոկոսների չվճարումներ կամ այլ խախտումներ (2015թ.՝ ոչինչ):

## 25 Ստորադաս փոխառություններ

Հազար ՀՀ դրամ	2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
ՀՀ ԿԲ-ից ստացված ստորադաս փոխառություններ	-	3,106,286
Թողարկված պարտատոմսեր	5,141,995	5,306,737
Ֆիզիկական անձանց կողմից ստացված ստորադաս փոխառություն	4,906,203	-
<b>Ընդամենը այլ փոխառություն</b>	<b>10,048,198</b>	<b>8,413,023</b>

Բանկը 2011 թվականին ՀՀ ԿԲ-ից ստացել է 3,600,000 հազար դրամի չափով ստորադաս փոխառություն, որի մարման ժամկետը սահմանված է 31 դեկտեմբերի 2016 թվականը: Տոկոսադրույքը կազմում է 8%:

2015թ. ընթացքում թողարկվել են 1000 Եվրո անվանական արժեքով 10,000 հատ տոկոսային ստորադաս պարտատոմսեր, տարեկան 5.5% տոկոսադրույքով և մինչև 2020թ. մարման ժամկետով:

2016թ. ընթացքում Բանկը կապակցված անձից ստացել է 10,000 հազար ԱՄՆ դոլարի չափով ստորադաս փոխառություն, որի մարման ժամկետը սահմանված է 2026 թվականը: Տոկոսադրույքը կազմում է 9% (Տես ծանոթագրություն 30):

## 26 Այլ պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ	2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Պարտավորություն անձնակազմի նկատմամբ	66,032	66,602
Վճարվելիք գումարներ	123,740	98,583
Պարտավորություններ շահաբաժինների գծով	70,027	-
<b>Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ</b>	<b>259,799</b>	<b>165,185</b>
Պարտավորություններ հարկերի գծով՝ բացառությամբ շահութահարկի	188,300	81,704
Ակտիվներին վերաբերող շնորհներ	51,854	53,928
Այլ	17,351	2,295
<b>Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ</b>	<b>257,505</b>	<b>137,927</b>
<b>Ընդամենը այլ պարտավորություններ</b>	<b>517,304</b>	<b>303,112</b>

### Ակտիվներին վերաբերող շնորհներ

Հազար ՀՀ դրամ	2016	2015
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	53,928	56,002
Եկամտի ճանաչում (ծանոթ. 9)	(2,074)	(2,074)
<b>Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>	<b>51,854</b>	<b>53,928</b>

## 27 Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	Ակտիվ		Պարտավորություն	
	2016	2015	2016	2015
Վաճառքի համար նատչելի արժեթղթեր (ծանոթ. 18, 22)	3,865,633	8,587,674	3,746,612	8,362,893
<b>Ընդամենը հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր</b>	<b>3,865,633</b>	<b>8,587,674</b>	<b>3,746,612</b>	<b>8,362,893</b>

Գրավադրված արժեթղթերը այն ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք գրավադրված են հետգնման պայմանագրերով այլ բանկերում, գործընկերոջ կողմից վաճառելու և կրկին վերագրավադրելու իրավունքով:

## 28 Սեփական կապիտալ

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում է 17,950,000 հազ. դրամ: Համաձայն Բանկի կանոնադրության, բաժնետիրական կապիտալը կազմված է թվով 144,000 հատ հասարակ բաժնետոմսերից՝ յուրաքանչյուրը 100,000 դրամ անվանական արժեքով և 35,500 հատ արտոնյալ անժամկետ բաժնետոմսերից՝ յուրաքանչյուրը 100,000 դրամ անվանական արժեքով:

2016թ. և 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են.

Հազար ՀՀ դրամ	2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	
	Վճարված բաժնետիրական կապիտալ	Բաժնենասր վճարված կապիտալում %	Վճարված բաժնետիրական կապիտալ	Բաժնենասր վճարված կապիտալում %
«Ջակնեֆտեգազստրոյ-Պրոմեթեյ» ԲԲԸ	6,642,000	37.0	6,642,000	46.125
Վազգեն Գևորգյան	561,600	3.13	561,600	3.9
«Պրոմեթեյ Սիթի» ՍՊԸ	10,746,400	59.87	7,196,400	49.975
	<b>17,950,000</b>	<b>100</b>	<b>14,400,000</b>	<b>100</b>

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կողմից հետ գնված բաժնետոմսեր չեն եղել:

2016թ. Բանկը ավելացրել է բաժնետիրական կապիտալը 3,550,000 հազար դրամ գումարով՝ թողարկելով արտոնյալ բաժնետոմսեր: Բանկի բաժնետիրական կապիտալի ավելացումը իրականացվել է բաժնետերերի կողմից ՀՀ դրամով և նրանք իրավունք ունեն ստանալ շահաբաժին և բաշխել շահույթը ՀՀ դրամով:

2016 թվականի ընթացքում Բանկի կողմից շահաբաժիններ չեն վճարվել: Արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված շահաբաժինների գումարը 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմում է 70,027 հազար դրամ (2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ ոչինչ):

Բաշխման ենթակա Բանկի պահուստները սահմանափակվում են կուտակված շահույթով՝ հաշվարկված համաձայն ՀՀ օրենսդրության: Բաշխման ոչ ենթակա միջոցները ներկայացված են գլխավոր պահուստով, որը ստեղծված է համաձայն ՀՀ օրենսդրության պահանջների՝ ընդհանուր բանկային ռիսկերը, ներառյալ հնարավոր կորուստները և այլ չնախատեսված ռիսկերը և ծախսերը փոխհատուցելու նպատակով: Պահուստը ստեղծվել է համաձայն Բանկի կանոնադրության, որը նախատեսում է պահուստի ստեղծում այդ նպատակների համար ոչ պակաս քան հաշվապահական հաշվառման հաշիվներում արտացոլված կանոնադրական կապիտալի 5%-ի չափով:

## **29 Պայմանական պարտավորություններ**

### *Իրավական և հարկային պարտավորություններ*

Հայաստանում հարկային համակարգը համեմատաբար նոր է, և նրան բնորոշ է օրենսդրության, պաշտոնական հայտարարությունների և դատարանի որոշումների հաճախակի փոփոխությունները, որոնք երբեմն անհասկանալի են, հակասական և ենթակա տարբեր մեկնաբանությունների: Հարկերը ենթակա են ստուգման և ուսումնասիրման հարկային մարմինների կողմից, որոնք իրավասու են կիրառել տույժեր և տուգանքներ: Հարկային օրենսդրության խախտման դեպքում, հարկային մարմինների կողմից չի կարող կիրառվել հավելյալ հարկերի պարտավորումներ, տույժեր և տուգանքներ, ավելի քան ստուգման նախորդող հաշվետու 3 տարիների համար:

Այս հանգամանքները Հայաստանում կարող են առաջացնել հարկային ռիսկեր, որոնք ավելի զգալի են քան այլ երկրներում: Դեկավարությունը համոզված է, որ պատշաճ կերպով կատարել է իր հարկային պարտավորությունները, հիմնվելով Հայաստանում կիրառվող հարկային օրենսդրության, պաշտոնական հայտարարությունների և դատարանի որոշումների իր մեկնաբանությունների վրա: Այնուամենայնիվ, համապատասխան մարմինների մեկնաբանությունները կարող են տարբերվել, և եթե դեկավար մարմիններին հաջողվի հարկադրել իրենց մեկնաբանությունները, ապա այս ֆինանսական հաշվետվությունների վրա ազդեցությունը կարող է էական լինել:

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

Բանկին ներկայացվող դատական հայցերի առումով Բանկի դեկավարությունը համոզված է, որ դրանց հետևանքով առաջացող պարտավորությունները էական ազդեցություն չեն ունենա Բանկի ֆինանսական վիճակի կամ ապագա գործառնությունների արդյունքների վրա:

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

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

Գեկտեմբերի 31-ի դրությամբ անվանական կամ պայմանագրային գումարները հետևյալն են.

Հազար ՀՀ դրամ	2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Չօգտագործված վարկային գծեր	1,580,210	670,412
Տրամադրված երաշխիքներ	208,102	861,757
<b>Ընդամենը պարտքային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ</b>	<b>1,788,312</b>	<b>1,532,169</b>

Վարկային պարտավորությունների, երաշխիքների և այլ ֆինանսական միջոցների պարտքային ռիսկի առավելագույն չափը լավագույնս ներկայացված է այս պարտավորությունների և պայմանական պարտավորությունների ընդհանուր գումարում:

*Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով – Բանկը որպես վարձակալող*

Բանկն իր գործունեությունն ապահովելու նպատակով կնքում է առևտրային վարձակալության պայմանագրեր շենք և տարածքներ վարձակալելու նպատակով:

Գործառնական վարձակալության գծով վճարվելիք ապագա ընդհանուր նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը հետևյալն է.

Հազար ՀՀ դրամ	2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Մինչև 1 տարի	89,586	94,950
1-5 տարի	147,263	175,001
5 տարուց ավելի	30,222	30,450
<b>Ընդամենը պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով</b>	<b>267,071</b>	<b>300,401</b>

Կապիտալ բնույթի պարտավորությունների վերաբերյալ տեղեկատվությունը բացահայտված է 19 ծանոթագրություններում:

*Ապահովագրություն*

Հայաստանում ապահովագրության ոլորտը գտնվում է զարգացման փուլում, և այլ երկրներին հատուկ բազմաթիվ ապահովագրության ձևաչափեր հիմնականում դեռևս կիրառելի չեն: Բանկը նախատեսում է իր գործունեության դադարեցմանը, ինչպես նաև իր գույքի կամ գործունեության հետ կապված ապահովագրական ռեպրերի ժամանակ առաջացող գույքի և շրջակա միջավայրի վնասի՝ երրորդ կողմի նկատմամբ պարտավորությանը վերաբերող մասնակի ապահովագրություն: Քանի դեռ Բանկը չի նախատեսել ամբողջական ապահովագրություն, առկա է ռիսկ, որ որոշակի ակտիվների կորուստը կամ ոչնչացումը կարող է ունենալ բացասական ազդեցություն Բանկի գործունեության և ֆինանսական վիճակի վրա:

**30 Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ**

Համաձայն ՀՀՄՍ 24 «Կապակցված կողմերի բացահայտում» կողմերը համարվում են կապակցված, եթե նրանցից մեկը կարող է վերահսկել մյուսին կամ նշանակալի ազդեցություն ունենալ մյուսի վրա՝ ֆինանսական և գործառնական որոշումներ կայացնելիս: Ներկայացվող հաշվետվությունների առումով Բանկի կապակցված կողմերն

են՝ նրա բաժնետերերը, ղեկավար անձնակազմի անդամները, ինչպես նաև նրանց հետ կապակցված անձիք և նրանց կողմից վերահսկվող կազմակերպությունները:

Բանկի վերջնական վերահսկող է համարվում Վազգեն Գևորգյանը, ով կապակցված է Բանկի մյուս բաժնետերերի հետ:

Բանկն իր գործունեության ընթացքում ներգրավված է լինում կապակցված կողմերի հետ մի շարք գործարքներում: Այդ գործարքները ներառում են վարկերը, ավանդները և այլն:

Գործարքների ծավալները, մնացորդները տարվա վերջի դրությամբ և տարվա եկամուտ և ծախսերը հետևյալն են.

Հազար ՀՀ դրամ	2016		2015	
	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմը և կապակցված կողմեր	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմը և կապակցված կողմեր
<b>Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն</b>				
<b>Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվություններ</b>				
Վարկի մնացորդը 1 հունվարի դրությամբ	151,675	363,911	347,555	326,695
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	185,163	998,136	261,675	921,398
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	(237,242)	(999,376)	(457,555)	(884,182)
<b>Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>	<b>99,596</b>	<b>362,671</b>	151,675	363,911
Արժեզրկումից պահուստ	(996)	(3,627)	(1,062)	(2,547)
<b>Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>	<b>98,600</b>	<b>359,044</b>	150,613	361,364
<b>Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</b>				
Ավանդներ 1 հունվարի դրությամբ	1,150,637	1,031,294	1,127,954	986,060
Տարվա ընթացքում ստացված	11,076,910	3,337,145	1,910,380	4,290,276
Տարվա ընթացքում վճարված	(11,055,125)	(3,291,259)	(1,887,697)	(4,245,042)
<b>Ավանդներ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>	<b>1,172,422</b>	<b>1,077,180</b>	1,150,637	1,031,294
<b>Ստորադաս փոխառություններ</b>				
Ավանդներ 1 հունվարի դրությամբ	-	-	-	-
Տարվա ընթացքում ստացված	5,157,612	-	-	-
Տարվա ընթացքում վճարված	(251,409)	-	-	-
<b>Ավանդներ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>	<b>4,906,203</b>	-	-	-
<b>Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն</b>				
Տոկոսային եկամուտ վարկերի գծով	20,883	39,869	25,165	34,190
Արժեզրկման (ծախս)/ հակադարձում	66	(1,080)	2,414	720
Տոկոսային ծախսեր ավանդների գծով	(207,888)	(81,738)	(100,350)	(81,697)
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	897	2,209	1,037	1,730
Զուտ վնաս ածանցյալ գործիքներից	(18,392)	-	-	-
Այլ եկամուտ	1,669	807	1,738	1,711
Այլ գործառնական ծախսեր	(107)	(4,146)	(1,692)	(2,162)

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները հետևյալն են.

Հազար ՀՀ դրամ	2016	2015
Աշխատավարձ և պարգևատրումներ	331,845	264,562
<b>Ընդամենը ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ</b>	<b>331,845</b>	<b>264,562</b>

Բանկի հետ կապված անձանց տարվա ընթացքում տրամադրված վարկերը վճարման են ենթակա 1-15 տարվա ընթացքում և դրանց արդյունավետ տոկոսադրույքը կազմում է 9.33 - 26.83% (2015թ.՝ 10.10-26.83%):

### 31 Իրական արժեքի չափումը

Բանկի ղեկավարությունը սահմանում է ինչպես իրական արժեքի պարբերաբար չափման քաղաքականությունն ու ընթացակարգերը, ինչպես օրինակ չգնանշվող առևտրային և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերը, չգնանշվող ածանցյալ ֆինանսական գործիքները, այնպես էլ ոչ-պարբերաբար չափման քաղաքականությունն ու ընթացակարգերը, ինչպես օրինակ վաճառքի համար պահվող ակտիվները:

Անկախ գնահատողները ներգրավվում են նշանակալի ակտիվների, ինչպես օրինակ անշարժ գույքի գնահատման համար:

Ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները ներկայացվում են համաձայն իրական արժեքի հիերարխիայի: Այս հիերարխիան բաժանում է ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները երեք մակարդակների՝ հիմք ընդունելով դրանց իրական արժեքի չափման ժամանակ օգտագործված գործիքների նշանակալիությունը: Իրական արժեքի հիերարխիան ունի հետևյալ երեք մակարդակները՝

Մակարդակ 1 - նույն ակտիվների և պարտավորությունների գծով ակտիվ շուկաներում գնանշվող գները (չճշգրտված):

Մակարդակ 2- Մակարդակ 1-ում ներառված գնանշվող գներից տարբեր այլ ելակետային տվյալներ, որոնք ակտիվի և պարտավորության համար դիտարկելի են ուղղակիորեն (այսինքն՝ որպես գներ) և թե՛ անուղղակիորեն (այսինքն՝ գների հիման վրա ստացվող):

Մակարդակ 3 - ակտիվի կամ պարտավորության գծով ելակետային տվյալներ, որոնք հիմնված չեն դիտարկվող շուկայական տվյալների վրա (ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներ): դիտարկվող շուկայական տվյալների վրա (ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներ):

#### 31.1 Իրական արժեքով չչափվող ֆինանսական գործիքներ

Ստորև բերված աղյուսակը ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը, որոնք ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չեն չափվել իրենց իրական արժեքով և ըստ մակարդակի վերլուծում է դրանք իրական արժեքի հիերարխիայում, թե իրական արժեքի չափումը որ դասում է դասակարգված:

Հազար ՀՀ դրամ

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը իրական արժեք	Ընդամենը հաշվեկշռային արժեք
<b>ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ</b>					
Պրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	-	16,049,033	-	16,049,033	16,049,033
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	7,166,968	-	7,166,968	7,166,968
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	46,537,338	-	46,537,338	46,537,338
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	-	510,194	-	510,194	501,835
Այլ ակտիվներ	-	113,074	-	113,074	113,074
<b>ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>					
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	7,504,485	-	7,504,485	7,504,485
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	39,776,356	-	39,776,356	39,776,356
Ստորադաս փոխառություններ	-	10,048,198	-	10,048,198	10,048,198
Այլ փոխառություններ	-	273,267	-	273,267	273,267
Այլ պարտավորություններ	-	259,799	-	259,799	259,799

Հազար ՀՀ դրամ

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը իրական արժեք	Ընդամենը հաշվեկշռային արժեք
<b>ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ</b>					
Պրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	-	14,559,127	-	14,559,127	14,559,127
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	8,923,705	-	8,923,705	8,923,705
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	36,748,049	-	36,748,049	36,748,049
Այլ ակտիվներ	-	29,271	-	29,271	29,271
<b>ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>					
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	10,520,133	-	10,520,133	10,520,133
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	33,120,887	-	33,120,887	33,120,887
Ստորադաս փոխառություններ	-	8,413,023	-	8,413,023	8,413,023
Այլ փոխառություններ	-	493,680	-	493,680	493,680
Այլ պարտավորություններ	-	165,185	-	165,185	165,185

*Պահանջներ և պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ*

Մեկ ամիս մարման ժամկետ ունեցող ակտիվների և պարտավորությունների համար, հաշվեկշռային արժեքը մոտավոր արտացոլում է իրական արժեքը, քանի որ այս ֆինանսական գործիքների մարման ժամկետները բավականին կարճ են: Մեկ ամսից ավելի մարման ժամկետ ունեցող ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը սահմանվում է ակնկարկող ապագա դրամական հոսքերի հաշվարկից ելնելով և զեղչվում է

տարվա վերջի դրությամբ գործող համապատասխան տոկոսադրույքներով, որոնք հիմնականում համընկնում են գործող տոկոսադրույքներին:

*Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ*

Փոփոխվող դրույքաչափերով գործիքների իրական արժեքը հավասար է նրանց հաշվեկշռային արժեքին: Այն միջոցների գնահատված իրական արժեքները, որոնք ունեն ֆիքսված տոկոսադրույք, սահմանվում են ելնելով ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի հաշվարկից, որոնք զեղչվում են նման պարտքային ռիսկ և մարման ժամկետ ունեցող գործիքների ընթացիկ տոկոսադրույքներով: Կիրառվելիք տոկոսադրույքերը կախված են վարկառուի վարկային ռիսկից և տատանվում են 7% մինչև 24% տարեկան (2015թ.՝ 7% մինչև 24% տարեկան):

Արժեզրկված վարկերի իրական արժեքը հաշվարկվում է գրավի առարկայի վաճառքից ակնկալվող դրամական հոսքերի հիման վրա: Գրավի առարկայի արժեքը հիմնված է անկախ, մասնագիտական որակավորում ունեցող գույքի գնահատողի իրականացրած գնահատումների վրա:

*Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների և հաճախորդների նկատմամբ*

Ֆինանսական կազմակերպությունների և հաճախորդների ավանդների իրական արժեքը գնահատվում է օգտագործելով զեղչված դրամական հոսքերի մեթոդը, կիրառելով նմանատիպ մարման ժամկետ ունեցող ավանդների համար առաջարկվող դրույքաչափերը: Ցպահանջ վճարվելիք ավանդների իրական արժեքը հաշվետու ամսաթվին վճարվելիք գումարն է:

*Թողարկված արժեթղթեր, այլ փոխառություններ*

Ֆիքսված և չգնանշվող տոկոսադրույքներով փոխառությունների գնահատված իրական արժեքը սահմանվում է, ելնելով ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի հաշվարկից, որոնք զեղչվում են նմանատիպ մարման ժամկետ ունեցող նոր պարտքային գործիքների տոկոսադրույքներով:

**31.2 Իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ**

Հազար ՀՀ դրամ	2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ			
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը
<b>ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ</b>				
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	-	1,810	-	1,810
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	-	6,599,191	-	6,599,191
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	-	3,865,633	-	3,865,633
<b>ԸՆԴԱՄԵՆՆՆ</b>	-	<b>10,466,634</b>	-	<b>10,466,634</b>
<b>ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>				
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	-	19,633	-	19,633
Առևտրային ֆինանսական պարտավորություններ	-	1,076,462	-	1,076,462
<b>ԸՆԴԱՄԵՆՆՆ</b>	-	<b>1,096,095</b>	-	<b>1,096,095</b>
<b>ԶՈՒՏ ԻՐԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ</b>	-	<b>9,370,539</b>	-	<b>9,370,539</b>

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ			
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը
<b>ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ</b>				
Վաճառքի համար նատչելի ներդրումներ	99,306	346,256	-	445,562
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	-	8,587,674	-	8,587,674
<b>Ընդամենը</b>	<b>99,306</b>	<b>8,933,930</b>	<b>-</b>	<b>9,033,236</b>
<b>ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>				
Առևտրային ֆինանսական պարտավորություններ	-	794,781	-	794,781
<b>Ընդամենը</b>	<b>-</b>	<b>794,781</b>	<b>-</b>	<b>794,781</b>
<b>ԶՈՒՏ ԻՐԱՎԱՆ ԱՐԺԵՔ</b>	<b>99,306</b>	<b>8,139,149</b>	<b>-</b>	<b>8,238,455</b>

Իրական արժեքի չափման մեթոդները և գնահատման մեխանիզմը չեն փոփոխվել նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի համեմատությամբ:

**Ցուցակված ներդրումներ**

Ցուցակված պարտատոմսերը թողարկվել են Ռուսաստանում հրապարակայնորեն ցուցակված ընկերությունների կողմից:

**Չցուցակված բաժնեմասային ներդրումներ**

Բանկի ներդրումների իրական արժեքը «ԱրՔա» և «ԱԶՌ-Ա» չգնանշված բաժնեմասային ներդրումներում չի կարող արժանահավատորեն գնահատվել և հետևաբար դուրս է մնում այս բացահայտումից: Սեփական կապիտալի այս ներդրումների վերաբերյալ լրացուցիչ տեղեկատվության համար տես Ծան. 18-ը:

**Ածանցյալներ**

Երբ ածանցյալները շրջանառվում են կա՛մ բորսայում, կա՛մ բորսայից դուրս, Բանկը օգտագործում է հաշվետու ամսաթվի դրությամբ փակման գինը:

Ընդհանրապես, Բանկի ածանցյալ գործիքները չեն շրջանառվում գործող շուկաներում: Այս պայմանագրերի իրական արժեքները գնահատվում են՝ օգտագործելով այն գնահատման մեխանիզմը, որը առավելագույնս մեծացնում է դիտարկելի շուկայի գործիքների օգտագործումը, օր.՝ շուկայի արժույթի փոխանակման դրույքը: Բանկի կողմից ներդրվող ածանցյալները ներառված են 2-րդ մակարդակում:

**31.3 Ոչ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի չափումը**

Հազար ՀՀ դրամ	2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ			
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը
<b>ՈՉ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ</b>				
Հիմնական միջոցներ	-	-	4,098,684	4,098,684
<i>Շենքեր և հողատարածք</i>	-	-	4,098,684	4,098,684
<b>Ընդամենը</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,098,684</b>	<b>4,098,684</b>

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ			
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը
<b>ՈՉ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ</b>				
Հիմնական միջոցներ				
<i>Շենքեր և Հողատարածք</i>	-	-	3,744,017	3,744,017
Ընդամենը	-	-	3,744,017	3,744,017

**Իրական արժեքի չափումը Մակարդակ 3-րդում**

3-րդ մակարդակում դասակարգված Բանկի ոչ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների գնահատման մեխանիզմների օգտագործումը հիմնված է այն ելակետային տվյալների վրա, որոնք հիմնված չեն դիտարկվող շուկայի տվյալների վրա:

Այս մակարդակում ոչ ֆինանսական ակտիվների տարեկան շարժը հետևյալն է.

Հազար ՀՀ դրամ	Հիմնական միջոցներ	Ընդամենը
<b>ՈՉ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ</b>		
2015թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	3,742,403	3,742,403
Առք	1,614	1,614
2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	3,744,017	3,744,017
Առք	354,667	354,667
2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,098,684	4,098,684

Բանկի հիմնական գույքային ակտիվների իրական արժեքը հաշվարկվում է գնահատումների հիման վրա՝ իրականացված անկախ, մասնագիտական որակավորում ունեցող գույքի գնահատողների կողմից: Նշանակալի ելակետային տվյալները և ենթադրությունները մշակվում են համաձայն ղեկավարության հետ սերտ խորհրդակցության: Գնահատման գործընթացները և իրական արժեքի փոփոխությունները վերանայվում են Բանկի ղեկավարության կողմից յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվին:

Հողերի, շենքերի վերագնահատումը կատարվել է 2014թ. դեկտեմբերի 19-ին անկախ գնահատողների կողմից՝ կիրառելով համեմատական, ծախսային և եկամտային մեթոդները:

**32 Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում**

Իր գործունեության ընթացքում Բանկը ֆինանսական գործիքների հետ իրականացնում է տարբեր գործառնություններ, որոնք կարող են ներկայացվել զուտ արժեքով, եթե գոյություն ունի օրենսդրորեն հաստատված իրավունք իրականացնելու հաշվառված գումարների հաշվանցում, ինչպես նաև մտադրություն իրականացնելու հաշվանցում կամ միաժամանակ իրացնելու ակտիվը և մարելու պարտավորությունը:

Ստորև բերված աղյուսակը ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվներն ու ֆինանսական պարտավորությունները, որոնք հաշվանցված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության մեջ, կամ ենթակա են կատարման համաձայն հաշվանցման գլխավոր համաձայնագրի կամ համանման պայմանագրերի, որը ներառում է նմանատիպ

Ֆինանսական գործիքները, անկախ այն բանից, դրանք հաշվանցվել են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության մեջ թե ոչ:

**Հազար ՀՀ դրամ**

			2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ			
Ֆինանսական ակտիվներ	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների ամախառն գումար՝ հաշվանցված ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում	Ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների գույքը՝ ներկայացված ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում	Կապակցված գումարներ, որոնց գծով ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցում չի իրականացվել		Ձուտ	
			Ֆինանսական գործիքներ	Ստացված դրամական ապահովում		
Ֆինանսական ակտիվներ Հակադարձ ռեպո համաձայնագրեր (Ծանոթ.15, 17)	4,679,263	-	4,679,263	4,679,263	-	
Ֆինանսական պարտավորություններ Ռեպո համաձայնագրեր (Ծանոթ. 22)	3,746,612	-	3,746,612	3,865,633	(119,021)	

**Հազար ՀՀ դրամ**

			2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ			
Ֆինանսական ակտիվներ	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների ամախառն գումար՝ հաշվանցված ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում	Ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների գույքը՝ ներկայացված ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում	Կապակցված գումարներ, որոնց գծով ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցում չի իրականացվել		Ձուտ	
			Ֆինանսական գործիքներ	Ստացված դրամական ապահովում		
Ֆինանսական ակտիվներ Հակադարձ ռեպո համաձայնագրեր (Ծանոթ.15, 17)	5,842,506	-	5,842,506	5,842,506	-	
Ֆինանսական պարտավորություններ Ռեպո համաձայնագրեր (Ծանոթ. 22)	8,362,893	-	8,362,893	8,587,674	(224,781)	

Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների համախառն արժեքները և դրանց զուտ արժեքները, որոնք ներկայացվել են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության մեջ և բացահայտվել են վերոնշյալ աղյուսակներում, ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության մեջ չափվում են համաձայն հետևյալ հիմունքների.

- վաճառքի և հետզման պայմանագրերից, հակադարձ վաճառքի և հետզման պայմանագրերից և արժեթղթերի վարկավորումից և փոխառությունից առաջացած ակտիվներն ու պարտավորությունները չափվում են ամորտիզացված արժեքով:

### 33 Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետային վերլուծություն

Հետևյալ աղյուսակը ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվները և պարտավորություններն ըստ սպասվելիք մարման ժամկետների: Բանկի չզեղչված պայմանագրային պարտավորությունների մասին տեղեկատվությունը ներկայացված է ծանոթագրություն 34.3-ում:

Հազար ՀՀ դրամ

	2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ							
	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	Մինչև 12 ամիս, ենթահանրագումար	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	12 ամսից ավելի, ենթահանրագումար	Ընդամենը
<b>ԱԿՏԻՎՆԵՐ</b>								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	16,049,033	-	-	16,049,033	-	-	-	16,049,033
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	4,361,209	25,023	1,922,550	6,308,782	480,624	377,562	858,186	7,166,968
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	1,810	-	-	1,810	-	-	-	1,810
Հաճախորդների տրված վարկեր և փոխառություններ	3,626,233	2,217,182	8,442,851	14,286,266	24,782,117	7,468,955	32,251,072	46,537,338
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	80,036	-	367,655	447,691	4,201,500	1,950,000	6,151,500	6,599,191
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	10,435	7,460	-	17,895	483,940	-	483,940	501,835
Հետզման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	104,363	80,413	30,857	215,633	3,650,000	-	3,650,000	3,865,633
Այլ ակտիվներ	112,050	1,024	-	113,074	-	-	-	113,074
	<b>24,345,169</b>	<b>2,331,102</b>	<b>10,763,913</b>	<b>37,440,184</b>	<b>33,598,181</b>	<b>9,796,517</b>	<b>43,394,698</b>	<b>80,834,882</b>
<b>ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>								
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	5,602,061	31,851	260,070	5,893,982	722,162	888,341	1,610,503	7,504,485
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	-	-	1,072	1,072	16,209	2,352	18,561	19,633
Առևտրային ֆինանսական պարտավորություններ	1,076,462	-	-	1,076,462	-	-	-	1,076,462
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	16,310,508	3,025,985	12,717,153	32,053,646	7,720,871	1,839	7,722,710	39,776,356
Ստորադաս փոխառություններ	20,992	65,806	-	86,798	5,122,000	4,839,400	9,961,400	10,048,198
Այլ փոխառություններ	-	-	246,859	246,859	-	26,408	26,408	273,267
Այլ պարտավորություններ	253,799	-	6,000	259,799	-	-	-	259,799
	<b>23,263,822</b>	<b>3,123,642</b>	<b>13,231,154</b>	<b>39,618,618</b>	<b>13,581,242</b>	<b>5,758,340</b>	<b>19,339,582</b>	<b>58,958,200</b>
<b>Զուտ դիրք</b>	<b>1,081,347</b>	<b>(792,540)</b>	<b>(2,467,241)</b>	<b>(2,178,434)</b>	<b>20,016,939</b>	<b>4,038,177</b>	<b>24,055,116</b>	<b>21,876,682</b>
<b>Կուտակված ճեղքվածք</b>	<b>1,081,347</b>	<b>288,807</b>	<b>(2,178,434)</b>		<b>17,838,505</b>	<b>21,876,682</b>		

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ							
	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	Մինչև 12 ամիս, ենթահանրագումար	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	12 ամսից ավելի, ենթահանրագումար	Ընդամենը
<b>ԱԿՏԻՎՆԵՐ</b>								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	14,559,127	-	-	14,559,127	-	-	-	14,559,127
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	6,714,218	1,231,845	252,959	8,199,022	347,121	377,562	724,683	8,923,705
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	3,056,080	1,815,674	6,853,685	11,725,439	19,237,972	5,784,638	25,022,610	36,748,049
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	-	95,435	4,197	99,632	250,050	138,705	388,755	488,387
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	794,781	142,063	88,042	1,024,886	6,509,626	1,053,162	7,562,788	8,587,674
Այլ ակտիվներ	29,271	-	-	29,271	-	-	-	29,271
	<u>25,153,477</u>	<u>3,285,017</u>	<u>7,198,883</u>	<u>35,637,377</u>	<u>26,344,769</u>	<u>7,354,067</u>	<u>33,698,836</u>	<u>69,336,213</u>
<b>ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>								
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	9,955,244	7,775	197,756	10,160,775	165,376	193,982	359,358	10,520,133
Առևտրային ֆինանսական պարտավորություններ	794,781	-	-	794,781	-	-	-	794,781
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	12,714,207	1,563,670	11,715,058	25,992,935	7,126,984	968	7,127,952	33,120,887
Ստորադաս փոխառություններ	278,747	919,837	1,927,539	3,126,123	5,286,900	-	5,286,900	8,413,023
Այլ փոխառություններ	-	-	247,633	247,633	246,047	-	246,047	493,680
Այլ պարտավորություններ	91,964	73,221	-	165,185	-	-	-	165,185
	<u>23,834,943</u>	<u>2,564,503</u>	<u>14,087,986</u>	<u>40,487,432</u>	<u>12,825,307</u>	<u>194,950</u>	<u>13,020,257</u>	<u>53,507,689</u>
<b>Զուտ Դիրք</b>	<u>1,318,534</u>	<u>720,514</u>	<u>(6,889,103)</u>	<u>(4,850,055)</u>	<u>13,519,462</u>	<u>7,159,117</u>	<u>20,678,579</u>	<u>15,828,524</u>
<b>Կուտակված ճեղքվածք</b>	<u>1,318,534</u>	<u>2,039,048</u>	<u>(4,850,055)</u>		<u>8,669,407</u>	<u>15,828,524</u>		

### 34 Ռիսկի կառավարում

Բանկային գործունեությանը բնորոշ է ֆինանսական ռիսկերի բազմազանություն և այդ գործունեությունը ենթադրում է ռիսկերի որոշակի աստիճանի և համադրությունների վերլուծություն, գնահատում, ընդունում և կառավարում:

Ռիսկերի կառավարումը Բանկն իրականացնում է բացահայտման, գնահատման և մոնիթորինգի մշտական գործընթացների, ինչպես նաև ռիսկերի սահմանաչափերի հաստատման և ներքին վերահսկողության այլ միջոցառումների միջոցով: Ռիսկերի կառավարման գործընթացը էական նշանակություն ունի Բանկի շահութաբերության կայունության ապահովման գործում, և Բանկի յուրաքանչյուր աշխատակից պատասխանատվություն է կրում իր պարտականությունների հետ կապված ռիսկերի առաջացման համար: Բանկի գործունեությունը ենթարկվում է պարտքային, իրացվելիության ռիսկերի և շուկայական ռիսկի, որն իր հերթին բաժանվում է առևտրային և ոչ առևտրային գործառնությունների հետ կապված շուկայական ռիսկի: Բանկը նաև ենթարկվում է գործառնական ռիսկերի:

Ռիսկերի անկախ կառավարման գործընթացը չի ներառում գործարար ռիսկերը, ինչպիսիք են միջավայրի փոփոխությունները, տեխնոլոգիաների կամ արդյունաբերության

փոփոխությունները: Դրանք կառավարվում են Բանկի կողմից ռազմավարական պլանավորման գործընթացում:

#### *Ռիսկերի կառավարման կառուցվածք*

Ռիսկերի բացահայտման և վերահսկմանն ուղղված ամբողջ պատասխանատվությունը կրում է Բանկի խորհուրդը և վարչությունը սակայն, գոյություն ունեն ռիսկերի կառավարման և վերահսկման համար պատասխանատու առանձին մարմիններ:

#### *Բանկի խորհուրդ*

Խորհուրդը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման ընդհանուր վերահսկողության, ռազմավարության հաստատման և ռիսկերի կառավարման սկզբունքների հաստատման համար:

#### *Վարչություն*

Վարչությունը պատասխանատու է գործընթացների ներդրման, իրականացման և վերահսկման համար, որոնք կապված են ռիսկերի կառավարման հետ:

#### *Ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանում*

Ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանումը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման սկզբունքների վերահսկման, քաղաքականության և Բանկի ռիսկի սահմանաչափերի համար: Տվյալ բաժինը նաև ապահովում է ռիսկերի գնահատման և հաշվետվության համակարգում ամբողջական տեղեկատվության հավաքը:

#### *Ներքին աուդիտ*

Բանկի կողմից իրականացվող ռիսկի կառավարման գործընթացը յուրաքանչյուր տարի աուդիտի է ենթարկվում ներքին աուդիտի բաժնի կողմից, որը ստուգում է ինչպես ընթացակարգերի ամբողջականությունը, այնպես էլ Բանկի գործունեության համապատասխանությունը ընթացակարգերին: Ներքին աուդիտի բաժինը անցկացված ստուգումների արդյունքները քննարկում է ղեկավարության հետ և իր եզրակացություններն ու առաջարկները ներկայացնում է Բանկի Խորհրդին և Վարչությանը:

#### *Ռիսկի գնահատման և ռիսկերի ներկայացման համակարգեր*

Բանկի ռիսկերը գնահատվում են այն մեթոդով, որն արտացոլում է ինչպես սպասվող կորուստը, որը հնարավոր է սովորական գործունեության ընթացքում, այնպես էլ անսպասելի կորուստները, որոնք իրենցից ներկայացնում են փաստացի ամենաշատ կորուստների արժեքը ըստ վիճակագրական մոդելների հիմքի: Մոդելում կիրառվում են մախորդ փորձից ստացված և շտկված հնարավորությունների նշանակությունները, հաշվի առնելով տնտեսական պայմանները: Բանկը նաև մոդելավորում է «վատագույն դեպքերը», որոնք տեղ կունենան քիչ հավանական թվացող դեպքերի առաջացման ժամանակ:

Ռիսկերի մոնիթորինգը և կառավարումը հիմնականում հիմնված է Բանկի կողմից սահմանված ռիսկերի սահմանաչափերի վրա: Այս սահմանաչափերը արտացոլում են Բանկի գործարար ռազմավարությունը և շուկայական պայմանները, որոնցում գործում է Բանկը, ինչպես նաև Բանկի համար ընդունելի ռիսկի մակարդակը, որը Բանկը պատրաստ է ընդունել, ընդ որում հատուկ ուշադրություն է դարձվում առանձին բնագավառների վրա: Բացի դրանից, Բանկը վերահսկում և գնահատում է իր ընդհանուր կարողությունը կրել

նիսկեր՝ կապված բոլոր տեսակի նիսկերի և գործառնությունների համապարփակ դիրքերի հետ:

Գործունեության բոլոր տեսակների գծով տեղեկատվությունը ուսումնասիրվում և մշակվում է նիսկերի վերլուծության, վերահսկողության և գնահատման նպատակով: Տվյալ տեղեկատվությունը բացատրություններով ներկայացվում է Բանկի Խորհրդին և Վարչությանը: Հաշվետվությունը պարունակում է տեղեկություններ պարտքային նիսկի համապարփակ չափի, նիսկի սահմանված սահմանաչափերի բացառությունների վերաբերյալ, իրացվելիության ցուցանիշների և նիսկի աստիճանի փոփոխության վերաբերյալ: Յուրաքանչյուր ամիս տրամադրվում է նիսկերի վերաբերյալ տեղեկատվություն ըստ բնագավառների, հաճախորդների և աշխարհագրական շրջանների, ըստ ժամկետայնության: Վարչությունը եռամսյակային կտրվածքով ստանում է նիսկերի վերաբերյալ մանրամասն հաշվետվություն, որը պարունակում է ամբողջ անհրաժեշտ տեղեկատվությունը Բանկի նիսկերի գնահատման և համապատասխան որոշումների կայացման համար:

Յուրաքանչյուր օր նիսկերի ստորաբաժանման կողմից տրամադրվում է հաշվետվություն վարչության անդամներին, որը ներառում է բանկային նորմատիվները, բանկի ընթացիկ հաշվեկշիռը, եկամուտների և ծախսերի օրական փոփոխությունը և արտահաշվեկշռային հոդվածների փոփոխությունը:

#### *Ռիսկի չափազանց կենտրոնացումներ*

Ռիսկի կենտրոնացումները առաջանում են, երբ մի շարք գործընկերներ իրականացնում են նմանատիպ գործունեություն, կամ գործունեությունը կատարվում է միևնույն շրջանում, կամ նրանք ունեն համանման տնտեսական հատկանիշներ, և տնտեսական, քաղաքական կամ այլ պայմաններում փոփոխության արդյունքում ցուցաբերում են նմանատիպ ազդեցություն այդ գործընկերների պայմանագրային պարտավորությունների կատարման ունակության վրա: Ռիսկի կենտրոնացումները արտացոլում են Բանկի գործունեության արդյունքների հարաբերական զգայունությունը պայմանների փոփոխություններին, որոնք ազդեցություն են ունենում կոնկրետ բնագավառի կամ աշխարհագրական շրջանի վրա:

Ռիսկի չափազանց կենտրոնացումներից խուսափելու համար, Բանկի քաղաքականությունը և գործընթացները ներառում են հատուկ սկզբունքներ, ուղղված բազմաբնույթ պորտֆելի պահպանմանը: Իրականացվում է կառավարում նիսկի սահմանված կենտրոնացումներով:

#### **34.1 Պարտքային նիսկ**

Բանկի գործունեությունը ենթարկվում է պարտքային նիսկի՝ կապված վարկառուի կողմից պարտավորության չկատարելու հետ, որը Բանկին կորուստներ կարող է պատճառել: Պարտքային նիսկը Բանկի կարևորագույն նիսկն է, այդ պատճառով էլ Բանկն այն առանձնակի ուշադրությամբ է վերահսկում: Պարտքային նիսկը կապված է հիմնականում վարկային գործառնությունների հետ, որոնք հանգեցնում են վարկերի և փոխատվությունների տրամադրմանը և ներդրումային գործունեության հետ, որոնք Բանկի ակտիվների պորտֆելի մեջ ավելացնում են պարտքային արժեթղթեր և այլ պարտքային գործիքներ: Ռիսկն առկա է նաև արտահաշվեկշռային ֆինանսական գործիքներում, ինչպիսիք են վարկային պարտավորությունները: Վարկային նիսկի կառավարումը և վերահսկողությունը իրականացվում է Բանկի նիսկերի կառավարման ստորաբաժանման կողմից և հաշվետվությունները պարբերաբար ներկայացվում են Բանկի Խորհրդին և վարչությանը:

Բանկի ֆինանսական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքը լավագույնս ներկայացնում է նրանց պարտքային ռիսկի առավելագույն ենթարկվածությունը՝ առանց հաշվի առնելու պահվող գրավը կամ պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցները:

**34.1.1 Պարտքային ռիսկի առավելագույն չափի կենտրոնացումներ**

*Աշխարհագրական սեգմենտներ*

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի՝ պարտքային ռիսկերի կենտրոնացումները հաշվեկշռային արժեքներով՝ դասակարգված ըստ աշխարհագրական սեգմենտների:

Հազար ՀՀ դրամ

	ՀՀ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	ՏՀԶԿ	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	15,163,967	579,305	305,761	16,049,033
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	6,977,479	189,489	-	7,166,968
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	1,810	-	-	1,810
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	46,517,784	18,594	960	46,537,338
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	6,599,191	-	-	6,599,191
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	501,835	-	-	501,835
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	3,865,633	-	-	3,865,633
Այլ ակտիվներ	87,931	20,808	4,335	113,074
<b>2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>	<b>79,715,630</b>	<b>808,196</b>	<b>311,056</b>	<b>80,834,882</b>
2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	68,328,955	666,260	340,998	69,336,213

Ակտիվները դասակարգվում են, հիմք ընդունելով այն երկիրը, որտեղ գործընկեր կողմը գրանցված է:

**34.1.2 Ռիսկի սահմանաչափերի վերահսկողություն և զսպողական քաղաքականություն**

Բանկը կարգավորում է վարկային ռիսկի մակարդակները՝ մեկ փոխառուի կամ փոխառուների խմբի, ինչպես նաև վարկավորման ճյուղային կամ աշխարհագրական սեգմենտների գծով ընդունելի ռիսկի գումարների սահմանաչափեր սահմանելով:

Նման ռիսկերը պարբերաբար վերահսկվում են և դրանց կառավարումը ենթակա է վերանայման տարեկան կամ ավելի հաճախակի կտրվածքով: Ըստ ապրանքների, արդյունաբերության ճյուղերի և երկրների վարկային ռիսկի սահմանաչափերը հաստատվում են Բանկի Խորհրդի կողմից:

Մեկ վարկառուի գծով վարկային ռիսկի չափը, ներառյալ բանկերը և ֆինանսական կազմակերպությունները, ավելի սահմանափակված է Բանկի Խորհրդի կողմից սահմանված լրացուցիչ սահմանաչափերով հաշվեկշռային և հետհաշվեկշռային ռիսկերի համար: Ընթացիկ ռիսկերի ենթարկվելու սահմանաչափերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով:

Վարկային ռիսկը նաև կառավարվում է վարկառուների և պոտենցիալ վարկառուների՝ մայր գումարի և տոկոսների վճարման կարողությունը պարբերաբար վերլուծելով և անհրաժեշտության դեպքում վարկի տրամադրման սահմանաչափերը փոխելով:

Ստորև ներկայացված են հատուկ հսկողության և զսպողական մի քանի այլ միջոցներ:

**Գրավ**

Բանկը կիրառում է բազմաթիվ միջոցներ վարկային ռիսկը զսպելու համար: Համընդհանուր գործելակերպ է հանդիսանում և հիմնական միջոցներից մեկն է համարվում տրամադրված դրամական միջոցների դիմաց գրավ վերցնելը: Բանկը կանոններ է սահմանում գրավի հատուկ տեսակների ընդունելի լինելու կամ ռիսկերի զսպման վերաբերյալ: Վարկերի և փոխատվությունների համար գրավի հիմնական տեսակներն են.

- Հիպոթեքային պայմանագրերով գրավադրվող անշարժ գույքը,
- Կազմակերպությունների գործառնական ակտիվները՝ շենքերը, այլ հիմնական միջոցները, պաշարները,
- Ֆինանսական գործիքները՝ պարտքային և բաժնային արժեթղթերը:

Կորպորատիվ կազմակերպությունների երկարաժամկետ ֆինանսավորումը և վարկավորումը հիմնականում ապահովվում են, ֆիզիկական անձանց գծով վերաձևակերպվող վարկային գծերը հիմնականում չեն ապահովվում: Ի լրումն, վարկային կորուստը նվազագույնի հասցնելու համար Բանկը վարկառուից լրացուցիչ երաշխիքներ է պահանջում, հենց որ համապատասխան անհատական վարկերի և փոխատվությունների արժեզրկման հատկանիշներ են նկատվում:

Վարկեր և փոխատվություններից տարբեր ֆինանսական ակտիվներ ապահովող գրավները որոշվում են ֆինանսական գործիքի բնույթով: Պարտատոմսերը և այլ պարտքային արժեթղթերը հիմնականում չեն ապահովվում:

Համախառն վարկային պորտֆելի վերլուծությունն ըստ ապահովվածության.

Հազար ՀՀ դրամ	2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Անշարժ գույք	24,590,996	25,640,491
Պաշարներ	3,927,546	5,300,299
Շարժական գույք և այլ հիմնական միջոցներ	3,887,682	2,260,867
Դրամական հոսքեր	5,914,321	1,635,633
Երաշխիքներ	5,709,922	1,036,157
Ոսկի	765,657	465,256
Պետական պարտատոմսեր	412,269	490,810
Ավանդներ	309,092	277,857
Այլ	1,119,453	201,402
Ապահովվածություն չունեցող	614,904	-
<b>Ընդամենը վարկեր և փոխատվություններ (համախառն)</b>	<b>47,251,842</b>	<b>37,308,772</b>

Վերը նշված աղյուսակում ներկայացված արժեքները վարկերի հաշվեկշռային արժեքներն են, և պարտադիր չէ ներկայացնեն գրավների իրական արժեքը: Գրավների շուկայական արժեքների գնահատումները հիմնված են գրավի գնահատման վրա ըստ տրամադրված վարկերի ամսաթվի: Հիմնականում դրանք չեն թարմացվում մինչև վարկերը չզննատվեն, որպես անհատապես արժեզրկված:

*Պարտքային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ*

Այս գործիքների հիմնական նպատակը անհրաժեշտության դեպքում հաճախորդներին միջոցներ տրամադրելն է: Երաշխիքները և ակրեդիտիվները ենթակա են նույն վարկային ռիսկին, ինչ վարկերը: Ապրանքային և թղթային ակրեդիտիվները՝ Բանկի գրավոր հավաստումներն են հաճախորդների անունից, որոնք թույլ են տալիս երրորդ անձանց գումարներ ստանալ Բանկից հատուկ պայմանների կատարման դեպքում, ապահովված են դրանց հետ կապված ապրանքների առաքմամբ և հետևաբար դրանք ավելի ապահով են, քան ուղղակի տրամադրվող վարկերը:

Վարկի տրամադրման պայմանական պարտավորություններն իրենցից ներկայացնում են վարկային գծերի չօգտագործած մասերը:

Այս դեպքում, հնարավոր կորուստների գումարը, որ Բանկը կարող է կրել, հավասար է չօգտագործված վարկային գծերի գումարին:

Մակայն հնարավոր վնասի իրական գումարն ավելի փոքր է, քան չօգտագործված վարկային գծերի ընդհանուր գումարը, քանի որ վարկային պարտավորությունները տրամադրվում են վարկառուների կողմից վարկերի տրամադրման որոշակի ստանդարտների պահպանման դեպքում: Բանկը հետևում է պարտավորությունների մարման ժամկետներին, քանի որ երկարաժամկետ պարտավորությունները պարունակում են ավելի բարձր վարկային ռիսկ, քան կարճաժամկետ պարտավորությունները:

**34.1.3 Արժեզրկում և պահուստավորման քաղաքականություն**

Վարկերի արժեզրկման գնահատման հիմնական հատկանիշներն են մայր գումարի կամ տոկոսների վճարումների ուշացումները, վարկառուների դրամական հոսքերի հետ կապված դժվարությունները, վարկային ռեյտինգների նվազումները, պայմանագրերի նախնական պայմանների խախտումները: Բանկը արժեզրկման գնահատումը կատարում է անհատապես և խմբային եղանակով:

*Արժեզրկման անհատական գնահատում*

Բանկը որոշում է յուրաքանչյուր անհատապես նշանակալի վարկի կամ փոխատվության համապատասխան պահուստի չափը անհատական հիմքով: Պահուստի գումարի որոշման ժամանակ հաշվի առնվող գործոններից են վարկառուի բիզնես ծրագրի վստահելիությունը, ֆինանսական դժվարությունները հաղթահարելու կարողությունը, ծրագրված հասույթները և սպասվող շահաբաժինների վճարումները անվճարունակության դեպքում, այլ ֆինանսական օգնության հնարավորությունը, գրավի իրացվելի արժեքը, սպասվող դրամական հոսքերի ժամկետները: Արժեզրկումից կորուստները գնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, եթե չկանխատեսված հանգամանքները չեն պահանջում հատուկ ուշադրություն:

*Արժեզրկման խմբային գնահատում*

Խմբային գնահատումը կատարվում է ոչ նշանակալի վարկերի գծով (ներառյալ կրեդիտ քարտերը, հիպոթեքները և չապահովված սպառողական վարկերը), ինչպես նաև անհատապես նշանակալի վարկերի և փոխատվությունների գծով, որոնց համար դեռ չկան արժեզրկման ակնհայտ հատկանիշներ: Արժեզրկումից կորուստները գնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսվա դրությամբ՝ դասակարգված յուրաքանչյուր խմբի համար առանձին:

Խմբային գնահատումը հաշվի է առնում այն արժեզրկման գումարը, որը հնարավոր է առաջանա պորտֆելում, նույնիսկ եթե անհատական գնահատման մեջ արժեզրկման օբյեկտիվ վկայություն չկա: Արժեզրկման կորուստները գնահատվում են հաշվի առնելով հետևյալ տեղեկատվությունը՝ պորտֆելում կորուստների պատմությունը, ընթացիկ տնտեսական իրավիճակը, կորուստն առաջանալու և անհատապես բացահայտվելու մտավոր ժամկետը, արժեզրկման դեպքում սպասվող վճարումները:

Ֆինանսական երաշխիքների և ակրեդիտիվների արժեզրկման գնահատումը և պահուստավորումն իրականացվում է նույն կերպ՝ ինչ վարկերինը:

*Հարժեզրկված, ոչ ժամկետանց վարկեր և փոխատվություններ*

Հետևյալ աղյուսակը ներկայացնում է չարժեզրկված և ոչ ժամկետանց վարկերի որակը՝ հիմնված կորուստների պատմության վրա:

Հազար ՀՀ դրամ	2016	2015
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ		
Արդյունաբերություն	0.36%	0.10%
Առևտուր	0.10%	0.10%
Սպառողական	1.44%	1.30%
Հիփոթեք	-	0.10%
Սպասարկում	3.13%	-
Այլ	0.08%	1.00%

Պարտքային ռիսկ պարունակող այլ ֆինանսական ակտիվների գծով 2016 և 2015թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը կորուստներ չի ունեցել:

*Ժամկետանց, բայց չարժեզրկված վարկեր*

Ժամկետանց են համարվում այն վարկերը և փոխատվությունները, որոնց գծով առկա են մի քանի օրյա չվճարումներ: Ժամկետանց վարկերի հիմնական մասն արժեզրկված չեն:

Ժամկետանց, բայց չարժեզրկված վարկերի ժամկետանց օրերի վերլուծությունն ըստ դասերի ներկայացվում է հետևյալ աղյուսակում.

Հազար ՀՀ դրամ	2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ				
	Մինչ 30 օր	31 –ից 60 օր	61 –ից 90 օր	91 օրից ավել	Ընդամենը
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ					
Արդյունաբերություն	-	13,187	2,195	18,923	34,305
Շինարարություն	-	-	-	408,870	408,870
Առևտուր	-	25,976	9,703	132,740	168,419
Սպառողական	19,610	18,876	6,584	85,470	130,540
Հիպոթեք	26,125	-	7,358	10,031	43,514
Սպասարկում	-	-	-	9,091	9,091
<b>Ընդամենը</b>	<b>45,735</b>	<b>58,039</b>	<b>25,840</b>	<b>665,125</b>	<b>794,739</b>

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ				
	Մինչ 30 օր	31 –ից 60 օր	61 –ից 90 օր	91 օրից ավել	Ընդամենը
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ					
Արդյունաբերություն	12,670	-	14,130	20,768	47,568
Շինարարություն	-	-	-	389,858	389,858
Առևտուր	30,501	251,414	-	319,416	601,331
Սպառողական	11,901	18,257	23,710	56,654	110,522
Հիպոթեք	-	10,379	15,075	27,148	52,602
Սպասարկում	-	28,354	26,943	1,426,847	1,482,144
Այլ	-	-	-	3,269	3,269
<b>Ընդամենը</b>	<b>55,072</b>	<b>308,404</b>	<b>79,858</b>	<b>2,243,960</b>	<b>2,687,294</b>

### 34.2 Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկն այն ռիսկն է, որ ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերը կամ իրական արժեքը կտատանվի այնպիսի շուկայական փոփոխականների պատճառով, ինչպիսիք են տոկոսադրույքները և արտարժույթի փոխարժեքները: Բանկը տարանջատում է շուկայական ռիսկերը առևտրային և ոչ առևտրային պորտֆելների: Առևտրային պորտֆելի շուկայական ռիսկը կառավարվում և վերահսկվում է VaR մեթոդով, որը արտացոլում է ռիսկի փոփոխականների միջև կախվածությունը: Ոչ առևտրային պորտֆելը կառավարվում և վերահսկվում է զգայունության վերլուծությունների օգնությամբ: Արտարժույթների կենտրոնացումներից բացի, Բանկը չունի շուկայական ռիսկի զգալի այլ կենտրոնացումներ:

#### 34.2.1 Շուկայական ռիսկ – Ոչ առևտրային

##### *Տոկոսադրույթի ռիսկ*

Տոկոսադրույթի ռիսկը ծագում է այն հավանականությունից, որ տոկոսադրույքների փոփոխություններն ուղղակիորեն կազդեն Բանկի ֆինանսական գործիքների հետ կապված դրամական միջոցների հոսքի և նրանց իրական արժեքի վրա: Բանկի Խորհուրդը սահմանել է որոշված ժամկետների համար տոկոսադրույքների ճեղքվածքների չափ: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով, և հեջավորման ռազմավարություն է օգտագործվում դրանք սահմանված շրջանակներում պահելու համար:

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս Բանկի ֆինանսական արդյունքների զգայունությունը տոկոսադրույքների հնարավոր փոփոխությունների նկատմամբ՝ այլ փոփոխականները հաստատուն մնալու պայմանով:

Ֆինանսական արդյունքների զգայունությունը տոկոսադրույքներում ենթադրվող փոփոխությունների ազդեցությունն է մեկ տարվա գուտ տոկոսային եկամտի վրա՝ 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաշվեկշռում հաշվառվող տատանվող տոկոսադրույքով ոչ առևտրային ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների գծով՝ ներառյալ հեջավորման գործիքների ազդեցությունը: Կապիտալի զգայունությունը հաշվարկվում է վերագնահատելով վաճառքի համար մատչելի հաստատուն տոկոսադրույքով ակտիվները 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ հիմք ընդունելով տոկոսադրույքների ենթադրվող փոփոխությունները:

Կապիտալի զգայունությունը վերլուծվում է ըստ ակտիվի կամ սվոփի իրացման ժամկետների: Կապիտալ ընդհանուր զգայունությունը հիմնված է այն ենթադրության վրա, որ եկամտաբերության կորում կան գուգահեռ փոփոխություններ, մինչդեռ ըստ

ժամկետների վերլուծությունը ցույց է տալիս զգայունությունը ոչ զուգահեռ փոփոխությունների նկատմամբ:

Հազար ՀՀ դրամ			2016				
Արժույթ	Փոփոխություններ հիմնական տոկոսադրույքներում	Զուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն	Կապիտալի զգայունություն				
			Մինչև 6 ամիս	6 ամսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
ՀՀ դրամ	+1	-	(486)	-	(156,147)	(133,632)	(290,265)
ՀՀ դրամ	(1)	-	4,902	-	161,295	150,569	316,766

Հազար ՀՀ դրամ			2015				
Արժույթ	Փոփոխություններ հիմնական տոկոսադրույքներում	Զուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն	Կապիտալի զգայունություն				
			Մինչև 6 ամիս	6 ամսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
ՀՀ դրամ	+1	-	(160)	-	(140,650)	(37,368)	(178,178)
Եվրո	+10	-	-	-	-	9,931	9,931
ՀՀ դրամ	(1)	-	161	-	144,812	39,180	184,153
Եվրո	(10)	-	-	-	-	(9,931)	(9,931)

**Արտարժույթի ռիսկ**

Արտարժույթի ռիսկն այն ռիսկն է, որ ֆինանսական գործիքների արժեքը կտատանվի արտարժույթի փոխարժեքներում փոփոխությունների հետևանքով: Տնօրենների Խորհուրդը սահմանել է սահմանաչափեր արտարժույթային ռիսկերի համար: Դիքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով: Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս այն արտարժույթները, որոնք կարող են ազդել 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ոչ առևտրային դրամային ակտիվների և պարտավորությունների և դրանց կանխատեսված դրամական հոսքերի վրա: Վերլուծությունը հաշվարկում է արտարժույթի ՀՀ դրամի նկատմամբ հնարավոր տատանումների ազդեցությունը, այլ փոփոխականները հաստատում մնալու պայմանով, ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության վրա (կապված արտարժույթի նկատմամբ զգայուն ոչ առևտրային դրամային ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի փոփոխմամբ): Աղյուսակում հանդիպող բացասական արժեքը արտացոլում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում կամ կապիտալում պոտենցիալ զուտ նվազում, մինչդեռ դրական արժեքը ցույց է տալիս պոտենցիալ զուտ աճ:

Հազար ՀՀ դրամ	2016		2015	
	Փոփոխություն արտարժույթի փոխարժեքում, տոկոս	Ազդեցությունը շահույթի վրա մինչև հարկումը	Փոփոխություն արտարժույթի փոխարժեքում, տոկոս	Ազդեցությունը շահույթի վրա մինչև հարկումը
ԱՄՆ դոլար	+5	31,171	+5	14,641
Եվրո	+5	(573)	+5	(2,179)

Բանկի արտարժույթի ռիսկի վերլուծությունն ըստ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների ունի հետևյալ տեսքը.

	2016			Ընդամենը
	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ փոխարկելի արժույթ	
<b>ԱԿՏԻՎՆԵՐ</b>				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	7,100,628	8,456,995	491,410	16,049,033
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	4,817,171	2,271,549	78,248	7,166,968
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	8,433,748	38,103,590	-	46,537,338
Վաճառքի համար նատչելի ներդրումներ	6,599,191	-	-	6,599,191
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	-	501,835	-	501,835
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	3,865,633	-	-	3,865,633
Այլ ակտիվներ	11,659	73,465	27,950	113,074
	<b>30,828,030</b>	<b>49,407,434</b>	<b>597,608</b>	<b>80,833,072</b>
<b>ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>				
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	7,070,161	434,321	3	7,504,485
Առևտրային ֆինանսական պարտավորություններ	1,076,462	-	-	1,076,462
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	2,976,482	36,408,261	391,613	39,776,356
Ստորադաս փոխառություններ	-	10,048,198	-	10,048,198
Այլ փոխառություններ	273,267	-	-	273,267
Այլ պարտավորություններ	165,533	93,999	267	259,799
	<b>11,561,905</b>	<b>46,984,779</b>	<b>391,883</b>	<b>58,938,567</b>
<b>Ընդամենը ածանցյալ ֆինանսական գործիքների ազդեցությունը</b>	<b>1,981,459</b>	<b>(1,797,837)</b>	<b>(201,445)</b>	<b>(17,823)</b>
<b>Զուտ դիրք 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>	<b>21,247,584</b>	<b>624,818</b>	<b>4,280</b>	<b>21,876,682</b>
<b>Պարտքային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ 2016թ. դեկտեմբերի 31-ին</b>	<b>630,763</b>	<b>1,157,549</b>	<b>-</b>	<b>1,788,312</b>
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	32,883,006	35,911,100	542,107	69,336,213
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	17,287,722	35,663,865	556,102	53,507,689
Զուտ դիրք 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	15,595,284	247,235	(13,995)	15,828,524
Պարտքային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ 2015թ. դեկտեմբերի 31-ին	1,060,890	471,279	-	1,532,169

Ազատ փոխարկելի արտարժույթը հիմնականում ներկայացնում է ԱՄՆ դոլարը, բայց ներառում է նաև ՏՀԶԿ-ի երկրների արժույթները: Ոչ փոխարկելի գումարները վերաբերվում են ԱՊՀ երկրների արժույթներին, բացառությամբ Հայաստանի Հանրապետությանը:

### 34.3 Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը կապված է Բանկի ֆինանսական պարտավորությունները ժամանակին մարելու կարողությամբ նորմալ և սթրեսային իրավիճակներում: Այս ռիսկի զսպման նպատակով Բանկը ներգրավում է լրացուցիչ ֆինանսական միջոցներ, ի լրումն իր հիմնական ավանդային բազայի, կառավարում է ակտիվները հաշվի առնելով իրացվելիության ռիսկը և վերլուծում է ապագա դրամական հոսքերը և իրացվելիությունը

օրական կտրվածքով: Սա ներառում է նաև սպասվելիք դրամական հոսքերի գնահատումները և բարձր իրացվելի ապահովվածության հասանելիությունը, որն անհրաժեշտության դեպքում կարող է օգտագործվել լրացուցիչ ֆինանսավորում ստանալու նպատակով:

Բանկը պահում է բարձր իրացվելի և ապակենտրոնացված ակտիվների պորտֆել, որը կարող է հեշտությամբ կանխիկացվել դրամական հոսքերի չկանխատեսված ընդհատման դեպքում: Բանկն ունի նաև ապահով վարկային գծեր, որ նա կարող է օգտագործել իրացվելիության կարիքները բավարարելու համար: Բացի այդ Բանկը ՀՀ կենտրոնական բանկում պահում է իր որոշ դրամով պարտավորությունների 2%-ի և որոշ արտարժույթով պարտավորությունների 18%-ի չափով պահուստավորման գումար (տես ծանոթագրություն 14-ը): Իրացվելիության դիրքը գնահատվում և կառավարվում է տարբեր սցենարների դեպքում, հաշվի առնելով սթրես գործոնները կապված շուկայի հետ ընդհանրապես և Բանկի հետ մասնավորապես:

Բանկի իրացվելիության կառավարումը պահանջում է հաշվի առնել իրացվելի ակտիվների այն մակարդակը, որն անհրաժեշտ է պարտավորությունները մարելու համար ըստ ժամկետների, ապահովել ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրների հնարավորությունը, ֆինանսավորման արտակարգ պլանի առկայությունը և վերահսկել հաշվեկշռային իրացվելիության նորմատիվները կանոնակարգային պահանջներին համապատասխան: Բանկը հաշվարկում է իրացվելիության ցուցանիշները ՀՀ կենտրոնական բանկի պահանջներին համապատասխան:

<b>Պեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ցուցանիշները հետևյալն են.</b>	<b>Աուդիտ չարված</b>	
	<b>2016, %</b>	<b>2015, %</b>
Ն21- Ընդհանուր իրացվելիություն (Բարձր իրացվելի ակտիվներ/ Ընդհանուր ակտիվներ)	<b>32.41</b>	28.60
Ն22- Ընթացիկ իրացվելիություն (Բարձր իրացվելի ակտիվներ/ցպահանջ պարտավորություններ)	<b>196.0</b>	173.34

Ֆինանսական պարտավորությունների վերլուծությունը՝ ըստ միջև մարումը մնացած ժամկետների

Ստորև ներկայացվում է 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի չզեղչված ֆինանսական պարտավորությունների բաշխումը՝ հաշվեկշռի ամսաթվից միջև պայմանագրերում նշված մարմանը մնացած ժամկետների համաձայն: Տես ծանոթագրություն 33-ը այս պարտավորությունների մարման սպասվելիք ժամկետների համար: Ցպահանջ վճարումները դասակարգված են այն ենթադրությամբ, որ վճարումը կպահանջվի անմիջապես: Սակայն Բանկի ղեկավարությունը կարծում է, որ շատ հաճախորդներ անմիջապես վճարում չեն պահանջի, և աղյուսակը չի արտացոլում սպասվող դրամական հոսքերը Բանկի կողմից ավանդների պահպանման պատմությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ

2016

	Ցպահանջ կամ մեկ ամսից քիչ	1 - 3 ամիս	3 - 12 ամիս	1-5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
<b>Ոչ ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ</b>						
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	5,618,528	60,075	387,926	1,326,606	1,399,560	8,792,695
Առևտրային ֆինանսական պարտավորություններ	1,076,462	-	-	-	-	1,076,462
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	16,453,391	3,290,099	13,546,588	8,001,187	2,171	41,293,436
Ստորադաս փոխառություններ	102,860	207,187	542,363	7,595,858	6,857,616	15,305,884
Այլ փոխառություններ	-	-	252,749	-	39,659	292,408
Այլ պարտավորություններ	253,799	-	6,000	-	-	259,799
<b>Ընդամենը չզեղչված ոչ ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ</b>	<b>23,505,040</b>	<b>3,557,361</b>	<b>14,735,626</b>	<b>16,923,651</b>	<b>8,299,006</b>	<b>67,020,684</b>
<b>Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ</b>						
<i>Արտարժույթի փոխանակման ֆորվարդային պայմանագրեր</i>						
Ներհոսք	-	-	64,260	1,532,399	384,800	1,981,459
Արտահոսք	-	-	(65,332)	(1,548,608)	(387,152)	(2,001,092)
<i>Արտարժույթի սվոպ պայմանագրեր</i>						
Ներհոսք	203,255	-	-	-	-	203,255
Արտահոսք	(201,445)	-	-	-	-	(201,445)
	1,810	-	(1,072)	(16,209)	(2,352)	(17,823)
<b>Պարտքային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ</b>	<b>1,584,210</b>	<b>107,203</b>	<b>69,649</b>	<b>27,250</b>	<b>-</b>	<b>1,788,312</b>

Հազար ՀՀ դրամ

2015

	Ցպահանջ կամ մեկ ամսից քիչ	1 - 3 ամիս	3 - 12 ամիս	1-5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
<b>Ոչ ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ</b>						
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	9,956,179	12,715	231,730	280,946	230,930	10,712,500
Առևտրային ֆինանսական պարտավորություններ	794,781	-	-	-	-	794,781
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	12,837,411	1,636,235	12,426,636	7,626,188	1,042	34,527,512
Ստորադաս փոխառություններ	288,263	1,026,610	2,180,851	6,334,503	-	9,830,227
Այլ փոխառություններ	-	-	277,974	257,018	-	534,992
Այլ պարտավորություններ	91,964	73,221	-	-	-	165,185
<b>Ընդամենը չզեղչված ոչ ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ</b>	<b>23,968,598</b>	<b>2,748,781</b>	<b>15,117,191</b>	<b>14,498,655</b>	<b>231,972</b>	<b>56,565,197</b>
<b>Պարտքային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ</b>	<b>672,400</b>	<b>27,500</b>	<b>689,116</b>	<b>143,153</b>	<b>-</b>	<b>1,532,169</b>

#### **34.4 Գործառնական ռիսկ**

Գործառնական ռիսկը ուղղակի կամ անուղղակի կորստի ռիսկն է, որն առաջանում է պատճառների լայն բազմազանությունից՝ կապված Բանկի ֆինանսական գործիքների մեջ ներգրավվածության, գործընթացների, անձնակազմի, տեխնոլոգիաների և ենթակառուցվածքների հետ, և արտաքին գործոններից՝ բացառությամբ վարկային, շուկայական և իրացվելիության ռիսկերի, ինչպիսիք են իրավական և կարգավորիչ պահանջները և կորպորատիվ վարքագծի ընդհանուր ընդունված չափանիշները:

Բանկի նպատակն է կառավարել գործառնական ռիսկը՝ ֆինանսական վնասներից և հեղինակության կորստից խուսափումը հավասարակշռելով ռիսկի կառավարման ծախսային արդյունավետության հետ:

Գործառնական ռիսկի կառավարմանն ուղղված վերահսկողության մշակման և իրականացման հիմնական պատասխանատվությունը կրում է Ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանումը, խորհուրդը և վարչությունը: Այս պատասխանատվությունը ուղեկցվում է գործառնական ռիսկի կառավարման համար համընդհանուր չափանիշների մշակմամբ հետևյալ ոլորտներում՝

- պարտականությունների համապատասխան տարանջատման պահանջներ, այդ թվում գործարքների անկախ հաստատում,
- գործարքների համաձայնեցման և մոնիթորինգի պահանջներ,
- կարգավորիչ և այլ իրավական պահանջների համապատասխանեցում, ներառյալ ՀՀ ԿԲ ներքին վերահսկողության համակարգի վերաբերյալ նվազագույն պահանջները,
- վերահսկողական մեխանիզմների և ընթացակարգերի փաստաթղթավորում,
- առաջացած գործառնական ռիսկերի պարբերաբար գնահատման պահանջներ, ինչպես նաև ռիսկերի կառավարմանն ուղղված ընթացակարգերի համապատասխանություն,
- գործառնական կորուստների զեկուցման պահանջներ և առաջարկվող մեղմացուցիչ գործողություններ,
- արտակարգ իրավիճակների ծրագրերի մշակում,
- վերապատրաստում և մասնագիտական զարգացում,
- էթիկայի և գործարար չափանիշներ,
- ռիսկերի մեղմացում:

Բանկի ստանդարտների համապատասխանությունը ուղեկցվում է ներքին աուդիտի կողմից իրականացվող պարբերական դիտարկումներով: Ներքին աուդիտի դիտարկումների արդյունքները քննարկվում են Բանկի ղեկավարության այն ներկայացուցչի հետ, որին դրանք վերաբերում են: Դիտարկումների ամփոփագրերը ներկայացվում են Խորհրդին:

#### **35 Կապիտալի համարժեքություն**

Բանկը պահպանում է ակտիվ կառավարվող կապիտալի կառուցվածք բանկային գործունեությանը բնորոշ ռիսկերը ծածկելու համար: Բանկի կապիտալի համարժեքությունն այլ միջոցների հետ մեկտեղ վերահսկվում է նաև օգտագործելով Բանկային Վերահսկողություն Բազելյան Հանձնաժողովի, ինչպես նաև ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից հաստատված կանոնները և նորմատիվները:

Բանկի կապիտալի կառավարման առաջնային նպատակներն են համոզվել, որ Բանկի կապիտալը համապատասխանում է հաստատված պահանջներին, և որ Բանկը պահպանում է ամուր վարկային վարկանիշ և առողջ կապիտալի ցուցանիշներ՝ իր գործունեությունը ամրապնդելու և բաժնետերերի շահույթը առավելագույնի հասցնելու համար:

Բանկը կառավարում է իր կապիտալի կառուցվածքը և իրականացնում համապատասխան ճշգրտումները տնտեսական պայմանների և իր գործունեության ռիսկերի փոփոխությանը համապատասխան: Կապիտալի կառուցվածքը պահպանելու կամ փոփոխելու համար Բանկը կարող է փոփոխել բաժնետերերին վճարվող շահաբաժինների գումարը, կապիտալը վերադարձնել բաժնետերերին կամ բաժնետոմսեր թողարկել: Նախորդ տարիների համեմատ նպատակներում, քաղաքականությունում և գործընթացներում փոփոխություններ չեն եղել:

ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը սահմանվում է 12%:

Ընդհանուր կապիտալը կազմված է հիմնական կապիտալից, որը ներառում է բաժնետիրական կապիտալը, էմիսիոն եկամուտը, չբաշխված շահույթը, այդ թվում ընթացիկ տարվա շահույթը, գլխավոր պահուստը: Կապիտալի մեկ այլ բաղադրիչ է լրացուցիչ կապիտալը, որը ընդգրկում է վերագնահատման և այլ պահուստները, ստորադաս փոխառությունները:

Ռիսկով կշռված ակտիվները չափվում են ըստ ռիսկերի կշիռների՝ դասակարգված համաձայն վարկային, շուկայական և գործառնական ռիսկերի գնահատման:

2016 և 2015թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ընդհանուր կապիտալի, ռիսկով կշռված ակտիվների և կապիտալի համարժեքության նորմատիվի չափերը՝ հաշվարկված համաձայն ՀՀ կենտրոնական բանկի պահանջների, ներկայացված է ստորև.

Հազար ՀՀ դրամ	Աուդիտ չարված	
	2016	2015
Հիմնական կապիտալ	22,029,559	17,240,699
Լրացուցիչ կապիտալ	10,682,748	5,825,272
<b>Ընդամենը՝ ընդհանուր կապիտալ</b>	<b>32,712,307</b>	23,065,971
Ռիսկով կշռված ակտիվներ	83,005,092	66,243,454
<b>Կապիտալի համարժեքության նորմատիվ</b>	<b>39.41%</b>	34.82%

Ժամանակաշրջանի ընթացքում Բանկը պահպանել է կապիտալի համարժեքության նկատմամբ բոլոր պահանջները:

2017թ. հունվարի 1-ի դրությամբ և դրանից հետո ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից սահմանվել է ընդհանուր նորմատիվային կապիտալի նվազագույն չափ 30,000,000 հազար ՀՀ դրամ: