

ՀՐԱՊԱՐԱԿՎՈՂ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ

(Եռամսյակային)

«Պրոմեթեյ բանկ» ՍՊԸ
01/10/15 31/12/15

(հազ. դրամ)

Նորմատիվներ	Նորմատիվի փաստացի մեջությունը հաշվարկված բանկի համար	ՀՀ կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի բույատրենի մեջությունը	Հաշվետու եռամսյակում խախոռների թիվը
1	2	3	4
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	14,400,000	50,000	Խախոռն առկա չէ
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	23,065,971	5,000,000	Խախոռն առկա չէ
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	34.82%	12%	Խախոռն առկա չէ
Ն ₂ ¹ Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	28.60%	15%	Խախոռն առկա չէ
Ն ₂ ¹¹ Բանկի առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	17.60%	4%	Խախոռն առկա չէ
Ն2 ¹² Բանկի ԱՄՆ դոլարով, Եվրոյով և Երկրորդ խմբի արտարժույթով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և ԱՄՆ դոլարով, Եվրոյով, տվյալ Երկրորդ խմբի արտարժույթով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	x	4%	Խախոռն առկա չէ
Ն ₂ ² Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ցաղահանց պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	173.34%	60%	Խախոռն առկա չէ
Ն ₂ ²¹ Բանկի առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ցաղահանց պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	69.05%	10%	Խախոռն առկա չէ
Ն2 ²² Բանկի ԱՄՆ դոլարով, Եվրոյով և Երկրորդ խմբի արտարժույթով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և ԱՄՆ դոլարով, Եվրոյով, տվյալ Երկրորդ խմբի արտարժույթով արտահայտված ցաղահանց պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	x	10%	Խախոռն առկա չէ
Ն ₃ ¹ Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	13.73%	20%	Խախոռն առկա չէ
Ն ₃ ² Խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը	46.38%	500%	Խախոռն առկա չէ
Ն ₄ ¹ Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	4.16%	5%	Խախոռն առկա չէ
Ն ₄ ² Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով ռիսկի առավելագույն չափը	7.69%	20%	Խախոռն առկա չէ
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստների նվազագույն չափը			
ՀՀ դրամով	x	2%	Խախոռն առկա չէ
ԱՄՆ դոլարով	x	20% դրամով	Խախոռն առկա չէ
Եվրոյով	x	20% դրամով	Խախոռն առկա չէ
Արտարժության դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցությունը	0.50%	10%	Խախոռն առկա չէ
Ըստ առանձին արտարժույթների յուրաքանչյուր արտարժույթի դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցություն՝			
ԱՄՆ դոլարով	x	7%	Խախոռն առկա չէ
Եվրոյով	x	7%	Խախոռն առկա չէ
Ռուսական ռուբլիով	x	7%	Խախոռն առկա չէ
Այլ	x	x	Խախոռն առկա չէ

Հաշվետվորյան վավերացման ամսաթիվը 15.01.2016թ.

Բանկի վարչության նախագահի
(գործադիր տնօրեն)

Է. Սողոմոնյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ա. Մկրտչովյան

ՄԻԶԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Ֆինանսական արդյունքների մասին (ձև թիվ 6 ա)

«_31_» դեկտեմբերի 2015 թ.

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

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշր ջան	Հաշվետու ժամանակաշր ջան (չստուգված)	Նախորդող ֆինանսական տարվա համադրելի ընթացիկ	Նախորդ ժամանակաշր ջան (ստուգված)
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	1.429.615	5.875.759	1.408.920	5.285.480
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	(825.230)	(3.448.694)	(836.934)	(2.892.915)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	604.385	2.427.065	571.986	2.392.565
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	104.150	364.102	86.568	337.367
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	(103.061)	(320.339)	(123.216)	(455.620)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	1.089	43.763	(36.648)	(118.253)
Եկամուտ շահարաժիններից		1.916		98
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	146.941	554.554	382.477	883.222
Այլ գործառնական եկամուտներ	23.207	112.035	34.922	170.550
Գործառնական եկամուտներ	775.622	3.139.333	952.737	3.328.182
Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուածներին	75.900	77.554	(239.358)	(361.920)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	(536.491)	(1.480.072)	(548.969)	(1.467.327)
Այլ գործառնական ծախսեր	(104.259)	(342.726)	(86.185)	(302.418)
Շահույթը / (վնասը) մինչև հարկումը	210.772	1.394.089	78.225	1.196.517
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	(84.872)	(327.408)	(16.261)	(228.754)
Ժամանակաշրջանի շահույթ	125.900	1.066.681	61.964	967.763

Բանկի վարչության նախագահ՝

Էմիլ Սողոմոնյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ալվարդ Մկրտումյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը __15.01.16թ.

ՄԻԶԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին (ձև թիվ 6 թ)

«31» դեկտեմբերի 2015թ.

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

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշր րջան	Հաշվետու ժամանակաշր ջան (չստուգված)	Նախորդող ֆինանսակ ան տարվա համադրելի ընթացիկ	Նախորդ ժամանակաշ րջան (ստուգված)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	(78.347)	(315.439)	1.293.778	1.307.862
Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործառնությունների վերահաշվարկից				
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ	(3.777)	(240.869)	(729.005)	(714.921)
Դրամական հոսքերի հեջավորում				
Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	(74.570)	(74.570)	2.022.783	2.022.783
Այլ համապարփակ եկամտի գծով շահութահարկ	15.669	63.087	(258.756)	(261.573)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո	(62.678)	(252.352)	1.035.022	1.046.289
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	63.222	814.329	1.096.986	2.014.052

Բանկի վարչության նախագահ

Էմիլ Սողոմոնյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ալվարդ Մկրտումյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 15.01.16թ.

Ենթակավելված 7

Հաստատված է

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի

2010 թվականի հունիսի 8-ի թիվ 127-Ն որոշմանը

ՄԻԶԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (ձև թիվ 7)

ֆինանսական վիճակի մասին

«31» դեկտեմբերի 2015թ.

«Պրոմեթեյ բանկ» ՍՊԸ

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

	ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	ԾԱԲՆ- ՔՐԱԳՐՈՒ- ԹՅՈՒՆՆԵՐ	ԸՆՔԱՑԺԻԿ ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ԺԱՄԱՆԱԿԱ- ՇՐՋԱՅԻ ՎԵՐՉԻ ԴՐՈՒՅՅԱՅՔ	ՆԱԽԱՐԱՐՈՂ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՄԱՐԳԱՎԵՐՉԻ ԴՐՈՒՅՅԱՅՔ (ՍՈՒԳՎԱԾ)
1	Ակտիվներ			
1.1	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	13	14,317,002	15,616,272
1.2	Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծովագույններ		1,856	1,856
1.3	Պահանջեր բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	14	9,165,891	6,144,621
1.4	Առևտրային նպատակով պահպող ֆինանսական ակտիվներ	15		-
1.5	Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառվություններ	16	36,903,524	36,768,073
1.6	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	17	9,077,487	10,236,061
1.7	Մինչև մարման ժամկետը պահպող ներդրումներ	18		-
1.10	Հիմնական միջոցներ և ոչ մյուրական ակտիվներ	20	4,000,777	4,171,377
1.12	Այլ ակտիվներ	21	4,742,458	4,837,812
	Ընդամենը՝ ակտիվներ		78,208,995	77,776,072
2	Պարտավորություններ			
2.1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	23	14,530,269	17,966,112
2.2	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	24	33,606,559	30,019,803
2.3	Բանկի կողմից բողարկված արժեքներ	25	5,306,736	5,908,602
2.5	Վճարվելիք գումարներ	27	11,985	11,215
2.6	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	28,3	531,686	440,772
2.8	Այլ պարտավորություններ	29	235,286	257,423
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ		54,222,521	54,603,927
3	Կապիտալ			
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	30	14,400,000	14,400,000
3.2	Էմիլիոն նկամուտ	31		
3.3	Պահուստներ՝		1,324,843	1,577,195
3.3.1	Գլխավոր պահուստ		52,075	52,075
3.3.2	Վերագնահատման պահուստներ	32	1,272,768	1,525,120
3.4	Չրայխաված շահույթ (վճառ)	33	8,261,631	7,194,950
	Ընդամենը՝ կապիտալ		23,986,474	23,172,145
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		78,208,995	77,776,072

Բանկի վարչության նախագահ

Էմիլ Սողոմոնյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ավարտ Մկրտումյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը — 15.01.16թ.

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների նասին (ձև թիվ 8)

«_31_» դեկտեմբերի 2015թ.

«Պրոմեք բանկ» ՍՊԸ

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

Մեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ				(հազար դրամ)									
	Կանոնացրած կապիտալ	Համար կազմակերպության վեհական պատճենագույն գումար	Համար կազմակերպության վեհական պատճենագույն գումար	Գլուխացած պատճենագույն գումար	Գլուխացած պատճենագույն գումար	Վաճառքի համար նշանակված կապիտալի գումար	Վաճառքի համար նշանակված կապիտալի գումար	Դրա վեհական պատճենագույն գումար	Դրա վեհական պատճենագույն գումար	Համար շահագույն գումար	Միջամյա շահագույն գումար	Համար շահագույն գումար		
Հարկածներ	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Նախարար ֆինանսական տարվա համարների միջամյա ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (I առյուսակ)														
1. Սնացարող նախարար ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի -2014-թ. (ստուգված)	14,400,000				52,075		480,429			7,120,589		7,653,093	22,053,093	
1.1. Հաշվապահական հայփամամ բառարարականության փոփոխությունների թվականում արդյունքում և էական սխալների հզրություն														
2. Վերահաջարկած մասնակիություն														
3. Քածնեների (սեփականատերերի) հետ գործադրություն բաժնեմասների (բաժնեմասների) գծով, այդ թվում՝														
3.1. Ներդրումների կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալու այլ աճ														
3.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ զննած և դրամառողբական համեմատ բաժնեմասների (բաժնեմասների, փայտերի) հաշվին														
4. Համապատակ նետամունական պատճենագույն գումար							(571,937)		1,618,226	967,763		2,014,052	2,014,052	
5. Համար շահագույն գումար										(895,000)		(895,000)	(895,000)	
6. Մեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝														
6.1. Որպես տեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված առանցայի գործիքների աճ/նվազում														
7. Ներքին շարժեք, այդ թվում՝														
7.1. Մասնամունքներ գլխավոր պահուստին														
7.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կոտակված վնասի ծածկում														
7.3. Լինիոն վնասի ծածկում														
7.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյուրական ակտիվների վերագննասության արժեքի աճի նվազում									(1,598)	1,598				
7.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեք														
8. Սնացարող նախարար ֆինանսական տարվա համարների միջամյա ժամանակաշրջամիջոցքում՝ վերջում՝ -31- դեկտեմբերի 2014 թ. (ստուգված)	14,400,000				52,075		(91,508)		1,616,628	7,194,950		8,772,145	23,172,145	
Ընթացիկ տարվա միջամյա ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (II առյուսակ)														
9. Սնացարող ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի -2015-թ. (ստուգված)	14,400,000				52,075		(91,508)		1,616,628	7,194,950		8,772,145	23,172,145	
9.1. Հաշվապահական հայփամամ բառարարականության փոփոխությունների թվականում արժեքները և էական սխալների հզրություն														
10. Վերահաջարկած մասնակիություն														
11. Քածնեների (սեփականատերերի) հետ գործադրություն բաժնեմասների (բաժնեմասների) գծով, այդ թվում՝														
11.1. Ներդրումների կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալու այլ աճ														
11.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ զննած և դրամառողբական համեմատ բաժնեմասների (բաժնեմասների, փայտերի) հաշվին														
12. Այլ համապատակ նետամունական պատճենագույն գումար							(192,696)		(59,656)	1,066,681		814,329	814,329	
13. Համար շահագույն գումար														
14. Մեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝														
14.1. Որպես տեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված առանցայի գործիքների աճ/նվազում														
15. Ներքին շարժեք, այդ թվում՝														
15.1. Մասնամունքներ գլխավոր պահուստին														
15.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կոտակված վնասի ծածկում														
15.3. Լինիոն վնասի ծածկում														
15.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյուրական ակտիվների վերագննասության արժեքի աճի նվազում														
15.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեք														
16. Սնացարող միջամյա հաշվինում ժամանակաշրջամիջոցքում՝ վերջում՝ 31- դեկտեմբերի - 2015թ. (ստուգված)	14,400,000				52,075		(284,204)		1,556,972	8,261,631		9,586,474	23,986,474	

ՄԻԶԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ (ձև թիվ 9)

(ուղղակի մեթոդ)

«_31_» դեկտեմբերի 2015թ

«Պրոմերեյ բանկ» ՍՊԸ

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթ ազորութ ուն	Նախորդ ժամանակաշրջան ն	Հաշվետու ժամանակաշրջան
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		x	x
Դրամական միջոցների գույն հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		747,480	949,081
Ստացված տոկոսներ	5,103,857	5,713,231	
Վճարված տոկոսներ	(2,888,143)	(3,643,327)	
Ստացված կոմիսիոն գումարներ	337,367	364,102	
Վճարված կոմիսիոն գումարներ	(455,411)	(320,339)	
Առևտրային նպաստակերով պահպող ֆինանսական ակտիվներից օգտագործությունը	(324,047)	(169,542)	
Արտադրությունների գումարը (վերաբերյալ գումարության)	468,953	598,758	
Նախկինում դրամ գումար ակտիվների վերաբերյալ	9,660	50,313	
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարություններ	(1,052,081)	(995,187)	
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ նկատություններ և վճարված այլ ծախսներ	(452,675)	(648,928)	
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		(6,264,516)	(114,595)
Գործառնական ակտիվներում նվազում (ավելացում)		(13,161,420)	(888,988)
այլ թվում՝ վարկերի և փոխառությունների նվազում (ավելացում)	(8,707,700)	(2,844,486)	
առևտրային նպաստակերով պահպող կամարդ մատչելի արժեքների նվազում (ավելացում)	(4,043,788)	1,178,811	
Ֆինանսական փարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում (ավելացում)			
այլ գործառնական ակտիվների նվազում (ավելացում)	(409,932)	776,687	
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)	6,896,904	774,393	
այլ թվում՝ հաճախական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)	3,972,406	3,906,185	
հաճախական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)	2,924,498	(3,131,792)	
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահուահարի վճարումը	(5,517,036)	834,486	
Վճարված շահուահարկ		(327,775)	(68,507)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		(5,844,811)	765,979
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից			
Մինչև նորմատ ժամկետը պահպող ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Հիմնական փոփոններում և ոչ նյուրական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Հիմնական փոփոնների և ոչ նյուրական ակտիվների ծեսքրերում	(331,478)	(97,280)	
Հիմնական միջոցների և ոչ նյուրական ակտիվների օսուրում	5,465		
Դրամական միջոցների գույն հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից			
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		(326,013)	(97,280)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից			
Վճարված շահարաժեններ	(895,000)		
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)	5,240,639	(3,797,614)	
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)	(359,660)	2,252,453	
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)	(198,277)	93,788	
Բանկի կողմէից բույսը պարտավորության արժեքների ավելացում (նվազում)	1,717,545	(487,123)	
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում			
Ֆինանսական փարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)			
Դրամական միջոցների գույն հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից			
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	5,505,247	(1,938,496)	
Արտադրությունների փոխարժեքի փոփոխության ազդեցություններ դրամական փոփոնների և դրանց հանդամենքների վրա	166,380	(66,867)	
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեների գույն ան/նվազում	(499,197)	(1,336,664)	
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեների փոփոխության ազդեցություններ դրամական փոփոնների սպառությունը	13_2	16,394,988	15,895,791
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեների ժամանակաշրջանի վրայում	13_2	15,895,791	14,559,127

Բանկի վարչության նախագահ
(գործադիր տօնքեն)

Գլխավոր հաշվապահ

Հաշվետության փակերացման ամսաթիվը _____ 15.01.16թ,
ԿՏ

Էմիլ Սողոմոնյան

Արքարք Ակրտոսյան

«ՊՐՈՍԵԹԵՅ ԲԱՆԿ» ՍՊԸ

31 Դեկտեմբեր 2015թ.

(տվյալներն արտացոլված են 1000 դրամով)

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (ձև քիչ 5)

Ծանոթագրություն 1. «Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում»

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

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

ա) ընդունել ցանկանաց և ժամկետային ավանդներ,

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

գ) տրամադրել բանկային երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ,

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

ե) մատուցել վճարահաշվարկային ծառայություններ,

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

է) ինվեստիցիոն և բաժանորդագրական գործունեություն իրականացնել,

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

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

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

1.2. Կորպորատիվ կառավարում.

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

Ներսիսյան Գագիկ – Խորհրդի նախագահ

Համազասպյան Եղիշե-Խորհրդի անդամ

Հովսեփյան Անուշավան -Խորհրդի անդամ

Կարապետյան Ավետիք-Խորհրդի անդամ

Գևորգյան Գեղամ-Խորհրդի անդամ:

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

Սողոմոնյան Էմիլ-Վարչության Նախագահ

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

Մկրտումյան Ալվարդ-Գլսավոր հաշվապահ, Վարչության անդամ

Պետրոսյան Հայկ – Վարչության Նախագահի տեղակալ, Վարչության անդամ

Ալեքսանյան Հայրապետ – Վարկավորման և ավանդների ներգրավվման Վարչության պետ, Վարչության
Նախագահի տեղակալ, Վարչության անդամ

Եղիազարյան Կարեն – Միջազգային հարաբերությունների, ֆինանսական շուկաներում գործառնությունների

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

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

1. «Տիգրան Մեծ» մասնաճյուղ ք.Եր ևան, Տիգր ան Մեծ 10
2. «Կասյան» մասնաճյուղ ք. Եր ևան, Կասյան 5
3. «Երվանդ Քոչար» մասնաճյուղ ք.Եր ևան, Եր վանդ Քոչար 17/1
4. «Ազատության 12» մասնաճյուղ ք.Եր ևան, Ազատության 12
5. «Գարեգին Նժենի» մասնաճյուղ ք.Եր ևան, Գար եղին Նժե եհ 19

6. «Երեբունի» մասնաճյուղ	ք.Եր ևան, Գաջեգործ ծներ ի 76
7. «Գյումրի» մասնաճյուղ	ք.Գյումր ի, Շահումյան 125/3
8. «Կոտայք» մասնաճյուղ	ք.Արտվան, Հանր ապետության 28, 1/3
9. «Դավթաշեն» մասնաճյուղ	ք.Երևան, Տրգան Պետրոսյան 32/8
10. «Վանաձոր» մասնաճյուղ	ք.Վանաձոր, Գր. Լուսավորիչի 34

Բանկի աշխատակիցների թվաքանակը **226** է:

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

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

2015թ. 4-րդ եռամսյակի դրությամբ բանկի մասնակիցների կազմը հետևյալն է.

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

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

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

Ծանոթագրություն 2. «Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը»

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

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

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

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

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

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

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

Հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվին՝

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

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

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

Որպես փոխանակման փոխարժեք ընդունվում է «ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարած միջին շուկայական փոխարժեքը: Փոխարժեքային տարրերությունները, որոնք առաջանում են դրամային հողվածների մարման արդյունքում կամ, եթե Բանկի դրամային հողվածները հաշվետվության մեջ

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

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

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

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

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

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները չափությունը կեղծվեն (դիսկոնտավորվեն):

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

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

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

Ֆինանսական ակտիվը ցանկացած ակտիվ է, որը՝

ա) դրամական միջոց է,

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

գ) մեկ այլ կազմակերպության հետ պոտենցիալ նպաստավոր պայմաններով ֆինանսական գործիքների փոխանակման պայմանագրային իրավունք է,

դ) այլ կազմակերպության սեփական կապիտալի գործիք է:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

որպես առևտրական նպատակներով պահվող, եթե այն, անկախ դրա ձեռքբերման

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

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

առևտրական նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներ չեն:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Մինչև մարման ժամկետը պահպող ներդրումները այն ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք ենթադրում են ֆիքսված կամ որոշակի վճարումներ, ունեն ֆիքսված մարման ժամկետ, բանկը հաստատայի մտադրված է և հնարավորություն ունի պահել մինչև մարման ժամկետի լրանալը, և բանկի կողմից տրամադրված փոխառություններ (վարկ) և դեբիտորական պարտք չեն: Վերը նշված ֆինանսական ակտիվները, չափվում են ամորտիզացված արժեքով (ամորտիզացված արժեքը այն գումարն է, որով ֆինանսական ակտիվը չափվում է սկզբնական ժամանական պահին՝ հանած իիմնական գումարի մարումները,

գումարած կամ հանած սկզբնական գումարի և մարման գումարի տարբերության կուտակված ամորտիվացիան և հանած անհավաքագրելիության գծով դուրս գրված մարումները) կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Արդյունավետ տոկոսադրույքը այն դրույքն է, որով մինչև մարման ժամկետը դրամական միջոցների ակնկալվող բոլոր հոսքերը գեղշվում են ճշգրտորեն մինչև ֆինանսական ակտիվի ընթացիկ գուտ հաշվեկշռային արժեքը:

Հաշվապահական հաշվառման նպատակներով հեջափորում նշանակում է հեջափորման մեկ կամ ավելի գործիքների նախատեսում այնպես, որ դրանց իրական արժեքի կամ դրամական միջոցների հոսքերի փոփոխությունը ամրողությամբ կամ մասսամբ փոխհատուցի հեջափորված հոդվածի իրական արժեքի կամ դրամական միջոցների հոսքերի փոփոխությունը: Հեջի հաշվապահական հաշվառման ժամանակ հեջափորման գործիքի և համապատասխան հեջափորվող հոդվածի իրական արժեքների փոփոխությունների՝ միմյանց փոխհատուցող արդյունքները, համաշափորեն ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես գուտ շահույթ կամ վճառ:

Հիմնական միջոցները այն նյութական ակտիվներն են, որոնք առկա են բանկում աշխատանքների կատարման, ծառայությունների մատուցման, ապրանքների իրացման կամ վարչական նպատակներով օգտագործելու համար, և նախատեսվում է օգտագործել ավելի քան մեկ տարի ժամկետով: Սկզբնական ճանաչման պահին հիմնական միջոցները չափվում են սկզբնական արժեքով որն իր մեջ ընդգրկում է նրա գնման գինը, ներկրման տուրքերը, չփոխհատուցվող հարկերը և պարտադիր այլ վճարները, տրանսպորտային ծախսումները, ինչպես նաև ակտիվն իր նպատակային օգտագործման համար աշխատանքային վիճակի բերելու հետ անմիջականորեն կապված ծախսումները:

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

Ակտիվի օգտակար ծառայությունը որոշելիս հաշվի են առնվում հետևյալ գործոնները՝

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

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

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

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

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

Հիմնական միջոցների օգտակար ծառայության ժամանակահատվածը սահմանված է հետևյալ սկզբունքով.

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

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

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

ՈՒՍԿԻ ԿԱռավարումը կարևորագույն տարր է համարվում բանկային գործառնությունների իրականացման առումով:

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

սահմանումը և պահպանումը:

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

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

Որոշումը կառավարման հիմնական մեթոդներ են.

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

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

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվորյունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	31 դեկտեմբեր 2015	31 դեկտեմբեր 2014
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	483.75	474.97
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	528.69	577.47

3.«Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ»

<u>Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	284,466	131,774
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվորյուններից	4,174,431	4,025,893
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	895,996	850,250
Տոկոսային եկամուտ «ՈՒպո» պայմանագրերից	499,496	243,592
Այլ տոկոսային եկամուտ	21,370	33,971
Ընդամենը	5,875,759	5,285,480

<u>Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպութից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	363,159	478,168
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային	1,755,823	1,675,576

ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց		
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեքների դիմաց	292,586	274,060
Տոկոսային ծախսեր «Ուեպո» պայմանագրերի դիմաց	1,029,171	453,782
Այլ տոկոսային ծախսեր	7,955	11,329
Ընդամենը	3,448,694	2,892,915
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	2,427,065	2,392,565

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

<u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ</u>	<u>Հաշվետու ժամանակաշրջան</u>	<u>Նախորդ ժամանակաշրջան</u>
Դրամարկղային գործառնություններից	29,115	27,538
Հաշվարկային ծառայություններից	147,368	140,271
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	6,055	17,824
Արտարժույթով և արժեքներով գործառնություններից	1,007	971
Վճարային քարտերի սպասարկումից	73,148	66,219
Այլ կոմիսիոն վճարներ	107,409	84,544
Ընդամենը	364,102	337,367

<u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր</u>	<u>Հաշվետու ժամանակաշրջան</u>	<u>Նախորդ ժամանակաշրջան</u>
Թղթակցային և այլ հաշիվների ռիմաց կոմիսիոն վճարներ	42,661	41,723
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	63,052	55,778
Երաշխիքների, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնությունների, հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով վճարներ	-	5,441
Արտարժույթով և արժեքորդերով գործառնություններից	137	189
Այլ կոմիսիոն վճարներ*	214,489	352,489
Ընդամենը	320,339	455,620

<u>Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ</u>	43,763	(118,253)
--------------------------------------------	---------------	------------------

	<u>Հաշվետու ժամանակաշրջան</u>	<u>Նախորդ ժամանակաշրջան</u>
Եկամուտ շահաբաժիններից	1,916	98

5. «Չուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»

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

<u>Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից</u>	<u>Հաշվետու ժամանակաշրջան</u>	<u>Նախորդ ժամանակաշրջան</u>
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնետոմսերից պարտքային արժեքորերից ածանցյալներից	1,426 (48,896)	(26,445)
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	70,134	274,332
Ընդամենը	22,664	247,887

<u>Արտադրութային գործառնություններից</u>	<u>Հաշվետու ժամանակաշրջան</u>	<u>Նախորդ ժամանակաշրջան</u>
Արտադրութի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	598,758	468,954

Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(66,868)	166,381
Ընդամենը	531,890	635,335

Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	554,554	883,222
---------------------------------------------------	----------------	----------------

6. «Այլ գործառնական եկամուտ»

Այլ գործառնական եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	92,912	147,623
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ		
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	-	5,175
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից և արժեզրկման հակադարձումից ստացված զուտ եկամուտներ	-	
Արտասովոր եկամուտներ (առկայության դեպքում)*	-	
Այլ եկամուտներ**	19,123	17,752
Ընդամենը	112,035	170,550

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

7. «Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ»

	31/12/15	31/12/14
Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված մասհանումներ	(2,254,782)	(3,800,727)
Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	2,332,336	3,438,807
Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին	77,554	(361,920)

8. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	986,485	1,056,948
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	-	-
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր	1,319	1,695
Գործուղման ծախսեր	5,186	13,755
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	107,961	94,778
Ապահովագրության ծախսեր	1,001	3,035
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	14,452	11,382

Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	101,028	94,304
Առողջապահության և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	30,517	33,410
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	94,688	93,021
Տրանսպորտային ծախսեր	9,193	10,947
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	52,369	18,324
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	30,444	24,256
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	2,139	
Այլ վարչական ծախսեր**	43,290	11,472
Ընդամենը	1,480,072	1,467,327

9. «Այլ գործառնական ծախսեր»

Այլ գործառնական ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	4,192	1,110
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	21,019	24,656
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	69,204	58,500
Ֆակտորինգի գծով ծախսեր	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	193,311	167,690
Կորուստներ նյութական ակտիվների արժեզրկումից	-	-
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	46,433	41,278
Այլ ծախսեր***	8,567	9,184
Ընդամենը	342,726	302,418

11. Շահութահարկի գծով ծախս

Հազար ՀՀ դրամ	Նաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկ	181,777	150,558
Նետածգված հարկ	145,631	78,196
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	327,408	228,754

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

Հազար ՀՀ դրամ	2014	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Սեփական կապիտալում ճանաչված	31.12.15
Կուտակված ծախսեր և այլ պահուստներ	18,182	(3,662)	-	14,520
Վարձակալած հիմնական միջոցներում կապիտալ ներդրումների ամորտիզացիայի ճշգրտում	4,013	4,054	-	8,067
Այլ ակտիվների արժեքը կումից պահուստներ	-	-	-	-
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի իրական արժեքի ճշգրտում	22,878	-	48,173	71,051
Առևտրային արժեթղթերի իրական արժեքի ճշգրտում	-	-	-	-
Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվ	45,073	392	48,173	93,638
Հիմնական միջոցների վերագնահատում	(404,557)	400	14,914	(389,243)
Վարկեր և փոխատվություններ	(66,888)	(146,780)	-	(213,668)
Այլ ակտիվներ	(14,400)	(8,013)	-	(22,413)
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի իրական արժեքի ճշգրտում	-	-	-	-
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն	(485,845)	(154,393)	14,914	(625,324)
Զուտ հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն	(440,772)	(154,001)	63,087	(531,686)

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

<u>Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում</u>	<u>Հաշվետու ժամանակաշրջան</u>	<u>Նախորդ ժամանակաշրջան</u>
Կանխիկ դրամական միջոցներ	5,541,663	3,743,103
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	513,179	229,092
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	7,949,660	11,391,577
Ավանդային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում*	312,500	252,500
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	14,317,002	15,616,272

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

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

	2015թ.	2014թ.
Կանխիկ դրամական միջոցներ	6,054,842	3,972,195
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	7,949,660	11,391,577
Թղթակցային հաշիվներ	554,625	532,019
Ընդամենը	14,559,127	15,895,791

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

14. «Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ»

<u>Ընթացիկ հաշվեմեր</u>	<u>Հաշվետու ժամանակաշրջան</u>	<u>Նախորդ ժամանակաշրջան</u>
ՀՀ բանկերում	12,764	59,605
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում	335,223	347,855
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում	206,638	124,559
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	554,625	532,019

Միջքանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ

ՀՀ ԿԲ-ում՝ վարկեր և ավանդներ ֆատկորինգ ֆինանսական լիզինգ ռեալ (հետզննան) պայմանագրեր այլ	-	-
ՀՀ բանկերում՝ վարկեր և ավանդներ ֆակտորինգ ֆինանսական լիզինգ ռեալ (հետզննան) պայմանագրեր ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ	1,731,751	1,699,714

ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում		
վարկեր և ավանդներ ֆակտորինգ ֆինանսական լիզինգ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ	-	
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում	264,345	
վարկեր և ավանդներ ֆակտորինգ ֆինանսական լիզինգ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ	-	27,026
Հաշվեգրված տոկոսներ	10,382	15,369
Ընդամենը	2,006,478	1,742,109
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(-)	(-)
Զուտ պահանջներ բանկերի նկատմամբ	2,561,103	2,274,128

Ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր և
ավանդներ, այլ պահանջներ

ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններում՝ վարկեր և ավանդներ ֆակտորինգ ֆինանսական լիզինգ ռեալ (հետզննան) պայմանագրեր ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ	1,064,227 5,341,046 89,239	3,690,998 96,039
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող՝ ֆինանսական կազմակերպություններում՝ վարկեր և ավանդներ ֆակտորինգ ֆինանսական լիզինգ ռեալ (հետզննան) պայմանագրեր ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ	-	-
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր և ավանդներ ֆակտորինգ ֆինանսական լիզինգ ռեալ (հետզննան) պայմանագրեր ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ	97,056 61	68,354 -
Հաշվեգրված տոլկուսներ	13,159	15,102
Ընդամենը	6,604,788	3,870,493
Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ժամոք. 7)	(-)	(-)

Զուտ պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	6,604,788	3,870,493
------------------------------------------------------------	------------------	-----------

Զուտ պահանջներ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	9,165,891	6,144,621
----------------------------------------------------------------------	------------------	------------------

15. «Առևտրային նպատակով պահպող ֆինանսական ակտիվներ»

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

ՀՀ ոչ պետական արժեքորեն

	<i>ցուցակված</i>	<i>չցուցակված</i>	<i>ցուցակված</i>	<i>չցուցակված</i>
Ա-Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող քողարկողի Երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր կապիտալի գործիքներ այլ				
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Գ -» և բարձր վարկանիշ ստացած քողարկողի Երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր կապիտալի գործիքներ այլ		-		-
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող քողարկողի Երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր կապիտալի գործիքներ այլ		-		-
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական առևտրային նախատակով պահպող արժեքորեն		-		-

Այլ երկրների ոչ պետական արժեքորեն

	<i>ցուցակված</i>	<i>չցուցակված</i>	<i>ցուցակված</i>	<i>չցուցակված</i>
Ա-Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող քողարկողի Երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր կապիտալի գործիքներ այլ				

<p>ԲԲԲ+/Բաս1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բողարկողի</p> <p>Երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր կայիտալի գործիքներ այլ</p> <p>Ընդամենը այլ երկրների ոչ պետական առևտրային նպատակով պահվող արժեքրեր</p>	-	-
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---	---

<p>Ընդամենը առևտրային նպատակով պահվող արժեքրեր</p> <p>Առևտրային նպատակով պահվող այլ ֆինանսական ակտիվներ</p> <p>Վարկեր, ֆակտորինգ, դեբիտորական պարտքեր Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող վարկառուների ԲԲԲ+/Բաս1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող վարկառուների Հիփոթեկ Սպառողական վարկեր Այլ</p> <p>Ածանցյալ գործիքներ</p> <p>ֆյուչերս ֆորվարդ օպցիոններ սվոպ այլ</p> <p>Ընդամենը</p> <p>Ընդամենը առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ</p>	-	-
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---	---

16. «Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ»

Տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր, այդ թվում՝ ՀՀ Կառավարությանը տեղական ինքնակառավարման մարմիններին հիփոթեքային	35,641,431 3,115,443	36,377,746 2,489,286
Օվերորդաֆուն	45,507	37,937
Վարկային քարտեր	669,527	597,174
Ֆակտորինգ		
Ֆինանսական լիզինգ		
Հետզննան պայմանագրեր	490,218	
Այլնդիմումներ և բանկային երաշխիքներ		
Այլ		
Նշված հորվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	470,506	320,011
Ընդամենը վարկեր և այլ փոխատվություններ	37,317,189	37,332,868
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(413,665)	(564,795)
Ընդամենը գուտ վարկեր և այլ փոխատվություններ	36,903,524	36,768,073

Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ վարկային պորտֆելում հաճախորդներին տրամադրված չաշխատող (արժեզրկված) վարկերի և փոխատվությունների կառուցվածքը	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր և փոխատվություններ, որից չաշխատող (արժեզրկված) վարկեր և փոխատվություններ, այդ թվում՝ արժեզրկված	37,317,189	37,332,868
Հնարաններ չաշխատող վարկեր հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	3,025,140	1,269,436
	80,115	3,287
Հնարաններ չաշխատող վարկեր	3,025,140	1,269,436
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(53,974)	(14,094)
Հնարաններ գույտ չաշխատող վարկեր	2,971,166	1,255,342

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների հետևյալ տիպերի.

<u>Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների</u>	<u>Հաշվետու ժամանակաշրջան</u>	<u>Նախորդ ժամանակաշրջան</u>
Բանկեր այդ թվում՝ • Վարկեր • ավանդներ	1,996,096 1,731,751 264,345	1,699,714 1,699,714
Ֆինանսական կազմակերպություններ • Վարկեր	1,064,227 1,064,227	-
Պետական ձեռնարկություններ	-	-
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝ խոշոր ձեռնարկություններ փորձ և միջին ձեռնարկություններ*	25,280,377 12,333,627 12,946,750	27,406,450 11,724,600 15,681,850
Ֆիզիկական անձինք այդ թվում՝ • սպառողական վարկեր • հիփոթեքային վարկեր • վարկային քարտեր • հետզնման պայմանագրեր	8,656,595 4,481,919 3,115,443 569,015 490,218	6,836,056 3,773,643 2,489,286 573,127
Անհատ ձեռնարկատերեր	2,909,711	2,770,350
Հաշվեգրված տոկոսներ	483,397	335,380
Ընդամենը վարկեր և փոխատվություններ	40,390,403	39,047,950
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (Ժանր. 7)	(413,665)	(564,795)
Ընդամենը գուտ վարկեր և փոխատվություններ	39,976,738	38,483,155

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

<u>Տրամադրված վարկերի և փոխառվությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	9,032,066	24.20	9,956,727	26.67
Գյուղատնտեսություն	180,174	0.48	133,878	0.36
Չինարարություն	1,442,477	3.87	2,879,395	7.71
Տրանսպորտ և կապ	1,849,982	4.96	1,782,488	4.77
Առևտուր	11,840,147	31.73	11,912,900	31.91
Սպառողական	5,728,085	15.35	4,417,866	11.83
Հիփոքեքային վարկեր	3,139,707	8.41	2,503,332	6.71
Սպասարկման ոլորտ	1,456,633	3.90	1,784,407	4.78
Այլ	2,647,918	7.10	1,961,874	5.26
Ընդամենը	37,317,189	100.00	37,332,867	100

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

<u>Հաճախորդների ռեզիլենտության առումով վարկային պորտֆելի վերլուծությունը</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
ՀՀ ռեզիլենտներ	37,312,937	99.99	36,943,030	98.96
Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիլենտներ				
ԲԲԲ-/Բաա3/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների ռեզիլենտներ	4,252	0.01	389,837	1.04
Ընդամենը	37,317,189	100.00	37,332,867	100

17. «Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ»

<u>Պետական արժեքներ</u>	<u>Հաշվետու ժամանակաշրջան</u>	<u>Նախորդ ժամանակաշրջան</u>
ՀՀ պետական պարտատոմսեր գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	8,933,930	10,098,647
ԲԲԲ-/Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեքներ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	-	-
ԲԲ+/Բա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեքներ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ		
Ընդամենը պետական արժեքներ	8,933,930	10,098,647

ՀՀ ոչ պետական արժեքներ

<u>Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող բողարկողի</u>	<u>ցուցակված</u>	<u>չցուցակված</u>	<u>Ուղարկված</u>	<u>չցուցակված</u>
Երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր կապիտալի գործիքներ այլ				

<p>Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Գ -» և բարձր վարկանիշ ստացած բողարկողի</p> <p>Երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր կապիտալի գործիքներ այլ</p>	-	-
<p>ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բողարկողի</p> <p>Երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր կապիտալի գործիքներ այլ</p>	44,251	42,825
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեքորեր	44,251	42,825

Այլ երկրների ոչ պետական արժեքորեր

Ա-/ԱՅ/ և բարձր վարկանիշ ունեցող բողարկողի	<i>ցուցակած</i>	<i>չցուցակած</i>	<i>ցուցակած</i>	<i>չցուցակած</i>
<p>Երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր կապիտալի գործիքներ այլ</p>	-			
<p>ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բողարկողի</p> <p>Երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր</p>	99,306	94,589	-	

կապիտալի գործիքներ այլ		
Ընդամենը այլ երկրների ոչ պետական արժեքներ	99,306	94,589

<u>Վաճառքի համար մատչելի այլ ֆինանսական ակտիվներ</u>			
Վարկեր, ֆակտորինգ, դեբիտորական պարտքեր Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող վարկառուների ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող վարկառուների Հիփոքել Սպառողական վարկեր Այլ	-	-	-
Ընդամենը	-	-	-

<u>Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ</u>	9,077,487	10,236,061
---------------------------------------------------------------	-----------	------------

* Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների տոկոսներն կազմում են 237,727 հազ դրամ, որից

<u>ՀՀ պետական արժեքներ</u>	234,302
Այլ երկրների ոչ պետական արժեքներ	3,425

Այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումները ըստ հետևյալ չափորոշիչների.

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

18. «Մինչև մարման ժամկետը պահպող ներդրումներ»

<u>Պետական արժեքորեն</u>	<u>Հաշվետու ժամանակաշրջան</u>	<u>Նախորդ ժամանակաշրջան</u>
ՀՀ պետական պարտատոմսեր, այդ թվում՝ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	-	-
ԲԲԲ-/Բա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեքորեն, այդ թվում՝ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	-	-
ԲԲ+/Բա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, ինչպես նաև վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեքորեն, այդ թվում՝ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ		

Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը պետական արժեքներեր	-	-

ՀՀ ոչ պետական արժեքներեր

Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող քողարկողի, այդ թվում՝ Երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր այլ	<i>ցուցակված</i> ծ	<i>բցուցակ- ված</i>	<i>ցուցակված</i> ծ	<i>չցուցակ- ված</i>
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Գ -» և բարձր վարկանիշ ստացած քողարկողի, այդ թվում՝ Երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր այլ				
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող քողարկողի, այդ թվում՝ Երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր այլ				
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-	-	-
Ընդամենը	-	-	-	-

Այլ երկրների ոչ պետական արժեքներեր

Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող քողարկողի, այդ թվում՝ Երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր այլ	<i>Օցուցակված</i>	<i>բցուցակ- ված</i>	<i>ցուցակված</i> ծ	<i>բցուցակ- ված</i>
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------	-------------------------	-----------------------	-------------------------

ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բողարկողի, այդ թվում՝ երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր այլ	-	-
Հաշվեգրված տուկոսներ	-	-
Ընդամենը	-	-
Մինչև մարման ժամկետը պահպող ներդրումների արժեզրկում (հնարավոր կորուստների պահուստ)	(-)	(-)

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

20. «Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ»

Հիմնական միջոցներ

Հողվածի անվանումը	Ծեմեր	Համակ. և կապի միջոցներ	Փոխադրա մջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հիմն. միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Վարձակ. հիմն. միջոցների գծով կապիտալ ներդ.	Ենթադրված
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում 01.01.2014թ.	2,060,704	312,666	92,693	585,200	-	117,588	3,168,851
Ավելացում	83,354	174,722	42,174	30,185	18,586	297	349,318
Դուրս գրում		(13,309)	(28,638)	(70)	(18,586)	(297)	(60,900)
Վերագննահատում*	2,022,783						2,022,783
Արժեքրկում							
Վերագննահատումից մաշվածության ճշգրտում	(566,312)						(566,312)
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2014թ.	3,600,529	474,079	106,229	615,315	-	117,588	4,913,740
Ավելացում	1,613	57,778	1,118	10,102	-	-	70,611
Դուրս գրում		(795)	-	-	-	-	(795)
Վերագննահատում*	-						-
Արժեքրկում							
Վերագննահատումից մաշվածության ճշգրտում	-						-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2015թ.	3,602,142	531,062	107,347	625,417	-	117,588	4,983,556

Կուտակված մաշվածություն

Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում 01.01.2014թ.	513,364	206,081	87,906	338,843	-	66,321	1,212,515
Ավելացում	55,195	48,362	8,959	33,718		12,709	158,943
Դուրս գրում		(13,309)	(28,347)	(70)		(18)	(41,744)
Վերագննահատումից մաշվածության ճշգրտում	(566,312)						(566,312)

Արժեգում							
Մնացորդ նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2014թ.	2,247	241,134	68,518	372,491		-	79,012
Ավելացում	128,831	74,237	10,113	34,189		12,692	260,062
Դուրս գրում	-	(795)	-	-		-	(795)
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-						
Արժեգում							
Մնացորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2015թ.	131,078	314,576	78,631	406,680		-	91,704
							1,022,669

Զուտ հաշվեկշռային արժեք

Նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2014թ.	3,598,282	232,945	37,711	242,824		-	38,576	4,150,338
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2015թ.	3,471,064	216,486	28,716	218,737		-	25,884	3,960,887

Ոչ նյութական ակտիվներ

	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վատահագրեր	Հեղինակային իրավունքներ	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ոչ նյութական ակտիվ. գծով կապ. ներդ.	Ընդամենը
Ակզրնական արժեք						
Մնացորդ նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում 01.01.2014թ.	35,638	18,870	-	53,077	-	107,585
Ավելացում	-	745				745
Օտարում	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
Վերագնահատում*						
Արժեգում	-	-	-			-
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-

Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2014թ.	35,638	19,615	-	53,077	-	108,330
Ավելացում	3,327	23,342	-	-	-	26,669
Օտարում	-	-	-	-	-	-
Վերագնահատում*	-	-	-	-	-	-
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2015թ.	38,965	42,957	-	53,077	-	134,999

Կուտակված մաշվածություն

Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում 01.01.2014թ.	29,167	6,028	-	43,349	-	78,544
Ավելացում	1,181	2,267	-	5,299	-	8,747
Օտարում	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2014թ.	30,348	8,295	-	48,648	-	87,291
Ավելացում	1,187	3,825	-	2,806	-	7,818
Օտարում						
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում						
Արժեզրկում						
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2015թ.	31,535	12,120	-	51,454	-	95,109

Զուտ հաշվեկշռային արժեք

Նախորդ տարվա վերջում 31.12.2014թ.	5,290	11,320	-	4,429	-	21,039
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2015թ.	7,430	30,837	-	1,623	-	39,890

21. «Այլ ակտիվներ»

Քանային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ստացվելիք շահարաժեններ	-	-
Հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	-	-
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ	78,462	43,573
Ընդամենը	78,462	43,573
Քանային գործառնությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(5,907)	(-)
«Քանային գործառնությունների գծով ստացվելիք գուտ գումարներ	72,555	43,573

Դերհոսրական պարտքեր և կանխավճարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դերհոսրական պարտքեր մատակարարների գծով	679	808
Կանխավճարներ աշխատակիցներին	30	-
Կանխավճարներ մատակարարներին	4,003	5,830
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոց. ապահովագրության վճարների գծով	-	112,254
Այլ դերհոսրական պարտքեր և կանխավճարներ	-	-
Ընդամենը	4,712	118,892
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(-)	(-)
Ընդամենը	4,712	118,892
Այլ ակտիվներ		

Պահեստ	13,567	14,626
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահպող ակտիվներ*	4,640,976	4,652,163
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	7,710	5,772
Այլ ակտիվներ	2,938	2,786
Ընդամենը	4,665,191	4,675,347

Ընդամենը այլ ակտիվներ	4,742,458	4,837,812
------------------------------	------------------	------------------

4,640,976 հազ. դրամը հանդիսանում է չմարված պարտավորության դիմաց բանկին անցած գրավի գումար

23.«Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ»

Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ բանկերի	1,444	1,444
BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերի		
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի		
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Ընդամենը	1,444	1,444

<u>Միջքանչական վարկեր և ավանդներ, այլ</u>		
ՀՀ կենտրոնական բանկ		
վարկեր *	3,093,561	3,599,999
ռեպո (հետզննան) պայմանագրեր	6,506,395	9,797,571
այլ		
ՀՀ բանկեր		
վարկեր և ավանդներ	1,349,999	949,916
ֆինանսական լիզինգ	-	-
ռեպո (հետզննան) պայմանագրեր	1,852,369	-
այլ	-	-
BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկեր		
վարկեր և ավանդներ		
ֆինանսական լիզինգ		
ռեպո (հետզննան) պայմանագրեր		
այլ	-	-
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկեր		
վարկեր և ավանդներ		
ֆինանսական լիզինգ		
ռեպո (հետզննան) պայմանագրեր		
այլ	-	-
Հաշվեգրված սոոկոսներ	17,530	33,991
Ընդամենը	12,821,298	14,381,477

Ֆինանսական կազմակերպություններ

Ընթացիկ հաշիվներ	202,205	116,376
Վարկեր և ավանդներ	591,650	304,065
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	-	45,207
Պարտավորություններ ռեպո համաձայնագրերով ձեռքբերված արժեքը բարեփոխված գծով	794,781	3,106,052
Այլ	109,069	4,672
Հաշվեգրված տոկոսներ	11,266	6,819
Ընդամենը	1,708,971	3,583,191

Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	14,530,269	17,966,112
------------------------------------------------------------------------------------------	------------	------------

24.«Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ»

ՀՀ Կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	-	-
Ժամկետային ավանդներ	-	-
Վարկեր	492,062	738,068
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	-	-

Այլ*	86	62
Հաշվարկված տոկոսներ	1,618	2,427
Ընդամենը	493,766	740,557

ՀՀ ռեզիլենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	7,294,260	6,496,180
Ժամկետային ավանդներ	982,279	894,590
Ուղար (հետգնման) պայմանագրեր		
Այլ	21,920	15,482
Հաշվարկված տոկոսներ	14,125	15,235
Ընդամենը	8,312,584	7,421,487

Ոչ ռեզիլենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	61,802	20,290
Ժամկետային ավանդներ	-	-
Ուղար (հետգնման) պայմանագրեր		
Այլ		
Հաշվարկված տոկոսներ		
Ընդամենը	61,802	20,290

ՀՀ ռեզիլենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	13,447	10,477
Ժամկետային ավանդներ	-	-

Ուսակություն (հետգնման) պայմանագրեր	-	-
Այլ	181	-
Հաշվարկված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	13,628	10,477

Ոչ ռեզիլիանտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	1	-
Ժամկետային ավանդներ	-	-
Ուսակություն (հետգնման) պայմանագրեր	-	-
Այլ	-	-
Հաշվարկված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	1	-

ՀՀ ռեզիլիանտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	3,256,639	2,189,902
Ժամկետային ավանդներ	17,834,317	15,605,593
Ուսակություն (հետգնման) պայմանագրեր		
Այլ	44,286	17,533
Հաշվարկված տոկոսներ	179,940	195,696
Ընդամենը	21,315,182	18,008,724

Ոչ ռեզիլիանտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	327,373	818,766
Ժամկետային ավանդներ	3,060,971	2,928,047
Ուսակություն (հետգնման) պայմանագրեր		

Այլ		
Հաշվարկված տոկոսներ	21,252	71,455
Ընդամենը	3,409,596	3,818,268

Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	33,606,559	30,019,803
--------------------------------------------------------------	-------------------	-------------------

Դաճախորդների բոլոր ավանդերն ունեն հաստատուն տոկոսադրույթներ:

25. Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

Դազար ՀՀ դրամ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային արժեթղթեր	5,286,820	5,773,945
Հաշվեգրված տոկոսներ	19,916	134,657
Ընդամենը թողարկված պարտքային արժեթղթեր	5,306,736	5,908,602

26. «Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ»

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Առևտրային նպատակներով պահպող ածանցյալ գործիքներ՝ ֆյուչերս ֆորվարդ օպցիոն սվոպ այլ	-	-
Հեջափորման ածանցյալ գործիքներ	-	-
Այլ		
Ընդամենը	-	-

27. «Վճարվելիք գումարներ»

<u>Վճարվելիք գումարներ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ծահարաժիններ	-	-
Հավատարմագրային կառավարման պայմանագրերով գծով	-	-
Ավանդների ապահովագրության գծով	11,985	11,215
Այլ	-	-
Ընդամենը	11,985	11,215

29. «Այլ պարտավորություններ»

«Այլ պարտավորություններ»	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Հաշվարկային պարտավորություններ չեկերով և այլ վճարային փաստաբերություններ	-	-
Հաշվարկային պարտավորություններ ակրեդիտավուների գծով	-	-
Այլ հաշվարկներ գծով	-	-

Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով՝

Հահութահարկի գծով	771	-
ԱԱՀ-ի գծով	904	548
այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	80,800	106,517
սոց. ապահովագրության վճարումների գծով	-	-
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	66,602	75,304
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	13,447	15,345
Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համալրման գծով		
Այլ պարտավորություններ*	72,762	59,709
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	235,286	257,423

* Ակտիվներին վերաբերող շնորհներ

Հազար ՀՀ դրամ	2015	2014
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	56,002	58,076
Ավելացում		
Եկամտի ճանաչում	(2,074)	(2,074)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	53,928	56,002

30. «Կանոնադրական կապիտալ»

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

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

Նշանակալից մասնակցի անունը/անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց հանար)
ՈՒ ռեզիդենտ Պրոմեթեյ - Սիրի ՍՊԸ	7.196.400	49.975%	Հյուրանոցային բիզնես

ՀՀ ռեզիդենտ Չակմնֆուգազստրոյ- Պրոմեթեյ ԲԲԸ	6.642.000	46.125 %	Գազատարերի և նավթամուղերի շինարարություն
ՈՒ ռեզիդենտ Գևորգյան Վազգեն	561.600	3.9 %	
Ընդամենը՝	14.400.000	100 %	

31.12.15թ -ի դրությամբ Բանկի կողմից հետ գնված փայամասեր չեն եղել:

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

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

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

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

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

Բանկի իրավական և հարկային պարտավորությունները

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

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

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Զօգտագործված վարկային գծեր	670,413	828,870
Տրամադրված երաշխիքներ	861,757	118,597
Տրամադրված ակրեդիտիվներ	-	-
Ընդամենը՝	1,532,170	947,467
Նշված հողվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	-	-
	1,532,170	947,467

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

Վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ, երաշխիքներ և այլ ֆինանսական պայմանագրեր

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

Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով – բանկը որպես վարձակալող

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

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

Բազար ՀՀ դրամ	31.12.2015
Մինչև 1 տարի	94,950
1-5 տարի	175,001
5 տարուց ավելի	30,450
Ընդամենը պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով	300,401

Ապահովագրություն

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

Ծանոթագրություն 32. «Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ»

Վարկային ռիսկի վերլուծություն

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

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

Ստորև ներկայացվում է գրավի առրկաների տեսակները՝

- Աճշարժ և շարժական գույք
- Ապրանքանյութական պաշարներ /շրջանառու միջոցներ/
- Պետական և ոչ պետական /անվանական/ արժեքներ
- Ուսկու ստանդարտացված ձուլակտորներ
- Ուսկյա իրեր /թանկարժեք քարեր և մետաղներ, ուսկու ջարդուններ/
- Դրամական միջոցներ
- Երաշխիքներ
- Դրամական հոսքեր

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

Ներկայումս նշեք, որ բանկում գրավադրվող գրավի առարկաները, որոնք իրենից ներկայացնում են անշարժ, կամ շարժական գույք /բացառությամբ ավտորահների կողմից վաճառվող ավտոմեքենաները, որոնք հանդես են զայիս որպես գրավի առարկաներ ավտոմեքենայի առուվաճառքի ժամանակ/, պարտադիր գնահատվում և վերագնահատվում են անկախ գնահատող լիցենզավորված կազմակերպության կողմից, որի հետ բանկը տվյալ պահին համագործակցում է : Ըստ գնահատող կազմակերպության կողմից տրված գնահատման վերլուծության, որտեղ արտացոլված է ինչպես տվյալ գույքի շուկայական արժեքը, այնպես և գրավադրման արժեքը, բանկը կարողանում է ճիշտ որոշում կայացնել տվյալ գույքի իրական իրացվելի արժեքի վերաբերյալ, որը հաճախ իրենից ներկայացնում է նույն գնահատման վերլուծության մեջ արտացոլված գրավադրման արժեքը: Բոլոր վերը նշված գրավի առարկաները նույնպես ունեն իրենց գնահատման սկզբունքը, որը ամրագրված է «Գրավի քաղաքականության» կանոնակարգում: Նշենք նաև որ ներկա դրությամբ բանկի վարկային պորտֆելը ապահովված է բոլոր բանկի կողմից ընդունված գրավի առարկաներով, իսկ սահմանաշափերը համապատասխանում են ընդունված գրավ/վարկ հարաբերկացության սահմանաշափերին:

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

Բացի այդ մինչ վարկային միջոցների տրամադրումը իրականացվում է ցանկացած պոտենցիալ վարկունակության գնահատումը, որի վերլուծությունը նույն պես կանոնակարգված է բանկում առանձին ընթացակարգերով, մասնավորապես՝ «Ֆիզիկական և իրավաբանական անձնանշ վարկունակության գնահատման» կանոնակարգերով: Նշենք, որ այդ կանոնակարգերում բանկի կողմից մշակվել են տնտեսական բանաձևեր, որոնք օգնում են ռեալ բացահայտել տվյալ վարկառուի վարկունակությունը, որոնցից կարելի է օրինակ նշել, վարկառուի ամսեկան մարտուների մեծությունը իր ընդհանուր ամեկան եկամուտի /հասույթի/ մեծության մեջ, կամ օրինակ իր ընդհանուր ակտիվների հարաբերկացությունը իր ընդհանուր պարտավորությունների մեջ

ներառյալ նոր տրամադրվող վարկային միջոցները, ինչպես նաև հաշվարկվում է իր շրջանառու միջոցների շրջանառելիությունը ամսեկան կտրվածքով, որը նույնական հնարավարություն է տալիս պատկերացում ստեղծել ապագա վարկառուի առևտրային գործունեության մասին:

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

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

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

Հարկավոր է նշել, որ բանկը նաև մեծ կարևորություն է տալիս գրավի առարկայի ապահովագրմանը, մասնավորապես կանոնակարգելով այն իր «Գ-րավի քաղաքականության» կանոնակարգով:

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

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

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

ՀՀ օրենսդրության համապատասխան գործունեության լիցենզիա ունեցող անշարժ գույքի գործակալության կամ անձանց և ապահովագրական ընկերությունների հետ համագործակցության ընտրությունը կատարվում է առաջնորդվելով մի շարք օբյեկտիվ չափանիշներից՝
ա) կազմակերպությունները պետք է ունենան տվյալ ոլորտում առնվազն երեք տարվա գործունեության փորձ,
բ) ույժին գաղութած լինեն ույժին կրականացնող անկախ ընկերության կողմից,

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

- ընդհանուր ակտիվներով,
- սեփական կապիտալով,
- ընդհանուր պատկերով,
- գուտ շահույթով (կան վճառվ),
- ապահովագրական փոխհատուցումով,
- վերապահովագրողի ույլի համար (հեղինակությամբ):

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

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

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

Շարժական գույքը (հոսքագծերը, տեխնոլոգիական սարքավորումները, հաստոցները, մեքենա-սարքավորումները) ենթակա է վերահսկման Բանկի վարկային ռիսկի ներքին կառավարման կանոնակարգով ամրագրված պարտադիր մոնիթորինգ այցերի ժամանակացույցով (առնվազն երեք ամիսը մեկ անգամ): Վերահսկման ընթացքում ուսումնասիրության է ենթարկվում հոսքագծերի, տեխնոլոգիական սարքավորումների, հաստոցների, մեքենա-

սարքավորումների տեխնիկական վիճակը, դրանց առկայությունը: Վերահսկման արդյունքների հիման վրա կազմվում է համապատասխան ակտ, որը փակերացվում է Բանկի և Վարկառու-Գրավատուի (եթե նույն անձն է) կամ Գրավատուի (եթե տարբեր անձինք են) կողմից:

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

Պետական արժեթղթերի (կարճաժամկետ, միջին ժամկետայնության, երկարաժամկետ), այդ թվում նաև դատական ակտերի հիման վրա ստացված մուրհակները մուտքագրվում են Բանկի՝ գրավադրված արժեթղթերի դեպո հաշվին) և ՀՀ ԿԲ-ի կողմից Բանկին տրամադրվում է քաղվածք՝ գրավադրված արժեթղթերի վերաբերյալ: Շրջանառու միջոցների (հումք, պաշարներ, նյութեր, պատրաստի արտադրանք, ապրանքներ) գրավադրման դեպքում վերահսկումը իրակացվում է հետևյալ կերպ՝ եթե շրջանառու միջոցները (հումք, պաշարներ, նյութեր, պատրաստի արտադրանք, ապրանքներ) գտնվում են Բանկի տիրապետության տակ, ապա վերահսկման անհրաժեշտություն չի առաջանում: Եթե շրջանառու միջոցները (հումք, պաշարներ, նյութեր, պատրաստի արտադրանք, ապրանքներ) գտնվում են Վարկառու-Գրավատուի (եթե նույն անձն է) կամ Գրավատուի (եթե տարբեր անձինք են) տիրապետության տակ, ապա վերահսկումը իրականացվում է Բանկի վարկային ռիսկի ներքին կառավարման կանոնակարգով ամրագրված պարտադիր մոնիթորինգ այցերի ժամանակացույցով (առնվազն երեք ամիսը մեկ անգամ): Վերահսկման ընթացքում ուսումնասիրության է ենթարկվում շրջանառու միջոցների (հումքի, պաշարների, նյութերի, պատրաստի արտադրանքի, ապրանքների) առկայությունը, դրանց տեխնիկական վիճակը: Վերահսկման արդյունքների հիման վրա կազմվում է համապատասխան ակտ, որը փակերացվում է Բանկի և Վարկառու-Գրավատուի (եթե նույն անձն է) կամ Գրավատուի (եթե տարբեր անձինք են) կողմից:

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

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

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

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

Վարկային ռիսկի կառավարումը ենթադրում է՝

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

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

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

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

Աղյուսակում.

Վարկային կառավարման փուլեր	Պիսկի	Վարկային ոխսկի կառավարման փուլերի առանձնահտկությունները ըստ առանձին վարկառուի պորտֆելի	
Վարկային բացահայտում	Պիսկի	Ոխսկը արտահայտվում է հնարավոր պատճառներով փոխառուի պարտավորությունների չկատարման մեջ	Ոխսկը արտահայտվում է փոխառուների կողմից պարտավորությունների չկատարման հետևանքների մեջ
Վարկային բանակական գնահատում	Պիսկի	Փոխառուի վարկունակության գնահատում, որը բաժանվում է 2 փուլի. Փոխառուի վարկային վարկանիշի որոշում Հնարավոր գնահատում	Վարկառուների դասակարգումը ըստ ոխսկի դասերի հնարավոր կորուստների հաշվարկի համար. 1. Ըստ վարկային ոխսկի մակարդակի 2. Ըստ փոխկապակցվածության (նույն ճյուղի, նույն մարզի, բանկի հետ փոխկապակցված և այլ) 3. Հնարավոր կորուստների գնահատում
Որոշման ընդունում		Հաշվի են առնվում վարկային ոխսկի բանակական գնահատականները	Հաշվի են առնվում վարկային ոխսկի բանակական գնահատականները
Ոխսկի վերահսկում		Վարկային ոխսկի նվազեցման հետևյալ մեթոդներից ընտրություն վարկառուների վարկի մարման պատրաստականության և ֆինանսական վիճակի վերաբերյալ	Վարկային ոխսկի նվազեցման հետևյալ մեթոդներից ընտրություն Դիվերսիֆիկացիա հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստների ձևավորում,

	<p>տեղեկատվության հայթայրում, վարկառուների հետ սերտ համագործակցում, վարկառուի պատրաստականության և ֆինանսական հնարավորությունների մակարդակների բարձրացում</p>	<p>լիմիտների սահմանում ըստ ճյուղային, տարածքային, ծավալային և այլ կենտրոնացումների</p>
ՈՒՍԿԵՐԻ ՄՈՆԻՍՏՈՐԻԻՆԳ.	<p>Վարկառուի գործունեության անընդհատ մոնիստորիզ համաձայն Հավելված 1-ի (կցվում է), վարկային ոխսի մակարդակի փոփոխման նպատակով</p>	<p>Վարկային պորտֆելի գնահատում ընթացիկ արժեքով, վարկային ոխսկերի կրիտիկական մակարդակներին մոտենալու առումով Վարկերի որակի վերլուծություն Վարկային քաղաքականության իրականացման վերահսկում, Գործող օրենսդրության համապատսխանության մոնիստորինգ</p>

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

Վարկային ոխսկ պարունակող ակտիվների վերլուծությունը ըստ տնտեսության սեգմենտների և ոխսկայնության կարող է ունենալ հետևյալ տեսքը.

Աղյուսակում ներառված չեն հաշվեգրված տոկոսները, տույժերն ու տուգանքներն.

Հաշվետու Ժամանակաշրջան

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Զաշխատող ակտիվներ		
	Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	գումարը	քանակը	
	գումարը	քանակը	գումարը	քանակը
Վարկներ և փոխառություններ , այդ թվում՝	34,090,504	4,055	2,781,999	36
1. Արդյունաբերություն	8,932,321	121	47,869	2
2. Գյուղատնտեսություն	179,399	12		
3. Շինարարություն	756,732	28	617,353	3
4. Տրանսպորտ և կապ	421,456	16	1,348,716	1
5. Առևտուր	11,272,655	367	455,010	7
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	1,320,654	55	110,691	1
7. Սպառողական* այդ թվում՝	5,553,525	3,138	102,666	18
7.1 անշարժ գույքի գրավող	2,758,588	545	64,915	8
7.2 ավտոմեքենայի գրավող	977,905	157	35,424	4
8. Տնտեսության այլ ճյուղներ	5,653,762	318	99,694	4
Դերհատական պարտքներ	881,216	315	7,820	23
Ինվեստիցիոն արժենթղթեր	44,251			
Հնահաշվեկռուային հողվածներ, այդ թվում՝	1,532,170	568		
նրաշխիքներ ակրեալիսիքներ	861,757	17		

Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Զաշխատող ակտիվներ		
	Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	գումարը	քանակը	գումարը
Վարկներ և փոխառվություններ , այդ թվում՝	35,893,396	3,489	1,159,637	20
1. Արդյունաբերություն	9,914,339	102		
2. Գյուղատնտեսություն	133,304	7		
3. Շինարարություն	2,097,210	46	717,831	2
4. Տրանսպորտ և կապ	1,767,608	16		
5. Առևտուր	11,437,463	339	377,018	5
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	1,775,297	54		
7. Սպառողական* այդ թվում՝	4,324,630	2,667	64,788	13
7.1 անշարժ գույքի գրավով	1,729,885	431	52,617	3
7.2 ավտոմեքենայի գրավով	1,169,536	164		
8. Տնտեսության այլ ճյուղներ	4,443,545	258		
Դերիտորական պարտքներ	1,679,024	225		
Ինվեստիցիոն արժենթղթեր	44,251			
Հետհաշվներային հոդվածներ, այդ թվում՝	947,467	425	-	
նրաշխիքներ ակրնդիտիվներ	118,596	9	-	

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

Հաշվետու ժամանակաշրջան

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ		Արժեզրկված ակտիվներ	
	Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային գումար	քանակ	գումար	քանակ
Վարկեր, այդ բվում՝	34,090,504	4,055	2,781,999	36
1.ՀՀ ռեզիդենտներին	34,086,311	4,053	2,781,999	36
2.ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկների)՝				
1.Ռուսաստան	4,193	2		
3.ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)				
4.Ոչ ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)				

Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ		Արժեզրկված ակտիվներ	
	Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային գումար	քանակ	գումար	քանակ
Վարկեր, այդ բվում՝	35,893,396	3,489	1,159,637	20
1.ՀՀ ռեզիդենտներին	35,505,366	3,483	1,159,637	20
2.ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկների)՝				
1.Ռուսաստան	181,130	4		
3.ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)				
4.Ոչ ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)	206,900	2		

Բանկը հաստատել է վարկային ակտիվների արժեքի չափման արժեզրկման կորստի գնահատման և պահուածի ձևավորման նոր կարգ : Համաձայն որի և կատարվել է 31.12.15թ-ի բանկի պահուածների ձևավորումը :

Ծովայական ռիսկ

Ծովայական ռիսկի վերլուծություն

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

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

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

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

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

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

Անվանում	Ներքին սահմանաշափ	31/12//14 թ	31/12//15 թ
ԱՄՆ դոլար	7%	-3.00%	0.41%
Անգլիական ֆունտ ստեղլինգ	7%	0.06%	0.02%
Եվրո	7%	-0.05%	-0.02%
Ռուս.ռուբլի	7%	-0.03%	-0.06%
Կանադական դոլար	7%	0.07%	0.00%
Շվեյցարական ֆրանկ	7%	0.07%	0.05%

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

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

Հաշվետու ժամանակաշրջան.

	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ *	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲուն	6835350	7163284	318368	14317002
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին կազմ նկատմամբ	6331668	2610483	223740	9165891
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ				
Քաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	10947830	25955694		36903524
Վաճառքի համար մատչելի ֆին ակտիվներ	8978181	99306		9077487

Մինչև մարման ժամկետը պահպող ֆին ակտիվներ				
Այլ	8698303	46788		8745091
Ընդամենը ակտիվներ	41791332	35875555	542108	78208995
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին կազմ նկատմամբ	14250472	279795	2	14530269
Պարտավորություններ հաճախ խորդությունների նկատմամբ	3039625	30011433	555501	33606559
Այլ պարտավորություններ	685153	5399943	597	6085693
Ընդամենը պարտավորություններ	17975250	35691171	556100	54222521
Զուտ դիրք	23816082	184384	(13992)	23986474

Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ *	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲում	7055367	7773533	787373	15616273
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին կազմ նկատմամբ	4464657	1496932	183032	6144621
Առևտրային նպատակով պահպող ֆինանսական գործիքներ				
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվություններ	13590009	23177192	872	36768073
Վաճառքի համար մատչելի ֆին ակտիվներ	10141473	94588	0	10236061
Մինչև մարման ժամկետը պահպող ֆին ակտիվներ			0	
Այլ	8972849	28289	9906	9011044
Ընդամենը ակտիվներ	44224355	32570534	981183	77776072
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին կազմ նկատմամբ	16802983	1163127	2	17966112

Պարտավորություններ հաճախակիցների նկատմամբ	3330454	26596169	93180	30019803
Այլ պարտավորություններ	708983	5909005	24	6618012
Հնդկաստանը պարտավորություններ	20842420	33668301	93206	54603927
Զուտ դիրք	23381935	(1097767)	887977	23172145

* «I խմբի արտաքինական գործությունների» կազմը ՍԴՌը ՍԴՌի գամբյուտի մեջ մտնող արտաքինական գործությունների շվեյցարական ֆրանկը կանադական դրամը շվեյցարական կրոնը դանիական կրոնը ավստրալիական դրամը և բանկային ռուփան (ՍԴՌի գամբյուտի մեջ մտնում են ԱՄՆի դրամը Եվրոն ճապոնական իենը և անգլիական ֆունտ ստեղնինգը) :

** «II խմբի արտաքինական գործությունների» կազմը այլ արտաքինական գործություններ :

Տոկոսադրույթի ռիսկ

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

Տարբերակում են տոկոսադրույթի ռիսկի չորս տեսակ

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

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

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

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

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

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

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

– դյուրացիայի մոդել:

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

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

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

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

Որտեղ

RSA տոկոսադրույթների փոփոխության նկատմամբ զգայուն ակտիվներն են

RSL տոկոսադրույթների փոփոխության նկատմամբ զգայուն պարտավորություններն են

GAP տոկոսադրույթների փոփոխության նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների տարրերությունն է:

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

Սույն մեթոդիկայի հաշվարկում կատարվում են հետևյալ ենթադրությունները

❖ դիտարկվող ժամանակահատվածում ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքը և ծավալները մնում են անփոփոխ այսինքն մարված ակտիվները և պարտավորությունները կրկին տեղաբաշխվում և ներգրավվում են բայց արդեն նոր գործող տոկոսադրույթով

❖ տոկոսադրույթների վերանայումը կատարվում է յուրաքանչյուր ժամանակաշրջանի միջնակետում

❖ տարրեր մարման ժամանակաշրջանի մասնակիցների առաջնային գործությունների տոկոսադրույթները փոփոխվում են միևնույն չափով այսինքն տեղի է ունենում ակտիվների և պարտավորությունների եկամտաքարտային կորերի զուգահեռ տեղաշարժ:

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

Հաշվարկի համար օգտագործվում է հետևյալ բանաձևը

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

Որտեղ

ΔNII զուտ տոկոսային եկամտի փոփոխությունն է երեք ամսվա ընթացքում

GAP_t – t ժամանակաշրջանի ճեղքածքն է

ΔR – տոկոսադրույթի ենթադրվող տարեկան փոփոխությունն է

$K = (90t) / 365$

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

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

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

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

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

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

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

31/12/14/թ դրությամբ

$\Sigma GApT$ -7228086 հազ դրամ

Տոկոսադրույթների հետևյալ փոփոխությունների արդյունքում

ΔR	2%	-1%
Ըստույթ/Վճառք ΔNII	-144562	72281

31/12/15/թ դրությամբ

ΣGAPt - 6370620 հազ դրամ

Տոկոսադրյուքների հետևյալ փոփոխությունների արդյունքում

ΔR 2% -1%

Ծահույթ/ՎճառՈ ΔNII	- 127412	63706
--------------------	----------	-------

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

Հաշվետու ժամանակաշրջան

Հողմածի անվանումը	մինչև 1 ամիս	1ից մինչև 3 ամիս	3ից մինչև 6 ամիս	6ից մինչև 1 տարի	1ից մինչև 5 տարի	5 տարուց ավելի
	կուտակում	կուտակում	կուտակում	կուտակում	կուտակում	կուտակում
Տեղաբաշխված միջոցներ						
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին կազմ նկատմամբ այդ թվում՝	5831286	1231845	1231845			
Վարկեր		1231845	967500			
ավանդներ			264345			
ֆատկորինգ						
լիզինգ						
հետզննան պայմանագրեր	5831286					
այլ						
Հաճախորդներին տրված վարկեր փոխատվություններ այդ թվում՝	133851	76467	217318	319688	695731	787374
Վարկեր	133851	76467	217318	319688	695731	787374
					657524	1421253
						5197269
						13205623
						3724847
						9594919

ավանդներ												
ֆատկորինգ												
լիզինգ												
հետգնման												
պայմանագրեր												
այլ												
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեքություն այդ բվում՝			92009						6941263		1105878	99306
Երկարաժամկետ պարուր գործիքներ			92009						6941263		1105878	99306
Կարճաժամկետ պարուր գործիքներ												
ավանդային հավաստագրեր												
կաայտայի գոժիքներ												
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեքություն												
Տեղաբաշխած այլ միջոցներ												
Ընդամենը	5965137	1308312	309327	1551533	695731	787374	657524	1421253	12638532	13302373	4830725	9694225
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին կազմների նկատմամբ այդ բվում՝	9708768	33862			116666 7		200051 1	68209	5013		411051	
Վարկեր	1350000				106666 7		200051 1		5013		411051	
ավանդներ		33862			100000			68209				
ֆատկորինգ												
լիզինգ												
հետգնման												
պայմանագրեր		8358768										
այլ												
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ այդ բվում՝	10369	1766101	41712	1479685	368837	4524757	209502	6424530	125835	6925272		
ավանդներ	10369	1766101	41712	1479685	368837	4524757	209502	6424530	125835	6925272		

հետզննան պայմանագրեր												
այլ												
Բանկի կողմից բռնարկված արժեքները այդ թվում՝											5286900	
փոխարկելի արժեքներ												
հիփորեքային պարտասովմաներ												
այլ պարտասովմաներ												
սոորադաս փոխառություններ											5286900	
Ներգրաված այլ միջոցներ										492093		
Ընդամենը	9719137	1799963	41712	1479685	1535504	4524757	2210013	6492739	622941	12212172	411051	
Զուտդիրք	(3754000)	(491650)	267615	71848	(839773)	(3737383)	(1552489)	(5071486)	12015591	1090201	4419674	9694225

Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան

Հովածի անվանումը	Մինչև 1 ամիս	1ից մինչև 3 ամիս	3ից մինչև 6 ամիս	6ից մինչև 1 տարի	1ից մինչև 5 տարի	5 տարուց ավելի						
Տեղաբաշխված միջոցներ	Կայուն	Խթանական	Խթանական	Խթանական	Խթանական	Խթանական						
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին կազմ նկատմամբ այդ թվում՝ վարկեր ավանդներ ֆատկորինգ լիզինգ հետզննան պայմանագրեր այլ	3691058 3691058			949940 949940	125000 125000		125000 125000		500000 500000			
Հաճախորդներին տրված վարկեր փոխառություններ այդ թվում՝	328077	264581	1042932	884808	124406 7	147353 8	2318303	3058633	6905987	13027486	214572 9	410185 2

Վարկեր ավանդներ ֆատկորինգ լիզինգ հետգնման պայմանագրեր այլ	328077	264581	1042932	884808	124406 7	147353 8	2318303	3058633	6905987	13027486	214572 9	410185 2
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեքորեր այդ թվում՝ երկարաժամկետ պարտք գործիքներ կարճաժամկետ պարտք գործիքներ ավանդային հավաստագրեր կապիտալի գոծիքներ									5652752		134084 3	94588
Սինչև մարման ժամկետը պահվող արժեքորեր									5652752		134084 3	94588
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ												
Ընդամենը	4019135	264581	1042932	183474 8	136906 7	147353 8	2443303	3058633	13058739	13027486	348657 2	419644 0
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին կազմների նկատմամբ այդ թվում՝ վարկեր ավանդներ ֆատորինգ լիզինգ հետգնման պայմանագրեր այլ	9842812			949940	100171			199487	3602246		2160	
	9842812			949940	100171			199487	3602246		2160	
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ այդ թվում՝ ավանդներ հետգնման պայմանագրեր այլ	39280	488398	63150	211779 4	453924	311495 1	167199	7624821	314398	5024289		
	39280	488398	63150	211779 4	453924	311495 1	167199	7624821	314398	5024289		
Բանկի կողմից թողարկված արժեքորեր այդ թվում՝ փոխարկելի արժեքորեր հիփորեքային պարտատոմսեր այլ պարտատոմսեր ստորադաս փոխառություններ										5774700		
Ներգրաված այլ միջոցներ									738140			
Ընդամենը	9882092	488398	63150	306773 4	554095	311495 1	167199	7824308	4654784	10798989	2160	

Զուտ դիրք	-5862957	-223817	979782	- 123298 6	814972	- 164141 3	2276104	-4765675	2751203	7881249	348441 2	419644 0
-----------	----------	---------	--------	------------------	--------	------------------	---------	----------	---------	---------	-------------	-------------

Բանկի կողմից ներկայացվում է հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ տոկոսարեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների համար գործող միջին տոկոսադրույթները

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույթներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույթներ	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Ակտիվներ				
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲում				
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին կազմ նկատմամբ այդ թվում՝				
Վարկեր	9.0	7.9	9	5
ռեպո	10.5		25.3	
տոկոսային սվոպ				
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվորյուններ	20.2	12.3	18.37	12.04
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեքորեր	13.0	4.1	11.78	4.4
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեքորեր				
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին կազմ նկատմամբ	8.7	7.0	10.2	5.8

Պարտավորություններ հաճախակի կամ նկատմամբ	12.5	7.8	11.8	8.1
Պարտավորություններ քանի կողմից բողոքված արժեքների գծով		5.5		5.5

Գնային ռիսկ

Գնային ռիսկը առաջանում է ֆինանսական գործիքների գների փոփոխության հետևանքով ընդ որում ինչպես առանձին արժեքների կամ նրանց բողոքականացնելու հատուկ գործոնների այնպես էլ շուկայում շրջանառվող բոլոր արժեքների վրա ազդող ընդհանուր գործոնների հետևանքով։ Անյուամենայնիվ գնային ռիսկի կառավարման նպատակով քանի «Ներդրումային քաղաքականությամբ» սահմանված են որոշակի սահմանափակումներ որոնք ուղղված են նվազեցնել քանի հնարավոր կորուստները այս ֆինանսական գործիքների մասով։ Ինչպես նաև ամենամյա վերլուծություններ են կատարվում այս ռիսկերի բացահայտման վերահսկման և չափման ուղղությամբ։

323Իրացվելիության ռիսկ

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

Բանկում իրացվելիության պահանջների բավարարման աղբյուրներն են՝

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

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

- ավելցուկային իրացվելիության նվազագույն մակարդակի ապահովում և իրացվելիության ցածր մակարդակի բացառում կայուն շահույթի ապահովման պայմաններում
- եկամտաբերության և իրացվելիության միջև օպտիմալ հարաբերակցության պահպանումը
- քանի ուղարկելու ընդունելի մակարդակների ապահովումը։

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

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

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

3 Սեփական կապիտալի մշտական ավելացումը

4 Պահպանել Կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված նորմատիվները թույլատրելի մակարդակի վրա

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

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

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

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

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

2 Բանկը պլանավորում է ժամկետային իրացվելիությունը:

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

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

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

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

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

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

Հաշվետու ժամանակաշրջան

Հոդվածիանվանումը	Զաշխատող		Մարմանընացելէ						Անժամկետ	Հնդամնելու	
	Ժամկետամց	Ժամկետամց	ցանկաց	մինչև 3 ամիս	3 հովինչ և 6 ամիս	6 հովինչ և 12 ամիս	1 հովինչ և 3 տարի	3 տարուցակի			
Ակտիվ ներխնարման ժամկետայնության վերաբերյալ											
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ մնացորդներ ՀՀ ԿԲ ում			14317002							14317002	
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսավորման միջամտություններ			651681	7852398	125000	125000	346750		65062	9165891	
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	669643	2784346		1811913	2820749	3902955	19041582	5872336		36903524	
Արժեքարժեք այդ թվում առևտրային նպատակով պահպող				326311			5447729	3159890	143557	9077487	
Վաճառքի համար մատչելի								250050	143557	719918	
մինչև մարման ժամկետը պահպող											

ոեպո համաձայնագրով վաճառվ							5447729	2909840		8357569
Այլ պահանջներ	56036		72203							128239
ԸՆԴԱՍԵՆԸ	725679	2784346	15040886	9990622	2945749	4027955	24836061	9032226	208619	69592143
Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով	575067	964316	7655211	4239838	1930826	2696108	8564047	9663631	65062	36354106
II խմբի արտարժույթով			519793	22314						542107
Այդ թվում՝ Փոփոշվող տոկոսադրույթներով										
Ֆիքսված տոկոսադրույթներով	306796	1234047	541861	10999552	2945749	4027955	23525984	9032226		52614170
Անտոկոս			14498679	116247	57170					14672096
Պայմանագրային պահանջներ**				787604	895077	1538933	5914400	1317190		10453204
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսավորման ակտուամբ			309084	13643318	107622	83888	386357			14530269
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ այդ			11100747	3541891	4967508	6802548	7193865			33606559
թվում՝ ցպահանջ ավանդներ			11100747							11100747
ժամկետային ավանդներ				3448202	4950334	6679439	6947818			22025793
այլ				93689	17174	123109	246047			480019
Պարտավորություններ բանկերի կողմից բողարկված արժեթղթերի գծով							5306736			5306736
Այլ պարտավորություններ			359960		6000	0				365960
Հետհաշվեկշռային պայմանակա նապարտավորություններ			664260	27500	56840	632276	143154			1524030
ԸՆԴԱՍԵՆԸ			11769791	17185209	5081130	12316281	7826269			53809524
Այլթվում՝										
I խմբի արտարժույթով			9304671	3141219	4481257	6532929	6936176	5290286		35686538
II խմբի արտարժույթով			195725	259644	100732					556101
«Խոշոր» պարտավորություններ*			6578195	12002234	1116666	1150417	483750	5314439		26645701
Այդ թվում՝ Փոփոշվող տոկոսադրույթներով										
Ֆիքսված տոկոսադրույթներով			11138553	14330747	6249405	7516284	7365087	5606291		52206367
Անտոկոս			264103	892104	63941	86				1220234
Պայմանագրային պարտավորություններ***										

Զուտ իրացվելիության ճնորվածք		2784346	3271095	(7194587)	(2135381)	(8288326)	17009792	9032226	208619	15782619
Այդ թվում՝										
I խմբի արտարժույթով	575067	964316	(1649460)	1098619	(2550431)	(3836821)	1627871	4373345	65062	667568
II խմբի արտարժույթով			324068	(237330)	(100732)					(13994)
Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույթներով										
Ֆիքսված տոկոսադրույթներով	306796	1234047	277758	10107448	2881808	4027869	23525984	9032226		51393936
Կուտակային իրացվելության ճնորվածք		2784346	6055441	(1139146)	(3274527)	(1156285 3)	5446939	14479165	14687784	

Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան

Հողվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է						Աժամանակաշրջան	Ընդամենը
	Ժամկետային	Ժամկետային	Պահանջ	Վիճակ 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 3 տարի	3 տարոց ավելի		
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ մնացորդներ ՀՀ ԿԲում			15616272							15616272
Պահանջների բանկերի և այլ ֆին կազմ նկատմամբ			600373	4730367	125000	125000	500000		63881	6144621
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվույթուններ	351746	1217470		1550549	2585041	5064838	18112787	7885642		36768073
Արժերդեր այդ թվում					774297	213327	704569	8405028	138840	10236061
առևտրային նպատակով պահպող վաճառքի համար մատչելի միջն մարման ժամկետը պահպող ռեպո համաձայնագրով վաճառք					774297	213327	704569	8405028	138840	10236061
Այլ պահանջներ	39470		162361							201831
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	391216	1217470	16379006	6280916	3484338	5403165	19317356	16290670	202721	69149751

Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով	307890	676150	8236380	3047355	1388042	2871385	7747315	9139058	63881	33477456
II խմբի արտարժույթով			944423	35894		866				981183
Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույթներով									63881	63881
Ֆիքսված տոկոսադրույթներով	388753	1217470	472414	6904371	3270600	5403165	18983106	16290670		52930549
Անտոկու			15774138	971645	101207					16846990
Պայմանագրային պահանջներ**				820672	1013494	1729602	4452759	3557546		11574073
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին կազմ նկատմամբ			119529	13942696	100184	199721	3603982			17966112
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ այդ թվում՝ ցպահանջ ավանդներ ժամկետային ավանդներ այլ			9399098 9399098	2070915	4666000	8016530	5834960			30019803 9399098 19849186 739219
Պարտավորություններ բանկերի կողմից բողարկված արժեթղթերի գծով						5908602				5908602
Այլ պարտավորություններ			396380		9000					405380
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ			828870	15335	1425	98087	3750			947467
ԸՆԴԱՍԵՆԸ			9947307	16013611	4773758	14247928	9438942			54299897
Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով			7938275	2789414	4202112	7925068	10814213			33669082
II խմբի արտարժույթով			93182	894440						987622
«Խոշոր» պարտավորություններ*			5023455	9857651	98763		9374700			24354569
Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույթներով										
Ֆիքսված տոկոսադրույթներով			9622763	12604886	4702766	8122364	5947837			41000616
Անտոկու			140430	4121716	9005	52				4271203
Պայմանագրային պարտավորություններ***										
Զուտ իրացվելիության ճնշովածք		1217470	6431699	-9366909	-1287994	-8844763	9878414	16290670	202721	14668387
Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով	307890	676150	298105	257941	(2814070)	(5053683)	(3066898)	9139058	63881	(191626)
II խմբի արտարժույթով			851241	(858546)		866				(6439)

փոփոխվող տոկոսադրույթների համար									63881	63881
ֆիսված տոկոսադրույթների համար	388753	1217470	331984	2782655	3261595	5403113	18983106	16290670		48659346
Կուտակային իրացվելության ճեղքածք		1217470	7649169	-1717740	-3005734	- 11850497	-1972083	14318587	14521308	

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

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

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

Ներդրումային պորտֆելի կենտրոնացումների սահմանաշափերը կարգավորվում են Բանկի «Ներդրումային Զաղաքականությամբ» և որոնք են՝

1. Բանկի ներդրումային պորտֆելը չի կարող ընդգրկել միևնույն բողարկողի ցանկացած տիպի արժեքությունից այնպիսի քանակ որը գերազանցում է Բանկի ընդհանուր կապիտալի 4%ը: Նշված սահմանափակումը չի տարածվում ՀՀ պետական և Կենտրոնական բանկի կողմից բողարկվող պարտատոմսերի վրա:
2. Բանկի ներդրումային պորտֆելը չի կարող ընդգրկել ցանկացած տիպի արժեքությունից այնպիսի ծավալ որը գերազանցում է Բանկի ընդհանուր կապիտալի 15%ը: Նշված սահմանափակումը չի տարածվում ՀՀ պետական և Կենտրոնական բանկի կողմից բողարկվող պարտատոմսերի վրա:
3. Բանկի պետական պարտատոմսերի պորտֆելը առանց հաշվի առնելու ռեալ համաձայնագրերով ձեռք բերված արժեքությունը չի կարող գերազանցել Բանկի ընդհանուր ակտիվների 30%ը:
4. Բանկի ներդրումային պորտֆելը հաշվի առնելով ռեալ համաձայնագրերով ձեռք բերված արժեքությունը չի կարող գերազանցել Բանկի ընդհանուր ակտիվների 40%ը:
5. Մեկ երկում կատարված ներդրումների չափը այդ թվում այդ երկրի բանկերում բացված թղթակցային հաշիվների մնացորդները և այդ բանկերում ներդրված միջքանկային ավանդները չպետք գերազանցեն ընդհանուր կապիտալի 20% (հաշվի առնելով համաձայն ՀՀ ԿԲ կանոնակարգ 2ի տվյալ երկրի կշիռը):

Սույն սահմանաշափերի հաշվարկը կատարվում է օրական կտրվածքով: Նշված կենտրոնացումների սահմանաշափերից շեղումները կարող են թույլատրվել

միայն Բանկի Խարհրդի կողմից՝ Խորհրդի համապատասխան որոշմամբ:

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

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

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

Իրացվելիության ռիսկի գնահատումը կատարվում է ստորև ներկայացված մեթոդիկայով:

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

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

1 Ակնթարթային իրացվելիություն

$$\text{ԱԻ} = \frac{\text{Ացա}}{{\text{ՊԻԱ}}}$$

որտեղ

ԱԻ բանկի ակնթարթային իրացվելիությունն է

ՊԻԱ բարձր իրացվելի ակտիվներն են

Ացա – ցախանց ակտիվներն են

ՊԻԱ – ցախանց պարտավորություններն են:

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

ԿԻմնչև 90 օր =	Ա մինչև 90 օր Պ մինչև 90 օր ԲԻԱ
-----------------------	--------------------------------------------------

որտեղ

ԿԻմնչև 90 օր բանկի մինչև 90 օր մարման կուտակային իրացվելիությունն է

ԲԻԱ բարձր իրացվելի ակտիվներն են

Ամեն 90 օր – մինչև 90 օր մարման ժամկետայնությամբ ակտիվներն են

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

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

Ը=	ԸԱԾՊ
	ԲԻԱ

որտեղ

Ը բանկի մինչև մեկ տարի կուտակային իրացվելիությունն է

ԲԻԱ բարձր իրացվելի ակտիվներն են

ԸԱ – մինչև մեկ տարի մարման ժամկետայնությամբ ակտիվներն են

ԸՊ – մինչև մեկ տարի մարման ժամկետայնությամբ պարտավորություններն են:

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

բացասական մեծությունից մինչև 0%

C

անբավարար

0%ից (ներառած) մինչև 50 %

B բավարար

50%ից (ներառած) բարձր մեծությունը

A լավ

Այս մեթոդաբանությամբ բանկի իրացվելիության գնահատակը 31/12/15թ ԱԱԲ:

Բանկը իրականացնում է նաև իրացվելիության գնահատումը ըստ ՔԱՍՏԵԼՍԻ որը կը 31/12/15թ դրությամբ կազմել է 3.5 միավոր:

Իրացվելիության պահպանման նպատակով բանկում օգտագործվում են հետևյալ մեթոդները

1Ակտիվների կառավարման ընթացքում

ա) Սցենարների մոդելավորում

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

բ) Իրացվելի ակտիվների վաճառքի մեթոդ

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

գ) Կարճաժամկետ վարկերի տրամադրման մեթոդ

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

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

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

Այսպիսով պասիվների անհրաժեշտ օպտիմալ կառուցվածքի ձևավորման գործընթացում Բանկի համար ամենակարևորը պասիվի գինն է: Հիմնական

գործիքները որոնց միջոցով Բանկը հասնում է դրան համարվում են ավանդների տոկոսադրույթները ինչպես նաև երկարաժամկետ փոխառու միջոցների ներգրավման հնարավորությունը:

Վարկերի նկատմամբ պահանջարկի մեծացնան դեպքում Բանկը համեմատած մրցակից բանկերի հետ պետք է քարձրացնի ավանդների և դրամական շուկայի այլ փոխառու միջոցների գծով տոկոսադրույթները: Ազատ միջոցների ավելցուկի առկայության և դրանց օգտագործման համար հնարավոր շահութաբեր ներդրումների բացակայության դեպքում Բանկն իջեցնում է իր տոկոսադրույթները և միջրանկային շուկայում առաջարկում է ռեստրումեր առավել ցածր գնով:

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

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

ա) Միջոցների ընդհանուր ֆոնդի մեթոդ

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

բ) Ակտիվների տեղաբաշխման մեթոդ

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

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

Համաձայն այս մեթոդի՝ որոշվում են իրացվելիության (եկամտաբերության) մի քանի կենտրոններ: Մասնավորապես այդպիսի կենտրոններ են հանդիսանում ցայահանգ հաշիվները Բանկի ժամկետային պարտավորությունները (ժամկետային ավանդներ) կանոնադրական կապիտալը և պահուստները:

Յուրաքանչյուր այդպիսի կենտրոնից միջոցները կարող են տեղաբաշխվել միայն որոշակի տեսակի ակտիվներում՝ ելնելով նրանից որ ապահովվի դրանց համապատասխան իրացվելիությունը և շահութաբերությունը:

«Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն»

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

Բանկի նորմատիվային կապիտալը

Ամիս	Նորմատիվային կապիտալ հազ. դրամ	Կ 1 նորմատիվ
հունվար	18,802,251	28.99%
փետրվար	18,444,602	28.79%
մարտ	21,964,843	33.40%
ապրիլ	18,638,738	27.94%
մայիս	18,662,255	27.96%
հունիս	18,929,919	28.84%
հուլիս	23,072,957	35.43%
օգոստոս	23,215,799	35.88%
սեպտեմբեր	23,423,365	35.52%
հոկտեմբեր	23,277,117	35.13%
նոյեմբեր	23,095,612	35.15%
դեկտեմբեր	23,065,971	34.82%

Հնրացիկ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ակտիվների և հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների, անավարտ ժամկետային գործառնությունների ոհսկերի կշիռները՝ ըստ Բազելի ոհսկի կշիռների դասերի.

Վարկային ռիսկ	57,748,055 հազ. դրամ
Չուկայական ռիսկ	739,324 հազ. դրամ
Գործառնական ռիսկ	279,269 հազ. դրամ

Աշխարհագրական կենտրոնացումներ

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

Հաշվետու ժամանակաշրջան

Հողվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀՁԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀՁԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	14,317,002	-	-	-	14,317,002
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	8,262,097	553,707	340,999	9,088	9,165,891
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	36,899,272	4,252	-	-	36,903,524
Վաճառքի համար մատչելի	8,978,181	99,306	-	-	9,077,487

արժեքութեք					
Սինչև մարման ժամկետը պահվող արժեքութեք	-	-	-	-	-
Այլ ակտիվներ	8,743,026	-	2,065	-	8,745,091
Հնդամենը ակտիվներ	77,199,578	657,265	343,064	9,088	78,208,995

Նախորդ ժամանակաշրջան

Հողածի աճանումը	ՀՀ	Առև երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	15,616,272	-	-	-	15,616,272
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	5,576,827	215,597	349,537	2,660	6,144,621
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվոքունեներ	36,378,229	182,239	-	207,605	36,768,073
Վաճառքի համար մատչելի արժեքութեք	10,141,472	94,589	-	-	10,236,061
Սինչև մարման ժամկետը պահվող արժեքութեք	-	-	-	-	-
Այլ ակտիվներ	9,008,196	1,351	1,498	-	9,011,045
Հնդամենը ակտիվներ	76,720,996	493,776	351,035	210,265	77,776,072

ՏՀՁԿ* Տնտեսական համագործակցության և զարգացման կազմակերպություն :

«Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջափորում»

Բանկը հեջափորում չի իրականացնում:

«Գրավադրված ակտիվներ»

Բանկը գրավադրված ակտիվներ չունի:

«Ընդունված գրավ»

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

<u>Գրավի անվանում</u>	<u>Գրավի արժեք</u>
այլ արժեքորեր	1,855,297
քանկարժեք զարդեր և մետաղներ	712,096
անշարժ գույք	61,690,275
փոխադրամիջոցներ	4,630,176
հիմնական միջոց	2,860,848
պատրաստի արտադրանք	12,256,799
դրամական միջոցներ	864,740
այլ գրավ	2,746,495

Բանկի կողմից պարտավորությունների չկատարում կամ խախտում չկա: