

ՏԱՐԵԿԱՆ
ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
2015



www.ameriabank.am | 56 11 11



Դիլիջան, Հայաստան

Բովանդակություն

Ամերիաբանկը 2015թ. ֆինանսական շուկայի զարգացումների առաջատարն էր բոլոր առումներով: Անցած տարին նշանավորվեց բանկի կանոնադրական և ընդհանուր կապիտալների ավելացմամբ, նորագոյն տեխնոլոգիաների ներդրմամբ և այլ ձեռքբերումներով, որոնք գործունեության նոր չափամիջներ սահմանեցին ՀՀ բանկային ոլորտի մասնակիցների համար: Չնայած արտաքին միջավայրի բազմաթիվ կտրուկ փոփոխություններին ու մարտահրավերներին՝ մենք վստահորեն հաղթահարեցինք դրանք 2015թ. դարձնելով մեծ հնարավորությունների տարի:

2015 թ. ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿԻ ՀԱՍՏԱՏՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՆԵՐՈՒԹԻ ԵՎ ՄԵԾՆԿԻՐՈՒՄԻ ՏԱՐԻ ԵՐ:



Տարեկան հաշվետվության էլեկտրոնային
տարբերակը կարելի է բեռնել ameriabank.am կայքից:
Խնդրում ենք սքանավորել QR կոդը հաշվետվությանը
ծանոթանալու համար:

ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԱԿՆԱՐԿ

4	Գործունեության հիմնական ցուցանիշներ
5	Տնօրենների խորհրդի նախագահի ուղերձը
8	Գլխավոր տնօրենի ուղերձը
11	Բիզնես մոդել և ռազմավարություն
13	Զարգացման հիմնական փուլերը
18	Միջազգային գործընկերներ

ԱՐՏԱՔԻՆ ՄԻՋԱՎԱՅՐ

24	Մակրոտնտեսական նախադրյալներ
28	Իրավական դաշտ
29	Ապահովագրական ոլորտ
30	Բանկային հատված

ԳՈՐԾԱՌՈՒԱԿԱՆ ԵՎ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ

36	Ամերիաբանկի դիրքը ՀՀ բանկային համակարգում
39	Մրցանակներ
40	Արդյունավետության հիմնական ցուցանիշներ
41	Տեխնոլոգիաներ և ենթակառուցվածք
44	Ռիսկերի կառավարում
50	Կորպորատիվ և մասրածախ բանկային գործառնություններ
58	Ներդրումաբանկային և առևտուային գործառնություններ

ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ

64	Կորպորատիվ կառավարման ուղերձ
65	Կորպորատիվ կառավարման հաշվետվություն
69	Տնօրենների խորհուրդ
74	Տնօրինություն
80	Կազմակերպական կառուցվածք
81	Կորպորատիվ սոցիալական պատասխանատվություն
84	Մեր թիմը

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

92	Անկախ առողջապահ էվրակացություն
94	Ֆինանսական հաշվետվություններ
98	Ֆինանսական հաշվետվությունների ծանոթագրություններ

ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԱԿՆԱՐԿ

Գործունեության հիմնական ցուցանիշներ



«Հանկային համակարգի առաջատարն է հետևյալ ցուցանիշներով՝

Ընդհանուր ակտիվներ

↑29.1%

Դրամ
515,847
2014: 399,744

Ընդհանուր կապիտալ

↑40.0%

Դրամ
313,161
2014: 286,143

Վարկային պորտֆել

↑9.4%

Դրամ
59,317
2014: 42,355

Պարտավորություններ

↑27.7%

Դրամ
456,557
2014: 357,389

ՏՆօՐԵՆՆԵՐԻ ԽՈՐՀԻՐԴԻ ՆԱԽԱԳԱՀԻ ՌԻԴԵՐԸ



Սիրելի՝ հաճախորդներ, բաժնետերեր և գործընկերներ,

Ձեր ուշադրությանն եմ ներկայացնում մի քանիս այն ձեռքբերումներից, մարտահրավերներից ու հնարավերություններից, որում Ամերիաբանկն արձանագրեց 2015թ.: Մենք վստահորեն պահպանում ենք առաջատարի մեր դիրքը գրեթե բոլոր հիմնական ֆինանսական ցուցանիշներով: Հետևողականորեն բարելավելով ծառայությունների ռուսկ և ներդնելով սպասարկման բարելավման ուղղված նոր տեխնոլոգիաների մենք ապահովել ենք առաջանական տեղական գործությունների և առաջարկությունների մեջ առաջատար, տարածաշրջանի ֆինանսական շուկայի առաջատար, տարածաշրջանի ֆինանսական շուկայի խոշորագույն մասնակիցներից մեկը և մեր երկրի ֆինանսական հատվածի ամենամեծ դերակատարը:

Այսօր, երբ ամփոփում ենք 2015թ. արդյունքները, Ամերիաբանկի ակտիվները գերազանցում են 1 մլրդ դոլար (աննախառեա ցուցանիշ անկախ Հայաստանի բանկային համակարգում) ընդհանուր նորմատիվային կապիտալը մոտենում է 170 մլն ԱՄՆ դոլարի շեմին, իսկ աշխատակիցների թիվը կազմում է շուրջ 600 հոգի: Այսինուն, Ամերիաբանկը Հայաստանի խոշորագույն ֆինանսական հաստատությունն է բոլոր հիմնական ցուցանիշներով: Այս տարիների ընթացքում մենք ավելի քան 2 մլրդ ԱՄՆ դոլար ենք ուղղել Հայաստանի տնտեսության տարրեր ոլորտների ֆինանսվորմանը, այդ թվում՝ ավելի քան 200 մլն ԱՄՆ դոլար՝ արտահանման խթանմանը, 350 մլն ԱՄՆ դոլարից ավելի փոքր և միջին բիզնեսի վարկավորմանը:

Ամերիաբանկը խոշորագույն հարկատուն է հայաստանի ամբողջ տնտեսության համար, այսուհետեւ, ի հեճուկս արտաքին խոչընդոտների, գրանցվեց ՀՆԱ-ի տարեկան 3% աճ, որն, ի դեպ, ավելի բարձր է, քան մեր հարևան երկրներին:

2007թ. տարեվերջում, երբ մենք ձեռք բերեցինք բանկը, այն բավականին փոքր էր, և ընդհանուր կապիտալը կազմում էր ընդամենը 9 մլն ԱՄՆ դոլար, ակտիվները՝ 45 մլն ԱՄՆ դոլար, իսկ անձնակազմը, վարչական և

տեխնիկական աշխատողների հետ միասին, բաղկացաց եր շուրջ 30 հոգուց: Ի սկզբան, մենք նայում էինք 20 տարով առաջ և մեր ռազմավարությունը կառուցում հիմնվելով հստակ տեսլականի ու մակրակուիտ վերլուծության վրա: Մենք բավականին մեծ ներդրումներ ենք կատարել տեղեկատվական տեխնոլոգիաների և նորարարությունների ոլորտում, ինչպես նաև բարձրորակ սպասարկում ապահովելու, հաճախորդի հետ հարաբերությունների կառավարման, տեղական աշխատաշուկայի լավագույն մասնագետներին ներգրավելու և վերապատրաստելու, կրպարտիվ կառավարման լավագույն փորձը կիրառելու և ունիվերսալ բանկի մոդել կառուցելու համար: Այս ամենը, կուգորդվելով առանցքային որոշումների կայացման ճիշտ ժամանակ ընտրելու հետ, օգնեց մեզ իրագործել մեր նպատակը փոքր ընկերությունը դարձնել տեղական շուկայի առաջատար, տարածաշրջանի ֆինանսական շուկայի խոշորագույն մասնակիցներից մեկը և մեր երկրի ֆինանսական հատվածի ամենամեծ դերակատարը:

Այսօր, երբ ամփոփում ենք 2015թ. արդյունքները, Ամերիաբանկի ակտիվները գերազանցում են 1 մլրդ դոլար (աննախառեա ցուցանիշ անկախ Հայաստանի բանկային համակարգում) ընդհանուր նորմատիվային կապիտալը մոտենում է 170 մլն ԱՄՆ դոլարի շեմին, իսկ աշխատակիցների թիվը կազմում է շուրջ 600 հոգի: Այսինուն, Ամերիաբանկը Հայաստանի խոշորագույն ֆինանսական հաստատությունն է բոլոր հիմնական ցուցանիշներով: Այս տարիների ընթացքում մենք ավելի քան 2 մլրդ ԱՄՆ դոլար ենք ուղղել Հայաստանի տնտեսության տարրեր ոլորտների ֆինանսվորմանը, այդ թվում՝ ավելի քան 200 մլն ԱՄՆ դոլար՝ արտահանման խթանմանը, 350 մլն ԱՄՆ դոլարից ավելի փոքր և միջին բիզնեսի վարկավորմանը:

Ամերիաբանկը խոշորագույն հարկատուն է հայաստանյան բանկերի ցանկում, իսկ երկրի ամենախոշոր հարկատունների շարքում վրաբեցնում է 15-րդ տեղը: Միաժամանակ, մենք ամենաարդյունավետ ֆինանսական կառուցելուց մեկն ենք վրաբեցնուվ առաջատար դիրքեր ըստ կապիտալի եկամտաբերության, եկամուտ/ծախս հարաբերակցության, շահույթի, մեկ աշխատակցին բաժին ընկնող ակտիվների, բրենդի ճանաչելիության և

մի շարք այլ ցուցանիշների: Կարևոր է նշել, որ որպես երկրի խոշորագույն ընկերություններից մեկը Ամերիաբանկը մեծ ուշադրություն է հատկացնում կրպարտիվ սոցիալական պատասխանատվությանը: Մենք ուրախ ենք արձանագրել, որ այս տարիների ընթացքում աջակցել ենք բազում հայ ընտանիքների և Հայաստանում իրականացվող կարևոր համաձեռնությունների:

2015թ. Վերակառուցման և զարգացման եվրոպական բանկը (ՎԶԲԲ) ձեռք բերեց Ամերիաբանկի բաժնետոմսերի փաթեթ 40 մլն ԱՄՆ դոլարի ներդրում կատարելով մեր կապիտալում, իսկ Միջազգային ֆինանսական կրպարտացիան (ՄՖԿ) տրամադրեց 50 մլն ԱՄՆ դոլար ստորադաս փոխառություն: Երկուսն էլ շոշադրավային գործարք են, որոնց նպատակն է ամրապնդել բանկի դիրքերն առաջնային հրապարակային տեղաբաշխման (IPO) մեր ծրագրերն հրականացնելու համար: Մեր գործընկերների հետ միասին մենք պատրաստ ենք հաղթահարել բոլոր մարտահրավերները, որոնք մեզ սպասում են այս ձևապարհին: Դրանով մենք կապահանենք նոր, բեկումնային նշանող ու կրկին կրածնանք այս կամ այն ոլորտում նշանակալի ձեռքբերում ունեցած առաջին բանկը, տվյալ դեպքում՝ առաջին հայկական առաջատար բանկը, որը նախատեսում է դուրս գալ կապիտալի միջազգային շուկաներ: Այս նպատակին համեմու համար մենք մտադիր ենք ավելացնել մեր կապիտալը ոչ լրացնելու հերթումների (օրգանական աճի) միջոցով: Ինչու ունենք 2016թ. կնքել միացման կամ ձեռքբերման սա մեկ գործարք:

Մենք նաև հետևողականորեն կատարելագործում ենք մեր սերքին բիզնես գործընթացները և ներդնում լավագույն միջազգային փորձը: Ավելին, 2016թ. Ամերիաբանկի Տնօրենների խորհրդին կմիանա ՎԶԲԲ-ի կողմից առաջադրված նոր մասնագիտացված անդամ: Ամփոփելով ցանկանում եմ իմ խորը երախտագիտությունը հայտնել Ամերիաբանկի թիմին անշեղ նվիրվածության համար: Զեպանից յուրաքանչյուրի ներդրումն անգնահատելի է մեզ համար: Մեծ գնահատաքով, պատվով և հպարտությամբ եմ ասում, որ մեր թիմի հետևողական, պրոակտիվ, բրոտնաջան աշխատանքի շնորհիկ մենք

ԳԼԽԱՎՈՐ ՄՆՅՈՒՆԻ ՈՒՂԵՐՁՈ

հաջողությամբ իրականացրինք բավմաթիվ առանցքային ծրագրեր, որոնք հերթական կարևոր քայլն են մեր ռազմավարական նպատակների իրագործման ճանապարհին:

Ցանկանում եմ նաև սրտաց շնորհակալություն հայտնել մեր բոլոր հաճախորդներին, գործընկերներին, բաժնետերերին և Տնօրենների խորհրդի անդամներին անսասան վստահության, հավատարմության և ռազմավարական նպատակների իրագործման ընթացքում ցուցաբերած շարունակական աջակցության համար:

Վստահ եմ, որ այս տարվա ակտիվ վարդացումները կը նձեռնեն նորանոր մարտահրավերներ ու հնարավորություններ՝ 2016թ. և այդուհետ ավելի տպավորիչ արդյունքների հասնելու համար:

ԱՆԴՐԵյ ՄԿՐՏՅԱՆ

Տնօրենների խորհրդի նախագահ

Ամերիաբանկը յուրաքանչյուր մարտահրավեր դիտում է որպես նոր հնարավորություն: Այս առումով անցյալ տարին ևս մեկ բեղմնավոր տարի էր, որի արդյունքները ցանկանում եմ ներկայացնել ձեր ուշադրությանը: 2014թ. 4-րդ եռամյակում և ամբողջ 2015թ. ընթացքում Հայաստանի տնտեսության առջև ծառանում էին բազում ներքին և արտաքին մարտահրավերներ, և փորձագետներից շատերը բավականին հորետնական կանխատեսումներ էին անում: Բարեբախտաբար, դրանք չիրականացան, և Հայաստանի տնտեսությունը 2015թ. համեմատաբար կայուն վիճակում էր. ՀՆԱ-ի տարեկան աճը կազմեց 3%: ՀՀ դրամի արժեկունումը դոլարի նկատմամբ կազմեց միջինը 15%, որն ամենացածրն է տարածաշրջանում: Առևտրաշրջանառության ընդհանուր ծավալը նվազել է, փոխարենը բարելավվել է ընթացիկ վճարային հաշվեկշռի մնացորդը: Այս և բոլոր մյուս մարտահրավերներն իրենց հետքը թողեցին Հայաստանի տնտեսության կառուցվածքում և բանկային հատվածում: Այդուհանդերձ, ես կստահ եմ, որ այս դժվարությունները մի շաք բանկերի համար բացել են նոր և մեծ հնարավորություններ:



Չնայած տնտեսության վայրի վերումներին, Ամերիաբանկը բարելավել է իր առաջատար դիրքերն ինչպես քանակական, այնպես և որակական ցուցանիշներով: 2015-ի վերջում Ամերիաբանկն 1-ինն էր ըստ ակտիվների, վարկային պորտֆելի, հաճախորդների ավանդների և ընդհանուր կապիտալի: Բանկն ապացուցել է իր արդյունավետությունը՝ վրաբեցնելով առաջատար դիրքեր և նաև ըստ կապիտալի եկամտաբերության և եկամուտ/ծախս ցուցանիշների: Չնայած 2015թ. 9 ամիսների ընթացքում չաշխատող վարկերի կշիռը որոշ չափով ավելացել էր, 4-րդ եռամսյակում վիճակը կայունացավ, և այսուհետ մենք ակնկալում ենք շարունակաբար բարելավել մեր վարկային պորտֆելի որակը:

2015թ. վերջում բանկի ակտիվները հասեցին 1 մլրդ ԱՄՆ դոլարի սահմանը, ինչը ռեկորդային ցուցանիշ է Հայաստանի բանկային համակարգի ամբողջ պատմության ընթացքում: Ամերիաբանկը խոշորագույն բանկն է ըստ սեփական և նորմատիվային կապիտալի մեկն ընդամենս այն 6 բանկերից, որոնց կապիտալն արդեն խել գերազանցում է ՀՀ նորմատիվը (30 մլրդ ՀՀ դրամ, ուժի մեջ կմտնի 2017թ-ի հունվարի 1-ից): Հաշվի առնելով տնտեսական վիճակի անորոշությունը՝ բանկը շատ զգուշակում մոտեցում էր որդեգորել վարկավորման ոլորտում՝ ընտրելով միայն ամենահուսալի հաճախորդներին: Միաժամանակ բանկը գնահատում էր տնտեսության տարբեր հատվածները և անում դրանց հետագա կարգացման վերաբերյալ: Ըստ այդմ, վարկային պորտֆելի դիվերսիֆիկացման ընթացքում ըստրվում էին այն ճյուղերը, որոնք ըստ բանկի կանխատեսման կարող են ցուցաբերել աճի առաջանցիկ տեմպեր: Բանկը նաև արձանագրեց ավանդների 41% աճ, որը վկայում է անգամ տնտեսական անորոշության պայմաններում Ամերիաբանկի հանդեպ հաճախորդների բացառիկ վատահության մասին:

Զուտ շահույթի ձևավորման վրա հիմնականում ավրում էր պահուստավորման ծավալների միտումնավոր ավելացումը բանկի կողմից՝ հետագա հնարավոր կորուսների դեմ ամրության պաշար ստեղծելու նպատակով:

Որպես տարածաշրջանում միջազգային ֆինանսական հաստատությունների հետ համագործակցող ամենաակտիվ բանկ՝ մենք շարունակում ենք փոխահական գործակցության նրանոր եկորեր փնտրել: Մասնավորապես, բանկը կնքել է 2 նոր գործարք՝ ՕՊԵԿ-ի միջազգային վարգացման հիմնադրամի (20 մլն ԱՄՆ դոլար) և FMO-ի ու Ավստրիական վարգացման բանկի (25 մլն ԱՄՆ դոլար) հետ: Այսպես, Ամերիաբանկը ներգրավեց ևս 45 մլն ԱՄՆ դոլար՝ ՀՀ տնտեսության վարկավորման ուղղելով համար: Ավելին, ՎԶԵԲ-ի և ՄՖԿ-ի հետ 2015թ. դեկտեմբերին կնքված 2 գործարքի շնորհիվ այս գումարն ավելացավ 90 մլն ԱՄՆ դոլարով, որից 40 մլն ներդրել է ՎԶԵԲ-ը՝ ձեռք բերելով բանկի բաժնեմաս, իսկ 50 մլն տրամադրել է ՄՖԿ-ն որպես ստորադաս փոխառություն: Մենք ստեղծել ենք բոլոր անհրաժեշտ նախապայմաններն Ամերիաբանկի հետագա աճը և Հայաստանի տնտեսության իրական հատվածի վարկավորումն ապահովելու համար:

Ինչան մեր ձեռքբերումների, Fitch Ratings միջազգային վարկանշային գործակալությունը բանկին շնորհել է արտարժույթով երկարաժամկետ պարտավորություններ թողարկողի , ՅԵՒ վարկանշի, որը հավասար է Հայաստանի վարկանշին: Ավելին, գնահատելով անցած տարվա ձեռքբերումները՝ մրցանակներ բաշխող գրեթե բոլոր հեղինակավոր միջազգային հաստատությունները Ամերիաբանկը ճանաչել են տարվա լավագույն բանկը Հայաստանում: Մասնավորապես, Ամերիաբանկը ճանաչվել է տարվա լավագույն բանկը The Banker ամսագրի կողմից, տարվա լավագույն բանկը և տարվա լավագույն բանկ առևտորի ֆինանսավորման ոլորտում Global Finance ամսագրի կողմից չորրորդ տարին անընդմեջ, ինչպես նաև Հայաստանի ներքին շուկայում պարտասովման տեղաբաշխման կազմակերպիչների վարկանշային աղյուսակի առաջատար Cbonds գործակալության կողմից: Ամերիաբանկը ստացել է նաև գերազանցության 4 մրցանակ, Նասդաք Օքսիքս Արմենիա բորսայից:

Հարկ եմ համարում նշել, որ մենք մշտապես ձգտում ենք ներդնել ամենաաժամանակակից տեխնոլոգիաներն ու նորամուծությունները և ապահովել սպասարկման ամենաբարձր որակը: Դրա մասին է վկայում այս, որ

գերմանական TÜV Rheinland ընկերությունը բարձրացրել է իր շնորհած ISO 9001:2008 որակի կառավարման վկայականի կարգը՝ այս սահմանելով ISO 9001:2015, և այժմ Ամերիաբանկի գործունեությունը համապատասխանում է որակի կառավարման այս նորագույն չափանիշին: 2015թ. մեր ձեռքբերումների շարքում է նաև BankWorld հեռակառավարման բազմաֆունկցիոնալ համակարգի ներդնումը, մանրածախ սպասարկման ենթակառուցվածքի ընդլայնումը և 1 մասնաճյուղով:

Որպես ինկական հաճախորդակենտրոն բանկ՝ մենք ուշադիր հետևում ենք հաճախորդների բավարարվածության մակարդակին (NPS տեխնոլոգիա), որը տարեցտարի աճում է, և ուրախ ենք փաստել, որ մեր հաճախորդները գնալով ավելի ու ավելի են գոհանում մեր մատուցած ծառայությունների որակով: Մենք շարունակում ենք ֆինանսական և մասնագիտական ներդրումներ կատարել հաճախորդների հետ փոխարարերությունների կառավարման CRM համակարգում: Շնորհիվ սպասարկման որակի բարձրացման ու հաճախորդների կարիքների բացահայտման ուղղված մեր մշտական ջուկայում ներդրումների Ամերիաբանկը հայաստանյան շուկայում ամենաաճանաչված բրենդն է:

Ես պատիվ ունեմ՝ իմ երախտիքի խոսքն ուղղելու մեր թիմին, որը կազմված է ինկական, իրենց գործին նվիրված մասնագետներից և վար անհատականություններից: Մեր երախտագիտությունն եմ հայտնում նաև մեր հաճախորդներին, գործընկերներին, մատակարարներին և բոլոր շահագրգիռ կողմերին՝ իրենց ցուցաբերած վստահության ու հավատարմության համար, որոնց շնորհիվ ենք մեր գործունեությունը և ամրապնդում առաջատար դիրքերը: Շնորհակալ ենք մեր բաժնետերերից և խորհրդից՝ մշտական աջակցության, խրախուսման և բարի կամքի համար:

Արտակ Հանեսյան

Տնօրինության նախագահ-
գլխավոր տնօրեն

Բիւնես մոդել և ռազմավարություն

ՄԵՐ ՏԵՍԱԿԱՆԸ

■ Դառնալ ֆինանսական և գործարար լուծումներ տրամադրող միջազգային ընկերություն:

■ Լինել թիրախային շուկաների առաջատար սպասարկման որակով ու արդյունավետությամբ ներգրավելով ընդհանուր արժեքներ կրող բացառիկ մարդկանց:

ՄԵՐ ԱՌԱՔԵԼՈՒԹՅՈՒՆԸ

Բարելավել կյանքի որակը.

■ Մեր հաճախորդներին տրամադրելով միջազգային որակի ֆինանսական ծառայություններ և գործարար լուծումներ,

■ Իրականացնելով հասարակության բարորության համար նշանակալի բիւնես և սոցիալական ծրագրեր,

■ Զենքորելով յուրահատուկ կորպորատիվ մշակույթ և միջազգային ընկերության պարզացման սեփական մոդելը միավորելով հաջողակ մարդկանց,

■ Ծարունակաբար ավելացնելով մեր բաժնետիրական արժեք:

ՄԵՐ ՌԱԶՄԱՎԱՐԱԿԱՆ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՆՊԱՏԱԿՆ Է

Բանկի առաջատար դիրքերի պահպանումը և ամրապնդումը բոլոր հիմնական ցուցանիշներով, մասնավորապես.

■ Լինել բացարձակ առաջատար սպասարկման որակով՝ շարունակելով 2008թ. որդեգրված հաճախորդակենտրոն քաղաքականությունը,

■ Լինել առաջատարը նորարարություններով՝ առաջարկելով լավագույն միջազգային բանկային լուծումները և ժամանակին արձագանքելով հաճախորդի արագ փոփոխվող կարիքներին,

■ Լինել ամենամեծ ոնիվերսալ բանկն ըստ ակտիվների՝ պահպանելով կորպորատիվ, մանրածախ և ՓՄՁ պորտֆելների հավասարակշռված կառուցվածք,

■ Պահպանել առաջատար դիրքերն ըստ հիմնական ֆինանսական ցուցանիշների,

■ Բարձրացնել բանկի ֆինանսական արդյունավետությունը (կապիտալի եկամտաբերություն, եկամուտ / ծախսեր),

■ Աստիվորեն կիրառել կորպորատիվ կառավարման լավագույն փորձը գործունեության բոլոր բնագավառներում,

■ Ընդլայնել անձնակազմի լոյալության ու մոտիվացման ուղղված ծրագրերը՝ ներդրումներ կատարելով մարդկային կապիտալի

մեջ և պատրաստելով նոր տաղանդների,

■ Բարձր պահել մեր բրենդը և միջոցներ ձեռնարկել բրենդի մասին իրավելվածությունն ավելացնելու նպատակով:

2015 թվականը ձեռքբերումներով լի և սա մեկ տարի է Ամերիաբանկի համար: Բանկն ամրապնդեց իր դիրքերը ՀՀ առաջատար բանկերի շարքում, վերահաստատեց իր դերը որպես ժամանակակից, դիմամիկորեն աճող և կայուն առաջատար՝ անվիճելի մրցակցային առավելություններով, հետագա աճի, պարզացման և մրցակցության էական ներուժով: Մենք մշտապես կատարելագործում ենք աշխատանքի կազմակերպման, կորպորատիվ կառավարման և հաճախորդների սպասարկման տեխնոլոգիաները, ձգտում ընդլայնել առաջարկվող ծառայությունների և պրոդուկտների ցանքը, ներգրավել հմտությունը և առաջնավայր անձնակազմ և ապահովել պահանջվող ռեսուրսների մշտական առկայությունը:

Բանկը վերահսկում է իր որդեգրած ռազմավարությունը՝ դառնալ կորպորատիվ և մանրածախ ծառայությունների հավասար բաշխվածությամբ ոնիվերսալ բանկ:

Մեր առաքելությամբ ու տեսլականով սահմանված խնդիրները լուծելու և մեր ռազմավարական նպատակներին համապատասխան համար մենք նախանշել ենք հետևյալ կարճաժամկետ և միջնաժամկետ ծրագրերը.

■ Ծարունակաբար ներդրումներ կատարել սպասարկման որակը բարձրացնելու նպատակով, բարելավել բիւնես-գործընթացները, ապահովել ամենաուշադիր և հոգատար մոտեցումը հաճախորդների հանդեպ,

■ Որպես միջնաժամկետ նպատակ՝ ավելացնել շուկայի մասնաբաժինը (դրան կնպաստի նաև բանկի ներգրավման բավականին մեծածավալ նոր կապիտալը, որը թույլ կտա ապահովել հետագա ագրեսիվ աճ)

■ Շեշտը դնել մասրածախ, փոքր ու միջին բիւնեսի պարզացման վրա, ավելացնել վարկային պորտֆելի դիվերսիֆիկացումը,

■ Ներկայացնել նոր բանկային ու ներդրումային ծառայություններ, նորարար լուծումներ՝ միջազգային լավագույն փորձին համահումն, ներդնել սպասարկման բազմաֆունկցիոնալ համակառգեր, որոնք հասանելի կլինեն աշխարհի ցանկացած կետից,

■ Օգտվել տեղական շուկայում ոչ օրգանական աճի հնարավորություններից,

■ Շարունակաբար բարձրացնել անձնակազմի մասնագիտական պատրաստվածությունը և մոտիվացնումը,

■ Նախապատրաստել առաջնային հրապարակային տեղաբաշխման ծրագիրը. Ամերիաբանկի նպատակն է դառնալ առաջին հայկական բանկը, որը պաշտոնապես կցուցակի կապիտալի առաջատար միջազգային շուկաներում,

■ Վերանայել ոիսկերի չափանիշները, ամրապնդել ֆինանսական կյայունությունը, բոլոր բաժնետերերի և շահագրգիռ անձանց համար ապահովել լրացուցիչ երաշխիքներ, ինչը հատկապես կարևոր է տպածաշրջակի անհանգիստ տնտեսական հրավիճակում,

■ Ապահովել հիմնական ֆինանսական ցուցանիշների առաջնայիկ աճ, միաժամանակ լինել առաջատար ըստ արդյունավետության ցուցանիշների (կապիտալի եկամուտ/ծախսերի)

■ Աջակցել հասարակության անապահով և խոցելի խավերին, նպաստել հասարակության վարզացմանը, Հայաստանի մշակութային ժառանգության վերականգնման ու պահպանմանը՝ բանկի կորպորատիվ սոցիալական պատրաստվածության քաղաքականության շրջանակներում:

Զարգացման հիմնական փուլերը

1910 - 2007

1910թ. Երևանի Տէր-Ղոկասյան փողոցում կառուցվեց Թիֆլիսի առևտրային բանկի երկանյան մասնաճյուղը: 1916թ. Թիֆլիսի առևտրային բանկը վերանվանվեց Կովկասյան բանկ: Արխիվային տվյալները վկայում են, որ Հայաստանի առաջին հանրապետության տարիներին Հայաստանի մտնող դրամական հոսքերը հիմնականում անցնում էին Կովկասյան բանկի երիվանյան մասնաճյուղով:

Հեղկումի 1920թ. դեկտեմբերի 18-ի որոշմամբ Հայաստանի տարածքում գործող մասնավոր բանկերն ազգայնացվում են, և 1922թ. մարտի 24-ին հիշյալ շենքը է տեղափոխվում Հայաստանի Պետքանկը: Մինչ այդ՝ 1921թ. փետրվարից մինչև 1922թ. մարտը, շենքն զբաղեցնում էր Հայկական հեռագրային գործակալությունը: 1924թ. մարտին հիմնադրվեց Հայաստանի Կոմունալ բանկը, որը նոյն թվականին սկսեց գործել Նալբանդյան 2 (նախկին Տէր-Ղոկասյան փողոց) հասցեում:

1959թ. Կոմունալ բանկը լուծարվեց, և նրա ակտիվներն ու պարտավորությունները փոխանցվեցին Ստրոյբանկի հայաստանյան գրասենյակին, որը տեղակայված էր նոյն վայրում՝ Նալբանդյան 2 հասցեում գտնվող պատմական բանկային շենքում: 1974թ. նոյն շենքում հիմնադրվեց ԽՍՀՄ Վնշտորգբանկի հայաստանյան մասնաճյուղը, իսկ Ստրոյբանկի մասնաճյուղը տեղափոխվեց այլ տարածք: 1988թ. Նշյալ շենքում ձևավորվեց ԽՍՀՄ Վնշտորգբանկի հայաստանյան մասնաճյուղը, որը 1992թ. վերականգնվեց և դարձավ Հայերարտքանի առևտրի ֆինանսում (Global Trade Finance Program, GTFP): Դրանք բանկը համարում էր հիմնական փաթեթը ձեռք բերեց, քոմիտուրուն հնդասթրիկ հաթերիշմենթը ընկերությունը:

2007 - 2009

2007թ. Հայերարտքանի բաժնետոմսերի հիմնական փաթեթը՝ 96%-ը, ձեռք է բերվում «Թի Դի Էլեկտրոն»

Լիմիթեդ» ընկերության կողմից: Ակսվում է Հայաստանի ամենահին բանկի պատմության բեկումնալի փուլ, որն ակդարարվում է բանկի ռեսուրսների համարմամբ ու ծառայությունների արոտֆելի շեշտակի արդիականացմամբ՝ համաշխարհային և հայաստանյան ֆինանսական շոկայի վարդագումարներին և պահանջներին համապատասխան: 2008թ. «Հայերարտքանի» ՓԲԸ-ն վերանվանվում է «Ամերիարանկ» ՓԲԸ:

Մրցանակներ և հավաստագրեր

2009թ. բանկը ստացավ ISO 9001:2008 որակի միջազգային չափանիշներին համապատասխանության վկայագիր:

Նորամուծություններ և ենթակառուցվածք

■ 2009թ. բացեց 2 մասնաճյուղ՝ Հայաստանի լեռնահանքային արդյունաբերության կենտրոն քաջարանում (Սյունիքի մարզ) և Երևանում (Կենտրոն մասնաճյուղ), իսկ գլխամասային գրասենյակը տեղափոխվեց նոր տարածք:

■ Նոյն թվականին Ամերիարանկը դարձավ Visa International-ի հիմնական անդամ և Հայկական ֆոնդային բորսայի անդամ:

■ 2009թ. Ամերիարանկը հանդես եկավ նոր առաջարկով՝ Հայկական համակարգում՝ Visa Gold և MasterCard Gold քայլությունում ամբողջական փաթեթ, որը ներառում է լրացնուց ծառայությունների տրամադրում IAPA միջազգային վեհային քարտ և ճամփորդական ապահովություն:

■ Ամերիարանկը միացավ ՄՖԿ-ի Համաշխարհային առևտրի ֆինանսավորման ծրագրին (Global Trade Finance Program, GTFP): Դրանք բանկը համարում էր Հայերարտքանի առևտրի ֆինանսումների մասնաճյուղը: 1995թ. տեղի ունեցավ օտարերկրյա կապիտալի ներգրավում: բանկի բաժնետոմսերի հիմնական փաթեթը ձեռք բերեց, քոմիտուրուն հնդասթրիկ հաթերիշմենթը ընկերությունը:

Ֆինանսական գործարքներ

■ Մֆկ՝ 5 մլն ԱՄՆ դոլարի առևտրավարկային երաշխիք առևտրի ֆինանսավորման համաշխարհային ծրագրի շրջանակներում և 15 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկ Հայաստանում վերականգնվող էներգետիկայի ծրագրերը ֆինանսավորելու նպատակով (2009):

■ 2009թ. դեկտեմբերին Հոլովանդայի վարդագուման բանկի (FMO) և Գերմանական ներդրումների և

զարգացման ընկերության հետ (Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft mbH, DEG) կոմբանդում 30 մլն ԱՄՆ դոլարի ֆինանսավորման ներգրավման պայմանագիր, որից 20 մլն դոլարը փոքր և միջին ձեռնարկությունների վարկավորման նպատակով, 10 մլն ԱՄՆ դոլարը՝ վերականգնվող էներգետիկայի:

2010 - 2011

2010թ. հունիսին հաստատվեց և գրանցվեց ,Ամերիարանկ ՓԲԸ և, Կասկադ Բանկ ՓԲԸ միացման պայմանագիրը: 2011թ. նոյեմբերին Ամերիարանկի միակ բաժնետերը, թի Դի Էլեկտրոն կմիջիթեղե ընկերությունն անվանափոխվեց ,ԱՄԵՐԻԱ ԳՐՈՒԴ (Սի Ուայ) ԼԻՄԻԹԵԴ ընկերության: 2007-2013թթ. ընթացքում, ԱՄԵՐԻԱ ԳՐՈՒԴ (Սի Ուայ) ԼԻՄԻԹԵԴ ընկերությունն աստիճանաբար ավելացնում էր բանկի կառունադրական կապիտալը:

Մրցանակներ և հավաստագրեր

■ 2010թ. Կոմերցիանկն Ամերիարանկի շնորհեց 2 մրցանակ առևտրի ֆինանսավորման ոլորտում անթերի համագործակցության համար և միջազգային գործարքների հրականացման, Որակի գերազանցության մրցանակը:

■ Ամերիարանկը միջազգային ֆինանսումների բնագավառում ապահովվեց վճարման հանձնարարականների ավտոմատ կատարման 99.85% արդյունք, որի համար արժանացավ Կոմերցիանկի և մեկ մրցանակի՝ STP Award 2011:

■ Ամերիարանկը FMO-ի և DEG-ի աջակցությամբ ավարտին հասցրեց շրջակա միջազգային սուսերի կառավարման համակարգի ներդրման գործընթացը: FMO-ն և DEG-ն Ամերիարանկին արժանացրին շնորհակալական վկայականի և իշեցրին 2009թ. դեկտեմբերին FMO-ի, DEG-ի և Ամերիարանկի միջև կոմբանդում պայմանագիր ներքո Ամերիարանկի կողմից ներգրավված միջոցների տոկոսադրույթը:

■ Մֆկ՝ Ամերիարանկի շնորհեց, Առևտրի ֆինանսավորման մասնավոր հատվածի և դուրս գրանցումը 2010թ մրցանակը՝ դրանք օտարերկրյա կապիտալի բանկությունը:

Հրանակներում Կովկասյան տարածաշրջանում ամենակտիվ թողարկող բանկը, և GTFP Award 2011 մրցանակը՝ դրանք լավագույն թողարկող բանկը Կովկասում:

■ Գերմանական TUV Rheinland ընկերությունը վերահաստատեց Ամերիարանկին շնորհակած ISO 9001:2008 որակի կառավարման միջազգային չափանիշներին համապատասխանության վկայականը և երեք տարով երկարաձգեց հավաստագրի ժամկետը:

■ Financial Times-ի The Banker ամսագրի, Հայաստանում տարվա լավագույն բանկը 2010թ մրցանակ:

■ Euromoney-ի Հայաստանի տարվա լավագույն բանկ 2011թ գերազանցության մրցանակ:

Նորամուծություններ և ենթակառուցվածք

■ Բանկը բացեց 5 նոր մասնաճյուղ՝ 2-ը մարզերում (Դիլիջան և, Կանաձոր), 3-ը մայրաքաղաքում (Կասկադ, Կոմիտաս, Մոսկովյան):

■ Ստացավ միջնաժամկետ և երկարաժամկետ պետական (գանձապետական) պարտատոմսերի գործակալի կարգավիճակ:

■ Մֆկ-ն և Ամերիարանկը ստորագրեցին միջազգային սպիտերի և ածանցյալ գործիքներով գործառնությունների հիմնական համաձայնագիրը, որը ոհսկերի կառավարման գործարքների միջազգային չափանիշ է:

■ Ամերիարանկը առաջինը հայկական բանկերից ներկայացավ Apple App Store-ում:

Ֆինանսական գործարքներ

■ Վերակառուցման և վարդագուման եկրոպական բանկը (ՎԶԲԲ) Ամերիարանկին տրամադրեց 10 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկ՝ Հայաստանում մասնավոր հատվածի պարգաման համար:

■ Պայմանագիր Եվրասիական վարդագուման բանկի (ԵԶԲ) հետ՝ փոքր և միջին ձեռնարկությունների ֆինանսավորման համար Ամերիարանկին 30 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային գիծ տրամադրելու վերաբերյալ:

■ Ասիական վարդագուման բանկ (ԱԶԲ) 20 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագիր Ասիական վարդագուման բանկի (ԱԶԲ) հետ՝ փոքր և միջին ձեռնարկությունների ֆինանսավորման համար:

■ Առաջին անգամ միջազգային ֆինանսական կառույցն

ի դեմս կոմերցիանկի հայկական բանկի (Ամերիաբանկի) համար հաստատեց բանկային երաշխիք ազգային արժույթով և խոշոր գումարի վարկ՝ առանց որևէ ապահովածության:

▣ Ամերիաբանկը Citibank-ի հետ կնքեց 4 մլն ԱՄՆ դոլարի սահմանաշափով CARTA (CONTINUING AGREEMENT FOR REIMBURSEMENT OF TRADE ADVANCES) պայմանագիր առևտուի ֆինանսավորման համար: Առաջին անգամ Citibank-ը հայկական բանկի տրամադրեց դրամական միջոցներ՝ իմբ ընդունելով միայն բանկի ֆինանսական կայուն վիճակը և վստահություն ներշնչող գործունեությունը:

2012 – 2013

Մրցանակներ և հավաստագրեր

▣ Կոմերցիանկի Ամերիաբանկին շնորհեց մրցանակներ՝ «Առևտուի ֆինանսավորման ոլորտում լավագույն գործընկեր 2012» անթերի համագործակցության համար, «Առևտուի ֆինանսավորում 2013» գերազանցության մրցանակ, ինչպես նաև մրցանակ միջազգային փոխանցումների բնագավառում վճարման հանձնարարականների կատարման 99% արդյունքի ապահովման համար (STP Award 2012):

▣ Ամերիաբանկը ճանաչվեց լավագույն թողարկող բանկ էվրոպայում և Կենտրոնական Ասիայում՝ ՄՖԿ-ի կողմից: Լավագույն թողարկող բանկ էվրոպայում և Կենտրոնական Ասիայում՝ Առևտուի ֆինանսավորման GTFP ծրագրի ներքո էներգիայի արդյունավետ օգտագործման նախագծերում (ՄՖԿ):

▣ ՎԶԵԲ-ի «Հայաստանում առևտուի ֆինանսավորման ոլորտում տարվա լավագույն թողարկող բանկ 2012» մրցանակ:

▣ Գերմանական Շվեյցարիա Ռինլանդ ընկերությունը վերահստատեց Ամերիաբանկին շնորհված ISO 9001:2008 որակի կառավարման միջազգային

չափանիշներին համապատասխանության վկայականը: 2012 և 2013թթ. Global Finance ամսագրի կողմից Ամերիաբանկին շնորհվեցին «Տարվա լավագույն բանկ», «Առևտուի ֆինանսավորման ոլորտում տարվա լավագույն

բանկ», «Լավագույն պայմաններով արտարժույթ փոխանակող տարվա բանկ» մրցանակները:

▣ EuroMoney-ի «Հայաստանի տարվա լավագույն բանկ 2012» գերազանցության մրցանակ երկրորդ տարին անընդմեջ:

▣ Financial Times-ի The Banker ամսագրի կողմից բանկին շնորհվեց «Հայաստանի տարվա լավագույն բանկ 2013» մրցանակ:

Նորամուծություններ և ենթակառուցվածք

▣ Բացվեց 2 մասնաճյուղ Երևանում («Շենգավիթ», «Սայաթ-Նովա»):

▣ 2013թ. բանկը դարձավ ֆակտորների խոշորագույն միջազգային միության՝ «Ֆակտոր Չեյն Ինքնուշչելը»-ի անդամ:

▣ Ամերիաբանկն առաջինը Հայաստանում իր հաճախորդներին ընձեռեց հնարավորություն՝ ձեռք բերելու միջազգային կապիտալի շուկայում շրջանառվող՝ Հայաստանի առաջին սուվերեն, ԱՄՆ դոլարով թողարկված Եվրապարտատումները:

▣ Ներդրվեց VISA ինտերնետ էքվայրինգի ծառայությունը:

▣ ՎԶԵԲ-ի առաջին անգամ հայկական բանկի՝ ի դեմս Ամերիաբանկի շնորհեց հաստատող բանկի կարգավիճակ միջազգային առևտուի աշակեցման ծրագրի (Trade Facilitation Program, TFP) շրջանակներում:

Ֆինանսական գործարքներ

▣ Ամերիաբանկը 15 մլն ԱՄՆ դոլար հատկացրեց Անդրկովկասում առանձնահատուկ նշանակության նախագծի՝ Չարենցավանում մետաղածովական գործարակի կառուցման համար՝ ՄՖԿ-ի առևտուի ֆինանսավորման համաշխարհային ծրագրի:

▣ DEG-ի հետ կնքվեց 20 միլիոն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագիր՝ փոքր և միջին ձեռնարկությունների ֆինանսավորման համար:

▣ ՎԶԵԲ-ը և Ամերիաբանկը ստորագրեցին Ամերիաբանկին 12 մլն ԱՄՆ դոլարի չափով վարկ տրամադրելու մասին պայմանագիր՝ Հայաստանում փոքր և միջին ձեռնարկությունների, վերականգնվող էներգետիկայի և էներգապարույնավետության շահագծերի ֆինանսավորման համար:

▣ Ամերիաբանկը արժանացավ ՎԶԵԲ-ի «Տարվա նախագծերի ֆինանսավորման ոլորտում տարվա լավագույն բանկ»:

▣ Ֆրանսիական ,Պրոպարկուն զարգացման ֆինանսական գործակալությունը և Ամերիաբանկին 15 մլն ԱՄՆ դոլարի չափով վարկ տրամադրելու մասին՝ ուղղված Հայաստանում գյուղատնտեսության ոլորտի և մննդի վերամշակման փոքր և միջին ձեռնարկությունների ֆինանսավորմանը: Սա Պրոպարկունի առաջին հայկական ներդրումն է Հայաստանում:

▣ Ավստրիական զարգացման բանկը (OeEB) և Ամերիաբանկը ստորագրեցին պայմանագիր՝ Ամերիաբանկին 15 մլն ԱՄՆ դոլարի չափով վարկ տրամադրելու մասին՝ ուղղված Հայաստանում փոքր և միջին ձեռնարկությունների, վերականգնվող էներգետիկայի և էներգապարույնավետության ծրագրերի ֆինանսավորմանը:

▣ Ամերիաբանկը ներկայացավ հայկական բանկի համար եվրակի գործարքով՝ հանդես գալով ոչ միայն որպես ակրեդիտիվ թողարկող բանկ, այլ նաև որպես ակրեդիտիվ հաստատող բանկ մեծ բանկային խմբի անդամ հանդիսացող առաջատար դաշտական բանկի համար:

2014 – 2015

Մրցանակներ և հավաստագրեր

▣ 2015թ. Fitch միջազգային վարկանշային կազմակերպությունը վերահստատեց Ամերիաբանկի արտարժույթով Երկարաժամկետ պարտավորություններ թողարկողի «B+» վարկանշը որպես իմբ ընդունելով բանկի կենսունակության «B+» վարկանշը: Առաջին անգամ հայկական ընկերության տրվեց իր երկրի վարկանշային մակարդակին հավասար վարկանշի, որը համաշխարհային պրակտիկայում համարվում է ընկերության վարկանշի գնահատման լավագույն ցուցանիշը:

▣ DEG-ի հետ կնքվեց 20 միլիոն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագիր՝ փոքր և միջին ձեռնարկությունների ֆինանսավորման համար:

▣ ՎԶԵԲ-ը և Ամերիաբանկը ստորագրեցին Ամերիաբանկին 12 մլն ԱՄՆ դոլարի չափով վարկ տրամադրելու մասին պայմանագիր՝ Հայաստանում գյուղատնտեսության ոլորտում լավագույն բանկ:

▣ Միջազգային Corporate Intl ամսագիրը 2014թ.

գործարք 2013» մրցանակին: «Տարվա գործարք 2013»-ն Ամերիաբանկի և Կոմերցիանկի միջև կնքված գործարքն է, որը երաշխավորվել է ՎԶԵԲ-ի կողմից:

▣ Global Finance ամսագրի՝ «Հայաստանում լավագույն պայմանական գործարքությունը փոխանակության 2014», «Հայաստանում առևտուի փոխանակության ոլորտում լավագույն բանկ 2014» և «Հայաստանում տարվա լավագույն բանկ 2014» մրցանակներ:

▣ Կոմերցիանկը Ամերիաբանկին շնորհեց միջազգային գործարքների իրականացման «Որակի գերազանցության STP Award 2013» մրցանակը:

▣ Ամերիաբանկը «ՀԱՄԱՎՔ ԸՆՄԵՇԱ»-ի կողմից հաղթող ճանաչվեց «Բորսայի լավագույն անդամ արտարժույթի շուկայում» անվանակարգում և նոր սահմանված «Բորսայի լավագույն անդամ ռեպ և սվոփ գործառնությունների» անվանակարգում: Դեպուկիտար գործունեության մասով Ամերիաբանկը դարձավ Դեպուկիտար համակարգի լավագույն հաշվի օպերատոր-պահառու օտարերկոյա արժեթղթերի շուկայում:

▣ Գերմանական Շվեյցարիա Ռինլանդ ընկերությունը վերահստատեց Ամերիաբանկին շնորհված ISO 9001:2008 որակի կառավարման միջազգային չափանիշներին համապատասխանության վկայականը և երեք տարով երկարագեց հավաստագրի ժամկետը:

▣ Ամերիաբանկը ճանաչվեց Հայաստանի 2015թ. «Տարվա լավագույն բանկ» Global Finance հեղինակավոր ամսագրի «Աշխարհի լավագույն վարկացող բանկներ» 2015թ. հատուկ հետապուտության արդյունքում, ինչպես նաև «Լավագույն ենթապահառու բանկ 2015», «Լավագույն բանկ առևտուի ֆինանսավորման ոլորտում 2015» և «Լավագույն պայմանական ենթարկությունների փոխանակող բանկ 2015»:

▣ Ամերիաբանկը արժանացավ EuroMoney 2014 գերազանցության մրցանակին՝ որպես տարվա լավագույն բանկը Հայաստանում:

▣ Ամերիաբանկը ճանաչվեց Հայաստանի 2015թ. «Տարվա լավագույն բանկ» Financial Times հեղինակավոր կազմակերպության The Banker ամսագրի կողմից:

Նորամուծություններ և ենթակառուցվածք

▣ Բացվեց 3 մասնաճյուղ՝ «Արշակունյաց» և «Արշակունյաց պլյուս» մասնաճյուղերը Երևանում,

Միջազգային գործընկերներ

- «Կապան» մասնաճյուղը ՀՀ Սյունիքի մարզում:
- Գործարկվեց նորագույն տեխնոլոգիաներով հագեցած կոնտակտային կենտրոններով ապահովելով վճարույթի քարտերի շորջօրյա սպասարկում:
 - Առցանց բանկային ծառայություններից օգտվող հաճախորդների համար ներդրվեց նոր համակարգ՝ AmeriaToken մեկանգամյա գաղտնաբառ գեներացնող հեռախոսային հավելված առաջին անգամ հայաստանյան բանկային համակարգում:
 - Ներդրվեց նոր՝ Ameria Mobile Banking հավելվածը, որը հնարավորություն տվեց սմարֆոնների և պլանշետների միջոցով օգտվել բանկային հիմնական ծառայություններից և շորջօրյա ռեժիմում կառավարել հաշվերը:
 - Ներդրվեց քարտով օնլայն փոխանցումների նոր համակարգ, ինչի շնորհիվ քարտից քարտ և քարտից բանկային հաշիվ օնլայն փոխանցումները հնարավոր է իրականացնել Ամերիաբանկի կայքի միջոցով, ցանկացած բանկի քարտերից Ամերիաբանկի քարտային և բանկային հաշվերին:
 - Ամերիաբանկը CR2 իոլանդական ընկերության հետ կնքեց պայմանագիր՝ Հայաստանում հեռավար բազմաֆունկցիոնալ բանկային ծառայությունների նոր BankWorld համակարգի ներդրման մասին: Սա CR2-ի առաջին նախագիծն է Հայաստանում:
 - Ամերիաբանկը և Յուրում ընկերությունը ներդրեցին Հայաստանում նոր ծառայություն՝ Ամերիա TV Բանկին:
 - Հերթերի կառավարման նախագծի շրջանակներում Երևանի մարդաշատ վայրերում և բանկի հիմնական մասնաճյուղերում տեղադրվեցին կանխիկի ընդունման բանկումատներ և վճարային տերմինալներ: Մի քանի մասնաճյուղերում պիլոտային կարգով ներդրվեց հերթերի կառավարման համակարգ:
 - Կյանքի կոչվեցին մի շարք նախագծեր՝ բանկի կողմից իրականացվող գործառույթների ավտոմատացման և ծառայությունների բարելավման ուղղությամբ, ներդրվեցին մի շարք նոր գործիքներ.
 - Հաճախորդների նովականացում հեռախոսային և TV բանկին, Արքա համակարգում գործարքների իրականացման ժամանակ՝ կարճ հաղորդագրության միջոցով ուղարկվող գաղտնաբառեր՝
 - Օնլայն և մոբայլ բանկիների մեկանգամյա գաղտնաբառեր գեներացնող

- MobileDigipass հավելված BlackBerry-ի համար,
- Նոր MobileDigipass iPhone/iPad-ի համար:

Ֆինանսական գործարքներ

- Բանկը կնքեց հոբելյանական 80-րդ գործարքը ՎԶԵԲ-ի առևտորի աջակցման ծրագրի շրջանակներում:
- Բանկի վարկային պորտֆելը համալրվեց նոր վարկերով՝ Նորվիկ ՈՒՎԿ վարկային պորտֆելի մի մասի ձեռքբերման հաշվին:
- ՕՊԵԿ-ի միջազգային վարգացման հիմնադրամը (OFID) և Ամերիաբանկը ստորագրեցին պայմանագիր Ամերիաբանկին 20 մլն ԱՄՆ դոլարի չափով վարկ տրամադրեց մասին՝ ուղղված Հայաստանում փոքր և միջին ձեռնարկությունների ֆինանսավորմանը:
- Ամերիաբանկը FMO-ի և Ավստրիական վարգացման բանկի հետ ստորագրեց 25 մլն ԱՄՆ դոլարի սինդիկացված վարկային պայմանագիր՝ Հայաստանում փոքր և միջին ձեռնարկությունների վարկավորման, Վերականգնվող Էներգետիկայի և էներգապետության ծրագրերի ֆինանսավորման համար: ՎԶԵԲ-ը տրամադրեց նաև 2 մլն ԱՄՆ դոլարի երաշխիք՝ առևտոր ֆինանսավորման աջակցելու համար: Հետագայում սահմանաշաբին ավելացավ և այժմ կազմում է 30 մլն ԱՄՆ դոլար: 2014թ. ՎԶԵԲ-ի կողմից Ամերիաբանկի տրամադրված միջոցների ընդհանուր ծավալը հասավ 72 մլն ԱՄՆ դոլարի: Արդեն կնքվել է 80-րդ հոբելյանական գործարքը ՎԶԵԲ-ի առևտորի աջակցման ծրագրի շրջանակներում, իսկ 2014թ. Ամերիաբանկն արժանացավ, Տարվա գործարք 2013թ մրցանակին:
- 2014թ. Ամերիաբանկը և FMO-ն կնքեցին 20 մլն ԱՄՆ դոլարի փոխարկելի ստորադաս փոխառության պայմանագիր: ՀՀ բանկային համակարգի պատության մեջ առաջին անգամ հայկական բանկը փոխարկելի ստորադաս փոխառություն ներգրավեց միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունից:
- 2015թ. ՄՖԿ-ն Ամերիաբանկին տրամադրեց 50 մլն ԱՄՆ դոլարի ստորադաս փոխառություն:
- ՎԶԵԲ-ը 40 մլն ԱՄՆ դոլար ներդրեց Ամերիաբանկի կապիտալում՝ ձեռք բերելով բանկի բաժնեմաս: Սա մինչ օրս ՎԶԵԲ-ի կողմից տարածաշրջանում կնքած՝ բաժնետոմսերի ձեռքբերման խոշորագույն գործարքն է: Առաջին փոլում ՎԶԵԲ-ը ձեռք բերեց բաժնետոմսերի 20.7%-ը՝ 30 մլն ԱՄՆ դոլարով: Մնացած 10 մլն ԱՄՆ դոլարը կօգտագործվի կապիտալի հետագա ավելացման համար: Ներդրումների նպատակն է ուժեղացնել Ամերիաբանկը և պատրաստվել առաջնային հրապարակային տեղաբաշխման (IPO): 2016թ. Ամերիաբանկի Տնօրինմերի խորհրդի կազմում կը նդգրկվի ՎԶԵԲ-ը Ներկայացնող անկախ տնօրեն: ՎԶԵԲ-ի այս ներդրումային որոշումն արտացոլվում է Ամերիաբանկի վարգացման վար հեռանկարը: Դրանով ՎԶԵԲ-ը ճանաչում է այն կարևոր դերն ու ներդրումը, ֆինանսավորման համար:



Երակարուցման և վարգացման եվրոպական բանկ (ՎԶԵԲ)

ՎԶԵԲ-ի հետ համագործակցությանը մեկնարկել է 2010թ., երբ ՎԶԵԲ-ն Ամերիաբանկին տրամադրեց 10 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային գիծ փոքր և միջին ձեռնարկությունների ֆինանսավորման համար: ՎԶԵԲ-ը տրամադրեց նաև 2 մլն ԱՄՆ դոլարի երաշխիք՝ առևտոր ֆինանսավորման աջակցելու համար: Հետագայում սահմանաշաբին ավելացավ և այժմ կազմում է 30 մլն ԱՄՆ դոլար: 2014թ. ՎԶԵԲ-ի կողմից Ամերիաբանկի տրամադրված միջոցների ընդհանուր ծավալը 72 մլն ԱՄՆ դոլարի: Արդեն կնքվել է 80-րդ հոբելյանական գործարքը՝ ՎԶԵԲ-ի առևտորի աջակցման ծրագրի շրջանակներում, իսկ 2014թ. Ամերիաբանկն արժանացավ, Տարվա գործարք 2013թ մրցանակին:

2015թ. դեկտեմբերին ՎԶԵԲ-ը 40 մլն ԱՄՆ դոլարի ներդրում կատարեց Ամերիաբանկի կապիտալում՝ ձեռք բերելով բանկի բաժնեմաս: Սա մինչ օրս ՎԶԵԲ-ի կողմից տարածաշրջանում կնքած՝ բաժնետոմսերի ձեռքբերման խոշորագույն գործարքն է: Առաջին փոլում ՎԶԵԲ-ը ձեռք բերեց բաժնետոմսերի 20.7%-ը՝ 30 մլն ԱՄՆ դոլարով: Մնացած 10 մլն ԱՄՆ դոլարը կօգտագործվի կապիտալի հետագա ավելացման համար: Ներդրումների նպատակն է ուժեղացնել Ամերիաբանկը և պատրաստվել առաջնային հրապարակային տեղաբաշխման (IPO): 2016թ. Ամերիաբանկի Տնօրինմերի խորհրդի կազմում կը նդգրկվի ՎԶԵԲ-ը Ներկայացնող անկախ տնօրեն: ՎԶԵԲ-ի այս ներդրումային որոշումն արտացոլվում է Ամերիաբանկի վարգացման վար հեռանկարը: Դրանով ՎԶԵԲ-ը ճանաչում է այն կարևոր դերն ու ներդրումը, ֆինանսավորման համար:

որոնք Ամերիաբանկը կատարում է Հայաստանի տնտեսության, բանկային հատվածի և հասարակության զարգացման գործում: Ներկայում բանկի ընդհանուր նորմատիվային կապիտալը մոտենում է 170 մլն ԱՄՆ դոլարի շեմին, իսկ ակտիվները դեռ 2015 տարեվերջում հատցին 1 մլրդ ԱՄՆ դոլարի սահմանը, որը ուկորդային ցուցանիշ է հայկական ֆինանսական համակարգի պատմության ընթացքում: Շնորհիվ դրա բանկը ստանում է վարկավորման և տեղական շուկայում միացնումների ու ձեռքբերումների նորանոր հնարավորություններ:



Սիթիբանկ

Սիթիբանկը և Ամերիաբանկը համագործակցում են տարիներ շարունակ՝ սատիճանաբար ավելացնելով գործարքների թիվը և ծավալն ու հայկական ընկերությունների համար ապահովելով էժան ֆինանսավորման համար: 2011թ. գործակցությունը ընդլայնվեց, և կնքվեց Առևտոր ֆինանսավորման կանխազարների փոխառության շարունական համաձայնագիրը (CARTA Continuing Agreement for Reimbursement of Trade Advances): Այս և բոլոր մյուս պայմանագրերի շրջանակներում ծավալը արդյունավետ համագործակցություն, որի ընթացքում Սիթիբանկը աստիճանաբար ավելացրեց Ամերիաբանկի ֆինանսավորման սահմանաշաբիրը. 2016թ. այն կիատի 25 մլն ԱՄՆ դոլարի շեմը:



Եվրասիական վարգացման բանկ (ԵԶԲ)

2010թ. բանկին տրամադրվեց 30 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային գիծ փոքր և միջին ձեռնարկությունների ֆինանսավորման համար:



Միջազգային ֆինանսական կորպորացիա (ՄՖԿ)

Դեռևս 2009թ. մեկնարկած համագործակցությունը Համաշխարհային բանկի խմբի անդամ հանդիսացող ՄՖԿ-ի հետ թույլ տվեց Ամերիկաբանկին ընդլայնել վերականգնվող էներգետիկայի ոլորտի, մասնավորապես փոքր ՀՀ-երի ֆինանսավորումը, ինչպես նաև խթանել երկրում առևտորի ֆինանսավորման գործիքների վարգացումը: Արդյունքում բանկը դարձավ առաջատար Հայաստանում առևտորի ֆինանսավորման ոլորտում:

ՄՖԿ-ի հետ հետագա համագործակցության ընթացքում 2009թ. բանկին տրամադրվեց 15 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկ՝ նախատեսված Հայաստանում վերականգնվող էներգետիկայի ոլորտի ֆինանսավորման համար: Հաշվի առնելով փոխվստահության վրա հիմնված կայուն համագործակցությունը ՄՖԿ-ն ավելացրեց բանկին տրամադրված՝ միջազգային առևտորի ֆինանսավորման երաշխիքի սահմանաչափը՝ այն հասցենով՝ 40 մլն ԱՄՆ դոլարի: Ընդհանուր առմամբ, ՄՖԿ-ի կողմից Ամերիկանկին տրամադրված միջոցների ծավալը 2014թ. հասավ 80 մլն ԱՄՆ դոլարի:

, Կովկասյան տարածաշրջանում առևտորի ֆինանսավորման համաշխարհային ծրագրի շրջանակներում ամենակտիվ թողարկող բանկ 2011-ը և „Լավագույն թողարկող բանկ Եվրոպայում ու Կենտրոնական Ասիայում առևտորի ֆինանսավորման համաշխարհային ծրագրի շրջանակներում էներգիայի արդյունավետ օգտագործման նախագծերում 2012-ը մրցանակները լավագույն ապացույցն են Ամերիկանկի և ՄՖԿ-ի միջև ձևավորված բեղուն համագործակցության, հատկապես եթե հաշվի առնենք, որ սրանը ՄՖԿ-ի առաջին խրախուսական մրցանակներն են՝ շնորհված Կովկասյան տարածաշրջանում գործող բանկի:



Յունիկրեդիտ

Ամերիկաբանկը և Յունիկրեդիտը համագործակցում են տարիներ շարունակ, և այս ընթացքում Յունիկրեդիտը դարձել է Ամերիկաբանկի վատահելի գործընկերը՝ տրամադրելով առևտորի ֆինանսավորման գործիքներ և սահմանաչափեր: Երկու բանկերի համագործակցության շրջանակը գնալով ընդլայնվում է ստեղծելով նորանոր հնարավորություններ արտաքին առևտորով վրայովող տնտեսվարողների համար:



Ասիական վարգացման բանկ (ԱՋԲ)

Ամերիկանկի և ԱՋԲ-ի համագործակցության մեկնարկն ավդարարվեց 2011թ. վերականգնվող վարկային գիծ տրամադրելու մասին պայմանագրի կնքմամբ: Պայմանագրի շրջանակներում բանկին տրամադրված միջոցներն ուղղվեցին առևտորի վարգացմանը և Հայաստանի կայուն տնտեսական աճի ապահովմանը: Առևտորի ֆինանսավորման ոլորտում ավելի քան արգասաքեր համագործակցության արդյունքում 2011թ. բանկին տրամադրվեց 20 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկ՝ նախատեսված փոքր և միջին ձեռնարկությունների ֆինանսավորման համար: 2012թ. բանկի համար սահմանված առևտորի ֆինանսավորման սահմանաչափը եռապատկվեց՝ 3-ից մինչև 9 մլն ԱՄՆ դոլար:



Առևտորի և վարգացման սեծովյան բանկ (BSTDB)

Ամերիկանկի և սեծովյան բանկի համագործակցությունը սկսվեց 2014թ., երբ կնքվեց մանդատային համաձայնագիր, որի շրջանակներում Ամերիկանկին տրամադրվեց 10 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային գիծ 6 տարի ժամկետով՝ նախատեսված փոքր և միջին ձեռնարկատիրության վարկավորման համար:



Ավստրիական վարգացման բանկ (OeEB)

2013թ. կնքվել է 15 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագրի 8 տարի ժամկետով: Պայմանագրի շրջանակներում ստացված ֆինանսական միջոցներն ուղղվել են Հայաստանում փոքր և միջին ձեռնարկությունների և վերականգնվող էներգետիկայի/էներգաարդյունավետության ոլորտի ֆինանսավորմանը:



Finance for Development

Հոլանդիայի վարզացման բանկ (FMO)

Ամերիաբանկն սկսեց համագործակցել FMO-ի հետ 2009թ.-ին՝ ստորագրելով 30 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագիր: Համագործակցության նպատակն էր Հայաստանում փոքր և միջին ձեռնարկությունների և վերականգնվող էներգետիկայի ոլորտի ֆինանսավորումը: Շրագի շրջանակներում բանկն ընդլայնեց ՓՄՁ-ների և վերականգնվող էներգետիկայի վարկավորման ծավալները:

2010թ. Ամերիաբանկը FMO-ի և DEG-ի աջակցությամբ բարեհաջող կերպով ավարտեց էկոլոգիական և սոցիալական ռիսկերի կառավարման համակարգի ներդնումը: Նշենք, որ Ամերիաբանկը տարածաշրջանում առաջիններից էր, որ ներդրեց նման համակարգ՝ արժանանալով FMO-ի և DEG-ի գնահատանքի հավաստագրին: Ի նշան գնահատանքի նշանակության համար 2009թ. դեկտեմբերին կնքված պայմանագրի շրջանակներում տրված վարկի տոկոսադրույթը:

2014թ. Ամերիաբանկը և FMO-ն կնքեցին 20 մլն ԱՄՆ դոլարի փոխարկելի ստորադաս փոխառություն ներգրավելու մասին պայմանագիր: Առաջին անգամ ՀՀ բանկային համակարգի պատմության ամբողջ ընթացքում միջազգային ֆինանսական կազմակերպություն է գործում:

Վարկային պայմանագրի ստորագրությունը տրամադրվել է 2015 թվականի մայիսի 1-ին:

Հայաստանում առաջին անգամ ՀՀ բանկային համակարգի պատմության ամբողջ ընթացքում միջազգային ֆինանսական կազմակերպություն է գործում:



Գերմանական ներդրումների և վարզացման ընկերություն (DEG)

DEG-ի հետ համագործակցությունը սկսվեց 2009թ.՝ այս կազմակերպության և FMO-ի հետ համատեղ վարկային գծի պայմանագրի կնքմամբ: Հետագայում համագործակցությունը վերածվեց ռազմավարական գործնկերության, երբ 2012թ. նոյեմբերին ստորագրվեց 20 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագրի: Վարկը տրամադրվել է 8 տարի ժամկետով և նախատեսված է Հայաստանում փոքր և միջին ձեռնարկությունների ֆինանսավորման համար: Այս համագործակցությունը համահունչ է բանկի ռազմավարությանը, համաձայն որին փոքր և միջին բիզնեսի ֆինանսավորումը վարկային քաղաքականության առաջնային ուղղություններից է:

2013թ. ՎԶԵԲ-ի կողմից Ամերիաբանկին տրամադրված միջոցների ընդհանուր ծավալը հասնում էր 35 մլն ԱՄՆ դոլարի:



Պրոպարկ

2013թ. Պրոպարկը ֆրանսիական վարզացման գործակալությունը բանկի հետ կնքեց 15 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագիր, որն ապդարարեց համագործակցության սկիզբը՝ դառնալով Պրոպարկոյի առաջին ներդրումը Հայաստանում և Երկրորդը Հարավային Կովկասում: Վարկը կրացի գյուղատնտեսության և փոքր ու միջին վերամշակող ձեռնարկությունների ֆինանսավորման նոր երկարաժամկետ հիմքավորություններ՝ նպաստելով տնտեսության զարգացմանը և ստեղծելով նոր աշխատատեղեր:



ՕՊԵԿ-ի միջազգային վարզացման հիմնադրամ (OFID)

2015թ. հունիսին Ամերիաբանկը և հիմնադրամը կնքեցին 20 մլն ԱՄՆ դոլարի երկարաժամկետ վարկային պայմանագրի՝ նախատեսված Հայաստանում փոքր և միջին ձեռնարկությունների ֆինանսավորման համար:

Մակրոտնտեսական նախադրյալներ



2015թ. Հայաստանի բանկային համակարգում զգացվում էր տարածաշրջանի բացասական մակրոտնտեսական ապեցուրունը պայմանավորված Ռուսաստանում տնտեսության անկմամբ և զարգացող Երկրներում տնտեսական աճի արգելակմամբ: 2009թ.

համաշխարհային տնտեսական ճգնաժամի հետևանքով ՀՀ տնտեսությունը գրանցել էր 14.1% անկում, իսկ 2010-2015թթ. դանդաղ վերականգնվում էր: 2015թ.

տնտեսական աճը կազմեց 3%, որն ամենացածրն է Վերջին 5 տարվա ընթացքում, և այդուհանդեռձ սա առավել դրական ցուցանիշ է, քան տարածաշրջանում առկա միտումները և կանխատեսումները:

ՀՀ տնտեսության վրա առավել մեծ ապեցուրունն ունեցած արտաքին գործուներն են՝ 2015թ.

համաշխարհային տնտեսության դանդաղ աճը (պայմանավորված զարգացող Երկրներում տիրող իրավիճակով), նավթի և մետաղների գների անկումը, աշխարհաքաղաքական զարգացումները և դրանց հետևանքով Ռուսաստանի տնտեսական անկումը, որն անխոսափելիորեն անդրադարձավ նաև Հայաստանի տնտեսության վրա:

Ռուսաստանից կախվածությունն ավելի խորացավ Հայաստանի ԵՏՄ-ին անդամակցելուց հետո (2015թ. հունվարին), այդուհանդեռձ, բացասական ապեցուրունն սպասվածից մեղմ էր: Հաշվի առնելով տնտեսական անկումը և պատժամիջոցները՝ ԵՏՄ մաքսային եկամուտը սպասվածից քիչ էր, իսկ Ռուսաստանից Հայաստան մասնավոր փոխանցումների ծավալը 36.1%-ով նվազեց (սրան նպաստեց նաև դրայի նկատմամբ ռուբլի արժեքությունը): Բացասական պայմանավորունը մասամբ չեկորացվեց ի հաշիվ Մերձավոր Արևելքի ու Չինաստանի հետ առևտրաշրջանառության ծավալի, ԱՄՆ-ից ու զարգացած այլ երկրներից ստացվող փոխանցումների աճի:

Այդուհանդեռձ, 2015թ. Հայաստանի տնտեսական զարգացումները միջազգային կազմակերպությունների կանխատեսումներից շատ ավելի դրական էին՝ մեծամասամբ ի հաշիվ հանքարդյունաբերական նախագծերի և իննովացիոն գյուղատնտեսական ծրագրերի: Մոտակա 2-3 տարիների կանխատեսումները

և աճի ավելի բարձր տեմպեր չեն խոստանում: Ըստ միջազգային կազմակերպությունների (Միջազգային արժուքային հիմնադրամ, Համաշխարհային բանկ, ՎՃԲ) կանխատեսումների՝ 2016թ. տնտեսական աճը կազմում է 2-2.2%:

2015թ. (դեկտեմբերից դեկտեմբեր) սպառողական գների ինդեքսը կազմում էր 99.9%, որը գնաճի կանխատեսված շեմից ցածր էր (4%՝ 1.5%): 0.1% գնանկումը հիմնականում պայմանավորված էր դրամ-դոլար կայուն փոխարժեքով և միջազգային շուկաներում ապրանքների գների անկմամբ: Գնաճի միջին տարեկան մակարդակը կազմում էր 3.7%:

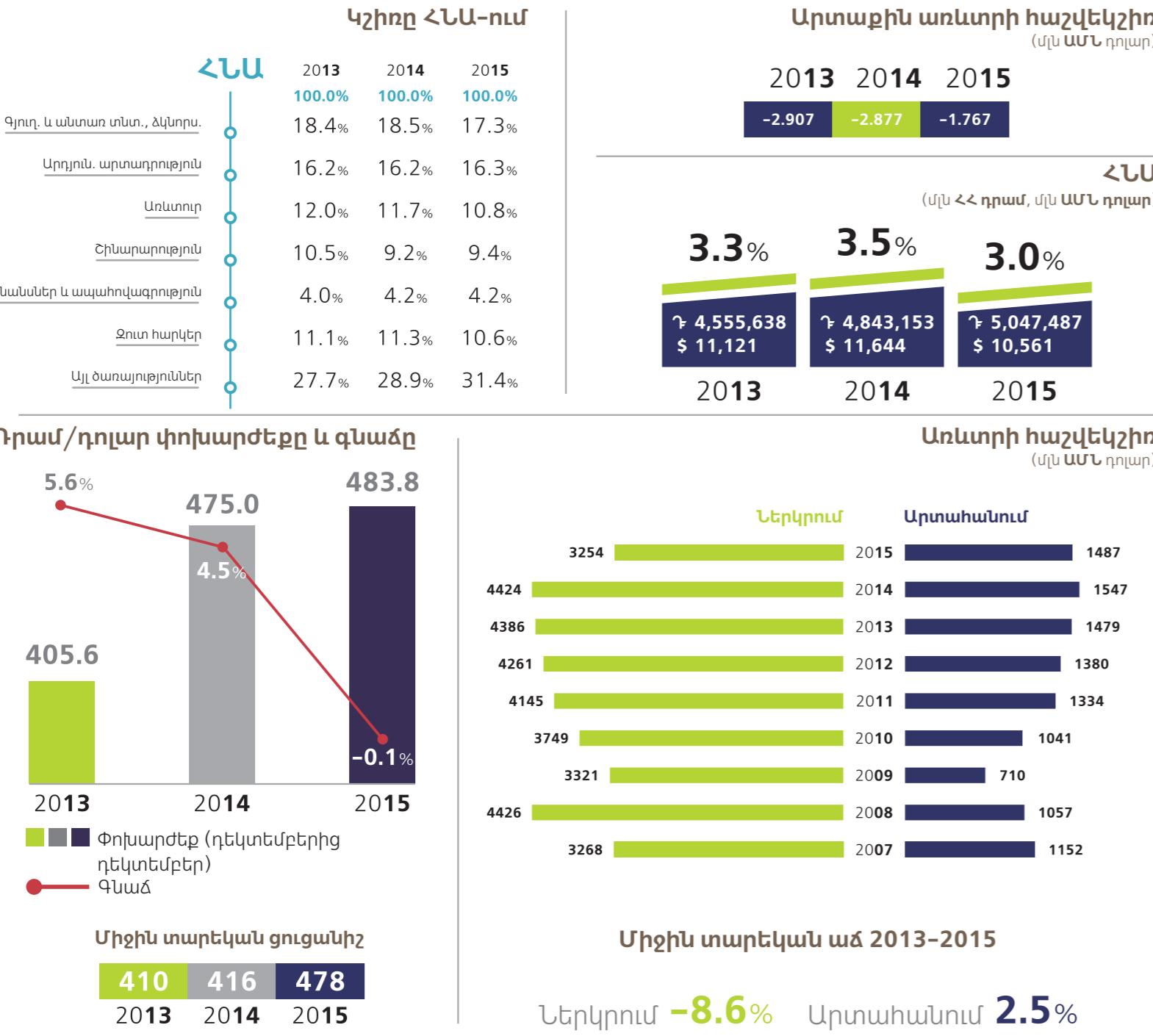
2016թ. սպառողական գների ինդեքսի կտրուկ տատանումներ չեն նախանշվում, այն կլինի գնաճի կանխատեսված սահմաններում:

2015թ. պատմության մեջ առաջին անգամ անվանական ՀՀԱ-ն գերազանցեց 5 տրիլիոն ՀՀ դրամի շեմը:

Իրական ՀՀԱ-ն 11.8%-ով գերազանցում է նախաճգնաժամային (2008թ.) մակարդակը, սակայն դրային արտահայտմամբ այն դեռևս պիշտում է 2008թ. ցուցանիշները: Դրային արտահայտմամբ անվանական ՀՀԱ-ն 2015թ. կազմեց 10.6 մլրդ՝ 9.7%-ով քիչ, քան 2014թ., ինչը պայմանավորված է դրամի՝ դրամի նկատմամբ 15% արժեքումամբ:

Տնտեսական աճը հիմնականում ապահովվում էր գյուղատնտեսության (ՀՀԱ-ի՝ 2.1 տոկոսային կետով աճ, որը շատ ավելի բարձր է, քան նախորդ տարվա ընթացքում), հանքարդյունաբերության (ՀՀԱ-ի՝ 1.2 տոկոսային կետով աճ 2014թ. անկման փոխարժեն), սպասարկման, այդ թվում՝ մշակույթի և ժամանցի ոլորտների աճով (1.5 տոկոսային կետ):

Գյուղատնտեսության իրական ծավալն ավելացավ 11.4%-ով, իսկ լեռնահանքային ոլորտում գրանցվեց 58.4%-նց աճ: Միաժամանակ 8.2%-ով անկում գրանցվեց մեծածախ և մանրածախ առևտրի ոլորտում, և 8%-ով անկում՝ տրանսպորտի ոլորտում:



Արդեն հինգերորդ տարին անընդմեջ զգալի աճ է գրանցվում գյուղատնտեսության ոլորտում, որն ունի ամենամեծ մասնաբաժինը ՀՆԱ-ում, մասնավորապես 2015թ.-ին կազմել է 17.3%: Սա Եվրոպայում և ԱՊՀ-ում ամենաբարձր ցուցանիշներից մեկն է անգամ 2014թ. համեմատ 1 տոկոսային կետով անվտանգ հետո (որը պայմանավորված էր գյուղմերքի գների և ՀՆԱ հեֆլյատորի նվազմամբ): 2011-2015թթ. գյուղատնտեսության միջին տարեկան աճը կազմում է 10% և պայմանավորված է հիշյան արդյունաբերական գյուղատնտեսության զարգացմամբ, այնպես է պետական աշակեության մի շաբթ ծրագրերով: ԵՏՄ անդամակցությունը, բացի այդ՝ Ճարևատյան երկրներից Ռուսաստանը գյուղմերքի ներկրման էմբարգոն, նպաստում է հայկական պարանքների արտահանմանը դեպի Ռուսաստան և խթանում Հայաստանում գյուղմերքի արտադրությունը: Միաժամանակ 4.1% անկում գրանցվեց արդյունաբերության ոլորտում՝ չնայած այն հանգամանքին, որ ծխախոտի արտադրությունն ավելացել էր 49.1%-ով: Անկման պատճառը մնայի արտադրության 9% և ըմբեկների արտադրության 19.7% կրճատումն էր:

2011-2014թթ. ամենաարագ աճող ոլորտներն էին ֆինանսական և ապահովագրական ծառայությունները, սակայն դրանք էլ 2010-2014թթ. արձանագրված երկնիշ աճից հետո 2015թ. նվազեցին մինչև 2.3%: Պատճառը տարածաշրջանում ընդհանուր տնտեսական անկումն է և ՀՀ կարգավորող դաշտի խստացումը:

Երկրորդ տարին անընդմեջ արտաքին առևտորին հաշվի պակասորդը կրճատվում

Իրավական դաշտ

կազմակերպությունների բարձր ռիսկային չէ, անգամ եթե հաշվի առնենք 2015թ. պարտքի աճը: 2015թ. Հայաստանը շարունակում էր ակտիվորեն համագործակցել միջազգային կառույցների հետ և տեղաբաշխել ներգրավված միջոցները (ՀԲ, Արժույթի միջազգային հիմնադրամ, ԱԶԲ, ԵՄ): Մասնավորապես, 2015թ. ՀԲ աշակերտամբ իրականացվում էին 18 նախագծեր տնտեսության տարբեր բնագավառներում: Ծրագրերն իրականացվում էին բազմաթիվ ոլորտներում՝ ճանապարհաշինություն, էներգետիկա, գյուղատնտեսություն, կրթություն, առողջապահություն, ոռոգման համակարգեր, գյուղական համայնքների զարգացում, հանրային կառավարում և դատական համակարգ: Ասիական զարգացման բանկի մշակած՝ 2016-2018թթ. երկրի գործառնությունների բիզնես պլանը (ԵԳԲԴ) կազմվել է այսպես, որ ներդաշնակ լինի ՀՀ 2014-2025թթ. զարգացման ռազմավարությանը և

կառավարության՝ 2014-2017թթ. ծրագրին: ԵԳԲԴ-ն համահունչ է ԱԶԲ-ի 2020թ. Ռազմավարության միջնաժամկետ ուսումնասիրության մեջ նախանշված առաջնահերթ խնդիրներին, ինչպես նաև ԱԶԲ-ի մշակած՝ Հայաստանի՝ 2014-2018թթ. երկրի գործընկերության ռազմավարությամբ սահմանված առաջնային նպատակներին:

Վերջին տարիների ընթացքում ՀՀ ձեռնամուլս է եղել երկրում ներդրումային և գործարար միջազգային բարելավմանը, ինչի արդյունքում 2015թ. ՀԲ Doing Business 2016 վեկույցում Հայաստանը նախորդ տարվա համեմատ 3 կետով բարելավեց իր դիրքը զբաղեցնելով 35-րդ հորիզոնականը: Բացի այդ, Հայաստանը նաև 3 կետով բարելավեց իր դիրքը Համաշխարհային տնտեսական ֆորումի 2015-2016թթ. մրցունակության ինդեքսում՝ զբաղեցնելով 82-րդ հորիզոնականը:

Իրավական դաշտի փոխություններ

2015թ. մի շարք փոփոխություններ և լրացումներ կատարվեցին ՀՀ մի քանի իրավական ակտերում, մասնավորպես Բաղադրագիրական օրենսգրքում և ՀՀ ԿԲ կանոնակարգերում, որոնք ուղղակիորեն առնչվում են բանկային գործունեության հետ:

ՀՀ Քաղաքացիական օրենսգրքի, Ֆիզիկական անձանց բանկային ավանդների հատուցումը երաշխավորելու, Բանկերի և բանկային գործունեության մասին օրենքների ու ՀՀ մի շարք կանոնակարգերի փոփոխությունները ներկայացված են ստորև:

Քաղաքացիական օրենսգրիք

ՀՀ Ազգային ժողովը խստացրեց մարդու հիմնարար իրավունքների խախտման դեպքում (կտուանքներ, անձի ապատություն և այլն) հասանելիք դրամական փոխառուցման իրավական ռեժիմը (հոդվածներ՝ 162.1 և 1087.2):

Ներկայացվեց ժամկետային ավանդի երկու նոր տեսակ՝
■ Կուտակային կենսաթոշակային ավանդ,
■ Ուսումնական ավանդ:

Ցուրաքանչյուրը նախատեսված է որոշակի նպատակի համար, ուստի ավանդային հաշվում առկա միջոցները չեն կարող օգտագործվել այլ նպատակներով, բացի կենսաթոշակից կամ կրթությունից: Ամենակարևոր այն է, որ կուտակային կենսաթոշակային ավանդի ուսումնական ավանդի համար օրենքով սահմանված է անձեռնմխելության հատուկ կարգ դրամը չեն կարող գրավադրվել, արգելադրվել, բռնագանձվել ավանդատուի կամ երրորդ անձի պարտավորությունների դիմաց կամ լինել լուծարային միջոց:

Քաղաքացիական օրենսգրքի մեկ այլ փոփոխությամբ առողջինչ է համարվում կառուցապատման իրավունքը, որին փոխարինում է բոլորովին նոր իրավական հասկացություն՝ հատուկ բանկային հաշիվ: Այս փոփոխության նպատակն է ապահովել շահերի պաշտպանության ավելի բարձր մակարդակ այն անձանց համար, ովքեր կանխավճար են կատարում դեռևս չկառուցված շենքերում բնակարան ձեռն բերելու համար:

«Ֆիզիկական անձանց բանկային վանդների հատուցումը երաշխավորելու մասին» ՀՀ օրենք»

Փոփոխություններն ուղղված էին հիմնականում բանկերի հանդեպ հաճախորդների վստահությունը՝ բարձրացնելով՝ բանկի անվճարունակության դեպքում պետության կողմից երաշխավորվող գումարի ավելացման միջոցով: Ըստ որում, ավելացումը գումարի 250%՝ 10 մլն ՀՀ դրամային ավանդի դեպքում (նախկին 4 մլն-ի փոխարեն) և 5 մլն ՀՀ դրամ արտադրության ավանդի դեպքում (նախկին 2 մլն-ի փոխարեն):

«Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենք»

Սահմանվում է բանկերի գործարար վարպելակերպի կանոններ ունենալու պահանջը (հոդված 43, մաս 1.1): Չնայած փոփոխությունների ներդրման համար նախատեսվում է բավականին երկար անցումային շրջան՝ Ամերիաբանկ անմիջապես ընդունեց Գործարար կանոնագիրը, որով սահմանվում են գործարար վարպելակերպի և եթիկայի հիմնական կանոնները:

ՀՀ ԿԲ կանոնակարգերի փոփոխություն

2014թ. դեկտեմբերին և 2015-ի սկզբում ՀՀ ԿԲ փոփոխություններ կատարեց, Բանկերի գործունեության կարգավորումը, բանկային գործունեության տնտեսական նորմատիվները կանոնակարգ 2-ում և, Բանկերի հաշվետվությունները, դրանց ներկայացումը և հրապարակումը կանոնակարգ 3-ում: Ամենակարևոր փոփոխությունը վերաբերում է նվազագույն կապիտալի ավելացմանը ընթացիկ 5 մլրդ-ից մինչև 30 մլրդ ՀՀ դրամ, որը գործող բանկերի համար ուժի մեջ կմտնի 2017թ. հունվարի 1-ից: Կենտրոնական բանկի այս քայլս անկանության փոխակերպությունը կանոնակարգ 3-ի փոփոխությունները վերաբերում են առևտույթի բանկերում գործունեության կողմից ՀՀ ԿԲ ներկայացվող մի շարք հաշվետվությունների ձևերին:

Ապահովագրական ոլորտ

ՀՀ ապահովագրության ոլորտը դեռևս թույլ կարգացած է մի շաբթ պատճառներով, որոնցից են ապահովագրման մշակույթի բացակայությունը և բնակչության ցածր եկամուտը: Ներկայում ՀՀ-ում գործում է 6

ապահովագրական ընկերություն, որոնք տրամադրում են ոչ կյանքի ապահովության առկա 19 դասից 17 դասի ծառայություններ: 2015թ. ապահովագրական ոլորտի եկամուտն աճեց 71%-ով՝ կազմելով 2.5 մլրդ ՀՀ դրամ, որն ամենաբարձր ցուցանիշն է վերջին 5 տարվա ընթացքում: Աճն ապահովեց ի հաշիվ ապահովագրավճարների ավելացման, որն, ի դեպ, մեծամասամբ արձանագրվել էր կամավոր ապահովագրության ոլորտում: Միաժամանակ արձանագրվել է ապահովագրական հատուցման ծավալի նվազում: Ընդհանուր առմամբ, ապահովագրության ոլորտի մասնաբժինը ՀՀ ֆինանսական համակարգում փոքր է, իսկ տնտեսական անկումն անդրադառնում է դրա հետագա կարգացման վրա:

■ Առաջին նախանշը կամավոր բժշկական ապահովության աճի տեմպի նվազումն էր: Ցանկ որ բժշկական ապահովագրությունից օգտվողների մեծ մասը կորպորատիվ հաճախորդներ էին, այլ ոչ թե անհատներ, ընկերությունների եկամուտ նվազումն ապրեց նաև ապահովագրական ոլորտի վրա. որոշ ընկերություններ հրաժարվեցին երկարաձգել իրենց աշխատակիցների բժշկական ապահովության պայմանագրերը: Արդյունքում, 2015թ. բյուջետային աշխատողների պարտադիր բժշկական ապահովագրությունը (որի պահանջը հանվել էր դեռևս 2013թ.) դադարեց որևէ դեռ խաղալ ֆինանսական ցուցանիշների ձևավորման գործում, իսկ տարածամկետ վճարումները, պետական հիմնարկների պարտավորությունները դուրս գրվեցին եկամտի հաշվին:

- Բազում ընկերություններ հրաժարվեցին կորպորատիվ գույքի ապահովագրությունից:**
- Բանկերում նվազեց իիփոթեքային վարկավորման և ավտովարկավորման ծավալը, որն իր հերթին հանգեցրեց ԿԱՍԿՈ-յի, գույքի և բիզնեսի ապահովագրության պորտֆելների կրծատման:**

Այս ամենի հետևանքով կամավոր ապահովագրության շոկան սկսել է կրծատվել. արդեն երրորդ տարին անընդմեջ նվազում են գանձվող ապահովագրավճարները:

Այս իրավիճակում կարևորվում է պարտադիր ապահովագրության նոր տեսակների ներդնումը: Ներկայում Հայաստանում կիրառվող պարտադիր ապահովագրության տեսակներից մեկն է ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող պատասխանատվության պարտադիր ապահովագրությունը (ԱՊՊԱ), որն առաջին անգամ ներդրվել էր 2011թ. և դարձել Հայաստանում ապահովագրական ծառայությունների շուկայի և մշակույթի կարգացման հիմնական խթանը: ԱՊՊԱ-յի ոլորտը շարունակում է զարգանալ և ապահովում է ընկերությունների կողմից գանձվող ապահովագրավճարների և միջնորդավարների զգալի մասը: Ակնկալում ենք, որ այս կնպաստի նաև երկրում ԿԱՍԿՈ-յի կարգացմանը: Դիտարկվում է նաև առողջապահական ծառայությունները համընդհանուր պարտադիր բժշկական ապահովագրության սկզբունքով մասուցելու հնարավորությունը: Ըստ փորձագետների այս հայեցակարգը կարող է կյանքի կոչվել 2017թ.:

Գյուղատնտեսական ռիսկերի ապահովագրությունն ևս մեկ զարգացող ոլորտ է, հատկանիս եթե հաշվի առնենք, որ գյուղատնտեսությունը ՀՆԱ-ի խոշորագույն ճյուղերից է, որն ապահովում է բնակչության մի ստվար հատվածի գրաղվածությունը:

Բանկային հատված

2015թ.-ը դժվար տարի էր ՀՀ ֆինանսական հատվածի համար մի շաբթ արտաքին փոփոխությունների պատճառով: Ստորև ներկայացված է հատվածի ընդհանուր բնութագիրը:

Հայաստանում գործող ֆինանսական կազմակերպություններ

	2014	2015
Բանկեր	22	22
└ Առևտրային բանկեր	21	21*
└ Համահայկական բանկ**	1	1
Վարկային կազմակերպություններ	32	32
Ապահովագրական ընկերություններ	7	7
Հիմնադրամներ, այդ թվում՝ <ul style="list-style-type: none"> └ Կենսաթոշակային └ Ներդրումային └ Վենչուրային 	11	12
	8	8
	2	3
	1	1

*Երկու բանկ պաշտոնապես հայտարարեց այլ բանկերի հետ միացման մասին, որն իրավական ուժ կսանան 2016թ.: Ավելին, ընդհանուր կապիտալի շեմի քաջարացումը (ուժ մեջ կմտնի 2017թ.) ենթադրում է բանկերի թվի զգալի կրծատում: 2015թ. վերջի դրույթամբ Հայաստանում գործում էր 21 առևտրային բանկ 529 մասնաճյուղով:

**Համահայկական բանկը ձեռնարկությունների կարգացման բանկ է, որը տրամադրում է երկարաժամկետ ֆինանսավորում արտահանմամբ զբաղվող մասնակիր ընկերությունների ներդրումային նախագծերի համար: Անհամեշտ ֆինանսական միջոցները բանկը ներդրավում է զարգացման գանձական տեղական և արտասահմանան կազմակերպություններից:

2014-2015թ. բանկային օրենսդրության կարևոր փոփոխություններն արդեն 2015թ. սկսեցին ապէլ համակարգի վարգացման վրա, իսկ 2016-2017թթ. կանխատեսվում են զգալի որակական փոփոխություններ: Մասնավորապես:

- 1.** Ֆիզիկական անձանց բանկային ավանդների հատուցման շեմի ավելացում 2.5 անգամ (10 մլն ՀՀ դրամ դրամային ավանդների դեպքում և 5 մլն ՀՀ դրամ արտաժության ավանդների դեպքում, Ֆիզիկական անձանց բանկային ավանդների հատուցումը երաշխավորելու մասին ՀՀ օրենք, փոփոխությունը ավանդների դեպքում պահպանվելու կողմից 25.10.2015):
- 2.** Հատուցման պահանջ ներկայացներու համար սահմանված ժամկետը նախկինում գործող 1 տարվա փոխարեն երկարագույն է մինչև 3 տարի:
- 3.** Ըստ կարգավորող մարմնի գնահատականների՝ ավանդների հատուցման շեմի բարձրացումը 2.5 անգամ թույլ կտրապահության անձ ավանդատունների 95%-ին և երաշխավորել ավանդների 40%-ի վերադարձը նախկին 25-27%-ի փոխարեն, որն իր հերթին կնպաստի ավանդների աճին:
- 2.** ՀՀ ԿԲ կողմից պարտադիր պահուստավորման կարգի մեջմացում:
- 4.** Հիմնական նպատակն է խթանել երկարաժամկետ կայուն ֆինանսավորման ներգործությունը, պարտատումների թողարկումը և միջազգային բորսաներում ցուցակումը:
- 3.** ՀՀ ԿԲ կայտալի նվազագույն շեմը բարձրացնելու մասին որոշումը (30 մլրդ ՀՀ դրամ, ուժի մեջ է 2017թ. հունվարի 1-ից), որի նպատակն է առավել ուժեղ դարձնել բանկերը և արտապնդել ընդհանուր բանկային համակարգը: Որպես ուղղակի հետևանք՝ 6 բանկ արդեն ավելացրել է կայտալը, իսկ մի բանին ընտրել են միացման ուղին:
- 5.** Բացի իրավական դաշտի փոփոխություններից, ՀՀ բանկային հատվածի վարգացման վրա մեծապես ապդում էին նաև Հայաստանում և աշխարհում առկա սոցիալական և տնտեսական գործուները:
- 6.** 2015թ. Հայաստանի բանկային համակարգը արդեն իսկ կանգնած էր մի շարք խնդիրների

առջև. 2014թ. նոյեմբեր-դեկտեմբեր ամիսներին տեղի ունեցավ դրամի ավելի քան 15% արժեկրկում դրամի նկատմամբ:

- 7.** Արտաքին առևտուրը կրճատվեց 20%-ով:
- 8.** Մասնավոր փոխանցումների ծավալը նվազեց 30%-ով:
- 9.** Արտարժույթով ներգրավված միջոցների դիմաց պարտադիր պահուստավորման նորմատիվն ավելացվեց և սահմանվեց 20%:

10. Բանկերը մեծ ծախսեր կրեցին չաշխատող վարկերի հնարավոր կորուստների դիմաց պահուստավորման մասով: Ընդհանուր առմամբ, ՀՀ բանկերի իիմնական խնդիրն այսօր վարկային պարտիվ էր որակն է:

11. Նավթի գների անկման, որիլու արժեկրկման պատճառով տեղական արտահանողներից շատերը չեն կարողանում իրական շահույթ ստուալ իրենց գործունեությունից:

12. Արտահանողների խնդիրներն իրենց հերթին ապդում են բանկային ակտիվների որակի վրա:

13. Մասնավոր փոխանցումների ծավալի գործը մեկ երրորդով կրճատումը գործնականում վերացրել է շուկայի պահանջարկը և ֆինանսական ներուժը:

14. Պողնձի և ոսկու գների էական անկումը դարձավ չաշխատող վարկերի աճին նպաստող երկրորդ ալիքը:

Այդուհանդերձ, չայած վերոնշյալը 2015թ. բանկերի առջև ծառացող խնդիրների մի մասն է միայն, բանկերը բավականին ամուր իմք դրեցին հետագա վարգացման համար և 2015թ. պահատեցին դրական արդյունքներով: Հաճախորդների նկատմամբ պարտավորություններն ավելացան 11.4%-ով: Ընդհանուր կայտալը ավելացավ 16%-ով (2015թ. 8 բանկ համարեց կայտալը):

Չայած այս հանգամանքին, որ որոշ ֆինանսական ցուցանիշներ նվազեցին, ոչագրավ են ստորև բերված փաստերը:

15. Նախորդ 8 տարիների ճգնաժամերով ու անրոշությամբ հանդերձ ՀՀ բանկային համակարգում չի արձանագրվել սնանկության ոչ մի դեպք:

16. Ի տարբերություն այլ երկրների, Հայաստանում պետության և Կենտրոնական բանկի աջակցության կարիքը չեղավ:

- 17.** Հայկական բանկերն ունեն բավարար «պաշար» ճգնաժամերին դիմակայելու համար:

- 18.** ՀՀ բանկային համակարգի կայտալը համարժեք ուղղության գործակիցը կազմում է 16.2%:
- 19.** Իրացվելիության ցուցանիշները ևս բավականին բարձր են՝ Ն2.1-28%, Ն2.2-142.4%:
- 20.** Հաճախորդների վարքագիծը ևս վկայում է բանկերի հուսալիության մասին: Չայած ցուցանիշների մեծ մասի աճը դանդաղեց՝ 2015թ. հաճախորդների նկատմամբ պարտավորություններն ավելացան 11.4%-ով՝ անգամ գերազանցելով 2014թ. ցուցանիշը (5.9%):

Սիամամանակ, հաշվի առնելով տարածաշրջանում աշխարհաբարքական և տնտեսական անրոշությունը, 2016թ. հայկական բանկերն ունենալու են մի շարք մարտահրավերներ:

21. Դանդաղ տնտեսական աճ.

- 22.** ՀՀ Ա-ի աճին նպաստող իիմնական ֆինանսական միջնորդության նվազումը չնչին էր, ինչը նշանակում է, որ եթե այն կրկին աճի, Հայաստան այս ցուցանիշով կմոտենա իր մրցակից երկրներին.

23. Տրամադրությունների նվազում.

- 24.** Ռուսաստանի եկող մասնավոր տրանսֆերների նվազումը կշարունակվի, սակայն ավելի դանդաղ տեմպերով:

25. Չաշխատող վարկեր.

- 26.** Սա դեռևս ՀՀ բանկային համակարգի դրամական աջակցության ուղղությամբ ակնկալվում է նաև այդուհանդերձ ակնկալվում ենք, որ գալիք տարում իրավիճակը կբարելավի:

27. Կայտալի համարժեքությունը.

- 28.** Հաշվի առնելով բանկային համակարգի ու կարգավորող դաշտի վերջին փոփոխությունները՝ 2016թ. ակտիվ կլինի կայտալը համարում առումով:

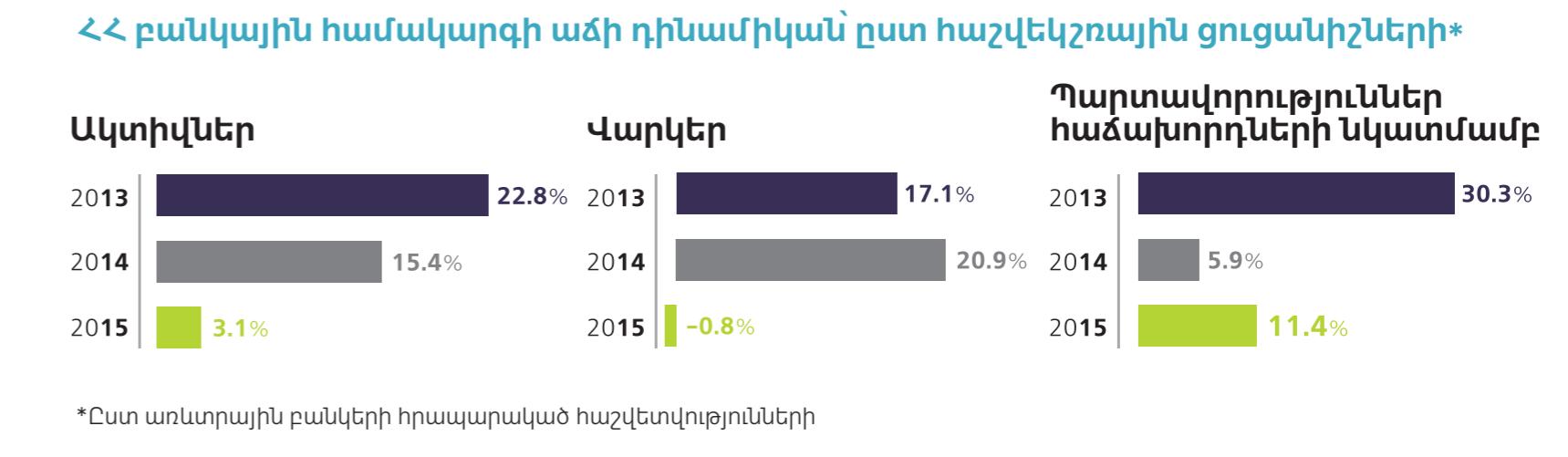
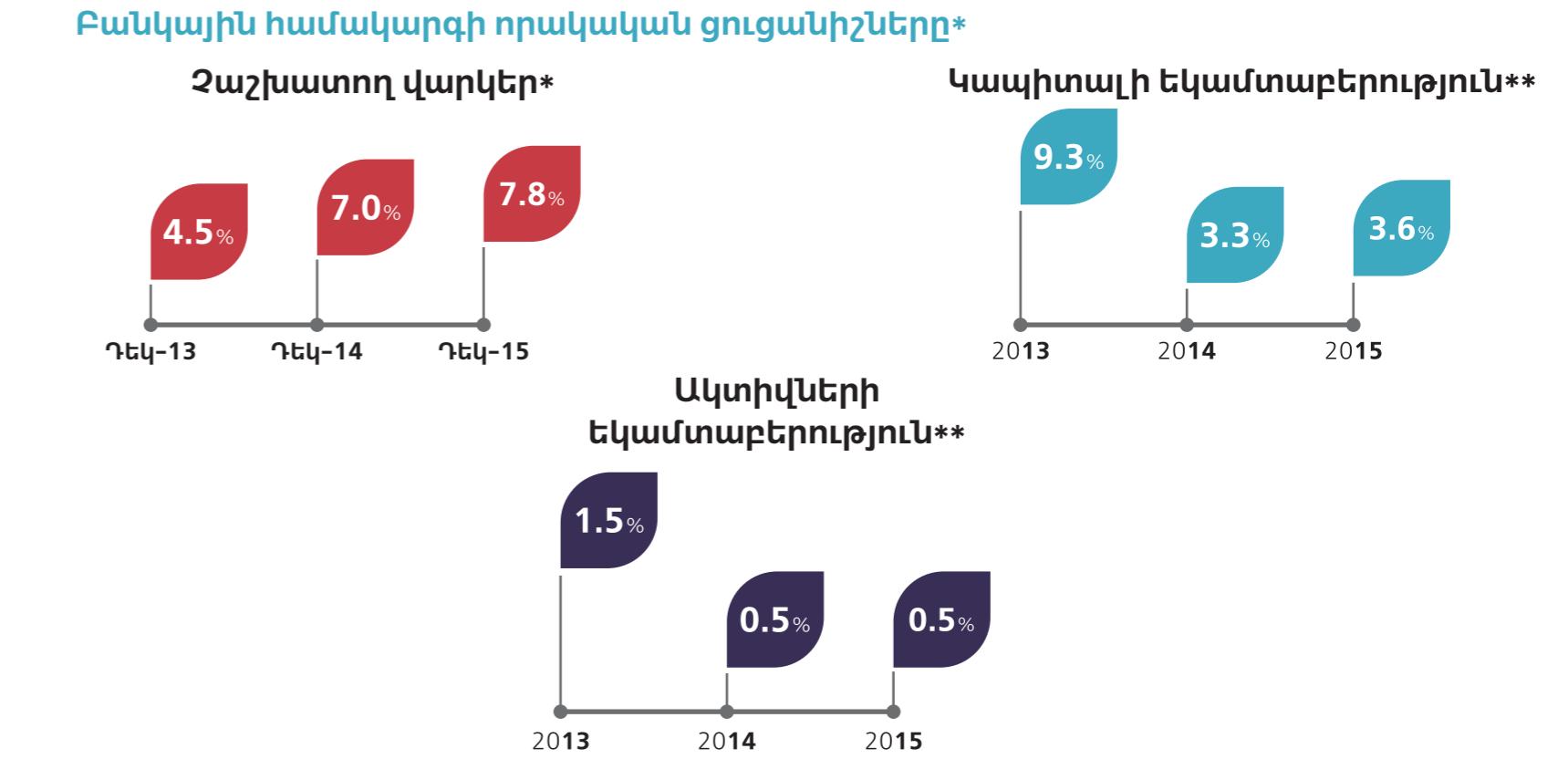
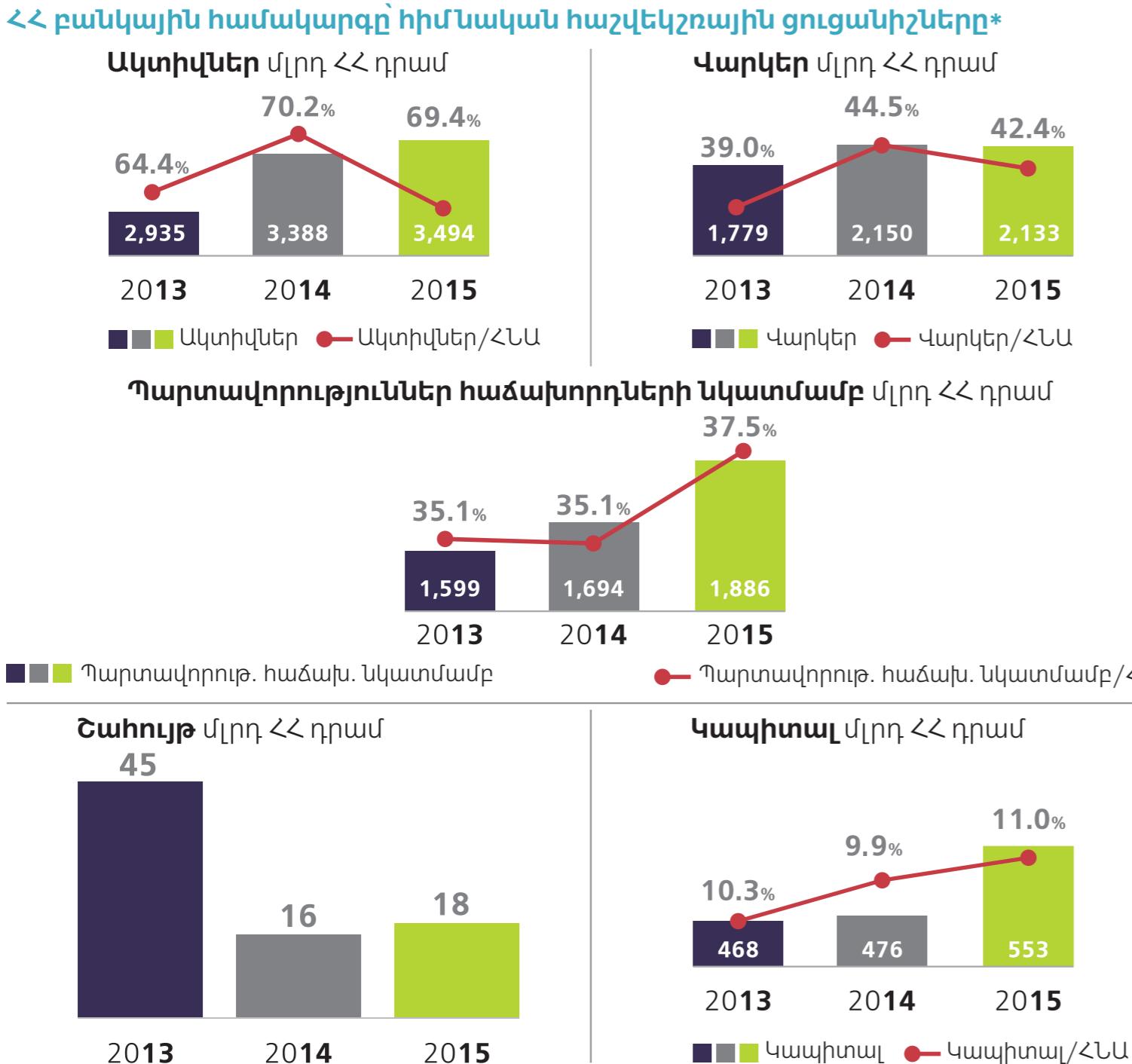
Այդուհանդերձ, ՀՀ բանկային համակարգը շարունակում է գրավիչ լինել օտարերկրյա ներդրողների համար: Ներկայում Հայաստանում գործող բանկերից 18-ն ունի օտարերկրյա կայտալը, իսկ 2015թ. համարումների հիմնական բաժինն արտասահմանից էր: Ընդհանուր առմամբ բանկային համակարգում օտարերկրյա կայտալը մասնաբաժինը կազմում է 67.7%: Հայկական բանկային հատվածի նկատմամբ վստահության հետաքրքրության մասին են վկայում նաև միջազգային ֆինանսական հատադրություններից ներգրավված երկարաժամկետ միջոցները՝ ուղղված Հայաստանի տնտեսության վարգացմանը:

2015թ. ՀՀ Ա-ի աճը գերազանցում էր բանկային համակարգի աճը, սակայն ֆինանսական միջնորդության նվազումը չնչին էր, ինչը նշանակում է, որ եթե այն կրկին աճի, Հայաստան այս ցուցանիշով կմոտենա իր մրցակից երկրներին.

29. Ակտիվներ/ՀՀ Ա՝ 69.4% (2014թ.-ին՝ 70.2%)

30. Վարկեր/ՀՀ Ա՝ 42.4% (2014թ.-ին՝ 44.5%)

31. Հաճախորդների նկատմամբ պարտավորություններ/ՀՀ Ա՝ 37.5% (2014թ.-ին՝ 35.1%)





ԳՈՐԾԱՌԱԿԱՆ ԵՎ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ

Ամերիաբանկի դիրքը ՀՀ բանկային համակարգում

Չնայած 2015թ. տնտեսական դժվարություններին՝ Ամերիաբանկն աճ արձանագրեց բոլոր հիմնական ցուցանիշներով, իսկ բանկի ակտիվները հատցին 1 մլրդ ԱՄՆ դոլարի սահմանը:

Բանկն ամրապնդեց առաջատարի իր դիրքը՝ ապահովելով աճի առաջանցիկ տեմպեր, այսպես.

Ակտիվներն ավելացան	Վարկերն ավելացան
29.1%	9.4%

Պարտավորությունները հաճախորդների նկատմամբ ավելացան
40.9%

Ընդհանուր կապիտալ

Ամերիաբանկը դարձավ առաջատարն ընդհանուր կապիտալով (2014թ. 4-րդը) շնորհիվ Երկու նոր Ներդրողի: Մասնավորապես, բանկի ընդհանուր կապիտալն ավելացավ 40%-ով, որից 34%-ը՝ ի հաշիվ Նշված Ներդրողների: Ամերիաբանկը պահպանեց և ամրապնդեց իր դիրքը որպես առաջատար ըստ կանոնադրական կապիտալի:

2015-ի վերջում բանկի ակտիվները հատցին 500 մլրդ ՀՀ դրամի կամ 1 մլրդ ԱՄՆ դոլարի շեմը, որը ռեկորդային ցուցանիշ է ՀՀ բանկային համակարգի համար և ավելի քան 10 անգամ ավել, քան 7 տարի առաջ, երբ բաժնետիրոջ փոփոխությունները հետո բանկը փակեց իր առաջին ֆինանսական տարին:

■ 2015թ. Ամերիաբանկի ակտիվներն ավելացան 116 մլրդ ՀՀ դրամով կամ 29.1%-ով, որն աճի ամենաբարձր ցուցանիշն է ՀՀ բանկերի շրջանում: Արդյունքում, բանկի մասնաբժինը 2014թ. 11.8%-ից հասավ 14.8%-ի: Ընդհանուր աճը

բանկային համակարգում կազմեց 3.1%:

■ Բանկի ընդհանուր կապիտալն ավելացավ 17 մլրդ ՀՀ դրամով կամ 40.0%-ով: Այս ցուցանիշով ևս բանկն առաջատարն է՝ 10.7% մասնաբաժնով 2014թ. 8.9%-ի համեմատ: Ընդհանուր աճը բանկային համակարգում կազմեց 11.0%:

■ Հաճախորդների նկատմամբ պարտավորություններն աճեցին 85 մլրդ ՀՀ դրամով կամ 40.9%-ով: Բանկն առաջատարն է նաև այս ցուցանիշով՝ շուկայի 15.6% մասնաբաժնով 2014թ. 12.3%-ի համեմատ: Ընդհանուր աճը բանկային համակարգում կազմեց 11.4%:

■ Տնտեսության գործառնությունների վարկերն ավելացան 25.5 մլրդ ՀՀ դրամով կամ 9.4%-ով, բանկի մասնաբժինը հասավ 14.7%-ի՝ 2014թ. 13.3%-ի համեմատ, մինչդեռ բանկային համակարգում այս ցուցանիշը նվազեց 0.8%-ով:

Միջազգային ֆինանսական հաստատությունների հետ համագործակցության ընդլայնումը ստեղծել է բոլոր պայմանները բանկի հետագա աճի և 2016թ. ՀՀ տնտեսության անսախադեպ ծավալներով վարկավորման համար:

■ Ամերիաբանկն առաջատարների թվում է նաև կուտ շահույթով (2-րդ տեղը): Բանկի շահույթն ավելի քան 5 անգամ ավելի մեծ է, քան բանկային համակարգի միջին շահույթը, և շուրջ 3 անգամ ավելի բարձր, քան եկամտաբեր բանկերինը:

■ Ակտիվների և կապիտալի եկամտաբերությունը ևս մի քանի անգամ գերազանցում է միջին բանկային ցուցանիշները:

Ակտիվների եկամտաբերություն

Ամերիաբանկ՝ 1.14%

Բանկային համակարգ՝ 0.55%

Կապիտալի եկամտաբերություն

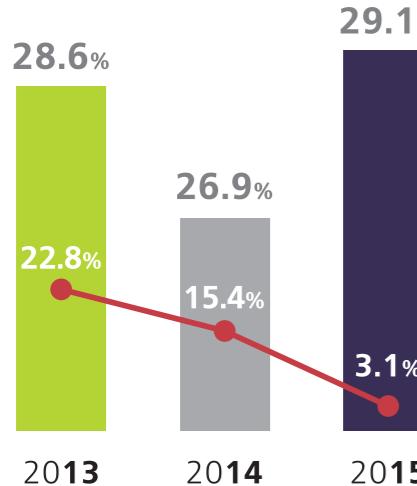
Ամերիաբանկ՝ 10.31%

Բանկային համակարգ՝ 3.61%

■ Չնայած 2015թ. վարկային պորտֆելի որակն անկում ապրեց, չաշխատող վարկերի կշիռն Ամերիաբանկում ամբողջությամբ վերահսկվում է և, ընդհանուր առմամբ, շատ ավելի ցածր է, քան միջին բանկային ցուցանիշը:

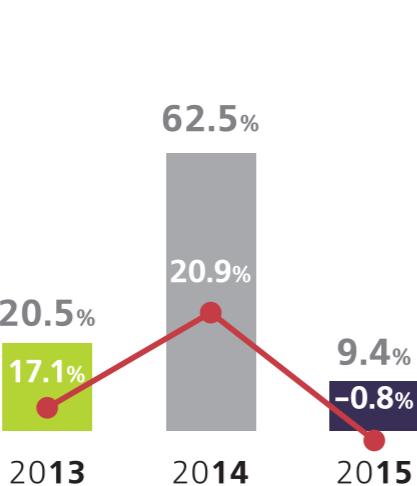
ԱՃԻ ԱՌԱՋԱՆՑԻԿ ՄԵՄԱՅԵՐ

Ակտիվներ



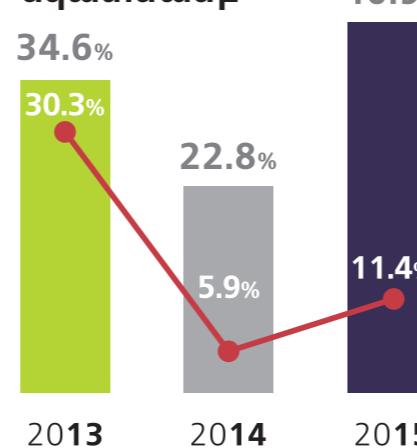
■ Ակտիվներ
● ՀՀ բանկային համակարգի
աճի տեմպերը

Վարկեր



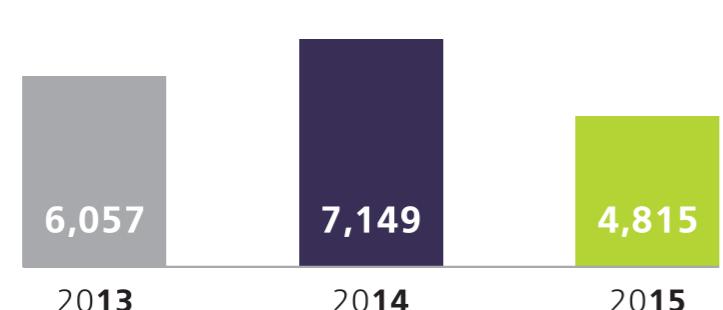
■ Վարկեր
● ՀՀ բանկային համակարգի
աճի տեմպերը

Պարտավորությունների
նկատմամբ

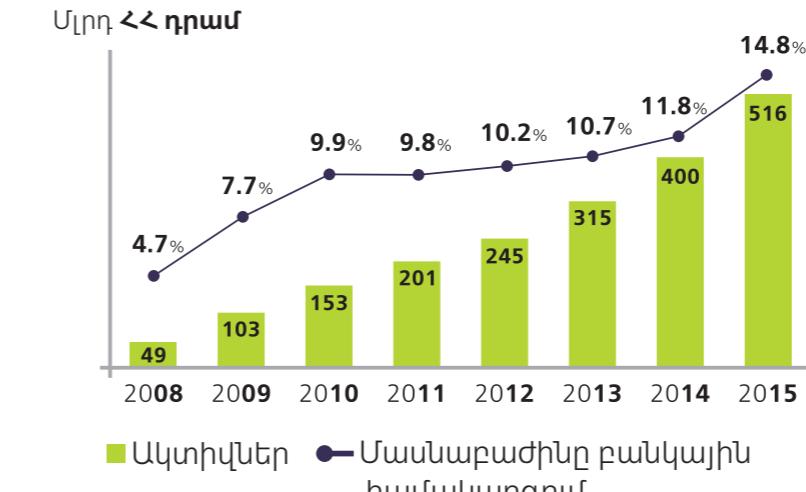


■ Պարտավորությունների
հաճախորդների նկատմամբ
● ՀՀ բանկային համակարգի
աճի տեմպերը

Շահույթ (մլն ՀՀ դրամ)

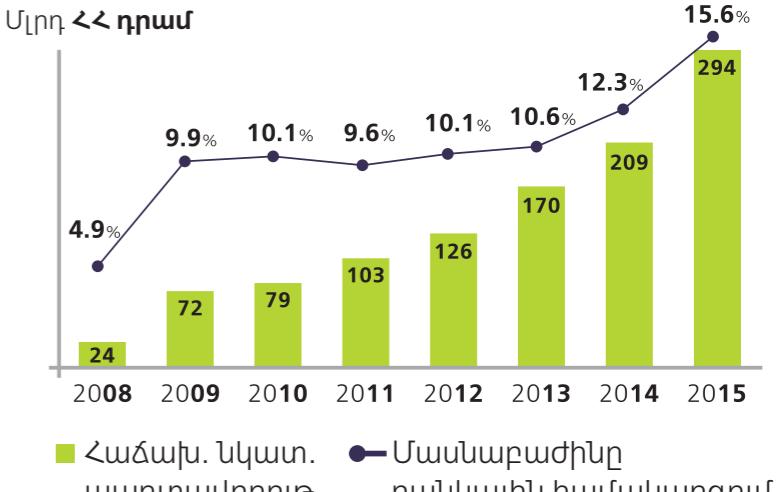


Առաջին ըստ հաճախորդների
նկատմամբ պարտավորությունների



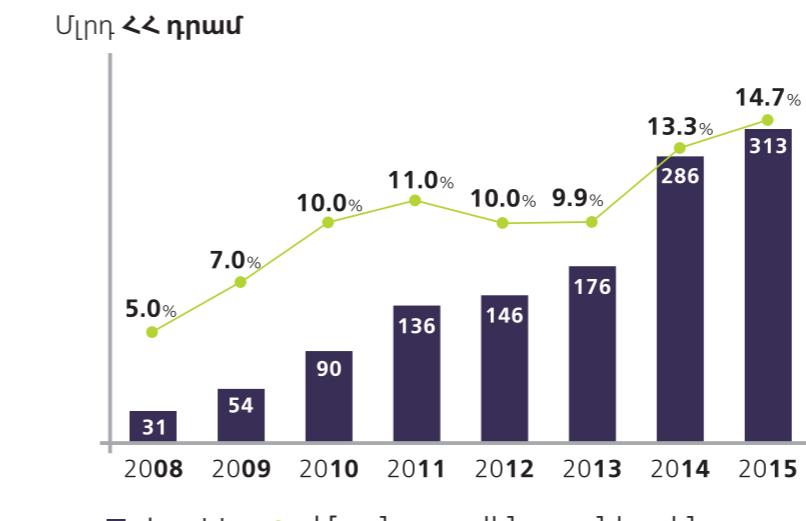
■ Ակտիվներ
● Մասնաբաժինը բանկային
համակարգում

Առաջին ըստ հաճախորդների
նկատմամբ պարտավորությունների



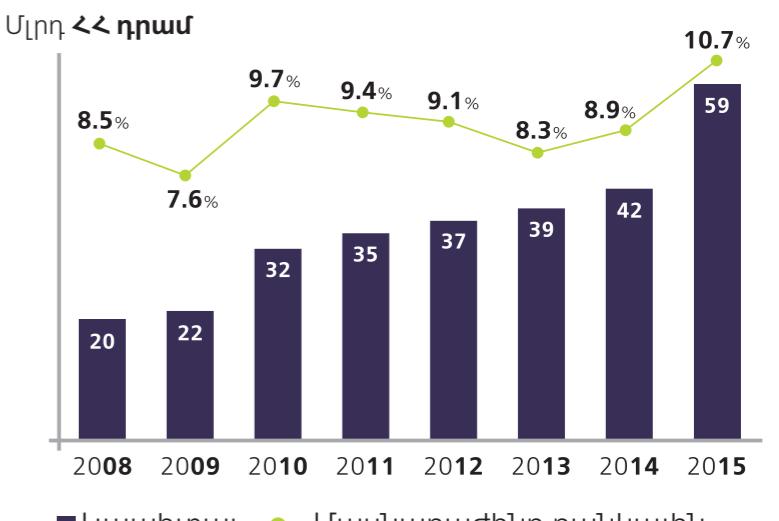
■ Հաճախ. նկատ.
պարտավորութ.
● Մասնաբաժինը
բանկային համակարգում

Առաջին ըստ
վարկային պորտֆելի



■ Վարկեր
● Մասնաբաժինը բանկային
համակարգում

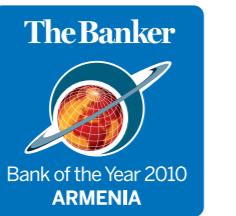
Առաջին ըստ ընդհանուր
կապիտալի



■ Կապիտալ
● Մասնաբաժինը բանկային
համակարգում

Մրցանակներ

Ուշագրավ է, որ, սկսած 2010թ-ից, Ամերիաբանկը յուրաքանչյուր տարի ճանաչվում է Հայաստանում տարվա լավագույն բանկ կամ Euromoney ամսագրի (Գերազանցության մրցանակ 2014, 2012, 2011) կամ Financial Times-ի The Banker ամսագրի կողմից (2015, 2013, 2010): Հինգ տարի անընդմեջ, սկսած 2012թ-ից, Ամերիաբանկն արժանանում է Global Finance-ի մրցանակների մի քանի կարևոր անվանակարգերում, մասնավորապես՝ Հայաստանում լավագույն այմաններով արտադրույթ փոխանակող բանկ, Հայաստանի լավագույն բանկ և Հայաստանի լավագույն բանկ:



«Լավագույն բանկ» մրցանակի եռակի դափնեկիր



Euromoney-ի գերազանցության մրցանակի եռակի դափնեկիր

Արդյունավետության հիմնական ցուցանիշները

Ամերիաբանկը 2015թ. արդյունքներով խոշորագույն հարկատուն է հայաստանյան բանկերի ցանկում, իսկ երկրի ամենախոր հարկատուների շարքում զբաղեցնում է 15-րդ հորիզոնականը:

Հաշվետու տարում բանկի ակտիվները կազմել են 515.9 մլրդ ՀՀ դրամ կամ ավելի քան 1 մլրդ ԱՄՆ դոլար, ինչն ամևաստեղ «Բորսայի լավագույն անդամ ռեսպ և սպոնսոր» և «Ամերիաբանկը անվանակարգերում, ինչպես նաև «Դեպոշիտար համակարգի լավագույն հաշվի օպերատոր-պահանու օտարերկրյա արժեթղթերի շուկայում» անվանակարգերում, ինչպես նաև «Դեպոշիտար համակարգի լավագույն հաշվի օպերատոր-պահանու օտարերկրյա արժեթղթերի շուկայում» անվանակարգում:

Ամերիաբանկը մի շարք հիմնական ցուցանիշներով՝ ակտիվներ, պարտավորություններ, վարկեր, արդեն երկու տարին անընդմեջ զբաղեցնում է բացարձակ առաջատարի դիրքը ՀՀ բանկային համակարգում:

ՀՀ 2015թ. բանկի ակտիվ հաճախորդների թիվը ավելացել է 7.3%-ով: Վարկային պորտֆելը (ներառյալ լիզինգը և ֆակտորինգը) աճել է 9.4%-ով և կազմել 313.2 մլրդ ՀՀ դրամ, պարտավորություններն աճել են 27.7%-ով:

Ընդհանուր ակտիվներ

Դրամ

515,874

2014: 399,744 ↑29.1%

Պարտավորություններ

Դրամ

456,557

2014: 357,389 ↑27.7%

և կազմել 456.6 մլրդ ՀՀ դրամ: Բանկի ընդհանուր կապիտալն աճել է 40.0%-ով՝ կազմելով 59.3 մլրդ ՀՀ դրամ: 2015թ. վերջում բանկը ներգրավեց կապիտալ և քվապի կապիտալ միջազգային ֆինանսական հաստատություններից, որի շնորհիվ հնարավորություն ստացավ արտաքին աղբյուրներից ներգրավել առնվազն 500 մլն ԱՄՆ դոլարի լրացուցիչ ֆինանսական միջոցներ, ինչպես նաև վարկավորների ֆինանսական լուրջ ներդրումներ պահանջող մեծ նախագծեր, որոնց համար անհրաժեշտ է կապիտալի զգալի ծավալ:

ՀՀ 2015-ի տարեվերջում բանկի գուտ շահույթը կազմում էր 4,815 մլն ՀՀ դրամ: Չնայած տնտեսական դժվարություններին, որոնք պայմանավորված են արտաքին խոչընդոտներով, գուտ շահույթի ցուցանիշով բանկը մնում է առաջատարների թվում շնորհիվ արդյունավետության բարձրացման ուղղված շարունակական ջանքերի:

Վարկեր

Դրամ

313,161

2014: 286,143 ↑9.4%

Ընդհանուր կապիտալ

Դրամ

59,317

2014: 42,355 ↑40.0%

Տեխնոլոգիաներ և Ենթակառուցվածք

Տեխնոլոգիաներ

Մեր գործունեության առաջին օրից բանկի առաքելությունը կառուցվում է նորարարության գաղափարի վրա, որը մեր պարզացման հիմնական խթանն է և արտահայտվում է գործունեության բոլոր բնագավառներում: Ամերիաբանկը հանդես է գալիս որպես գործընկեր՝ առաջարկելով նորարար, որակյալ, բավմակողմանի ֆինանսական լուծումներ Հայաստանում և տարածաշրջանում գործունեություն ծավալող համախորհներին:

Ամերիաբանկի նորարարական քաղաքականությունները հիմնված են հետևյալ երեք սկզբունքների վրա.

- Նորարարության ընդհանուր քաղաքականությունը պետք է համահունչ լինի բանկի ռազմավարական նպատակներին ու ընթացիկ պարզացմանը:
- Ուղղվածություն դեպի միջազգային լավագույն փորձ, տեխնոլոգիաների շարունակական արդիականացում և ամենաժամանակակից բանկային լուծումների ներդրում:
- Հաճախորդակենտրոն մոտեցում և անհատական ժամանակակից լուծումներ:

Հավատարիմ մնալով այս երեք սկզբունքներին՝ Ամերիաբանկը կարդ ժամանակում դարձավ Հայաստանի բանկային համակարգի առաջատարներից մեկը: Այսօր Ամերիաբանկը հյոր ֆինանսական հաստատություն է, որն իր հաճախորդների կողքին է որպես հուսալի գործներ և պատրաստ է դիմակայել ցանկացած մարտահրավերի ու քայլել ժամանակին համընթաց, հանդես գալ անհանդեպ նորարար լուծումներով ու ամենաարդի տեխնոլոգիաներով:

Ամերիաբանկը շարունակում է ներդրումներ իրականացնել նորարար տեղեկատվական տեխնոլոգիաներում՝ ամուր հիմքեր ստեղծելով հեռակառավարման բանկային համակարգի մշակման համար և ձգտելով ապահովել համախորհների ժամանակակից սպասարկում:

2015թ. բանկն ընդլայնեց Կոնտակտային կենտրոնի կողմից մատուցվող ծառայությունների ցանկը: Շարունակաբար ընդլայնելով ծառայությունների շրջանակը՝ բանկը ձգտում է ստեղծել վիրտուալ հարմարություն և միանման ստանդարտացված հասանելիություն բոլոր ծառայություններին՝ համար՝ հեռախոսի և համացանցի միջոցով՝ տրամադրելով բանկային ծառայությունների ամբողջական փաթեթ:

Հաշվետու տարվա ընթացքում բանկն ընդլայնեց իր վճարային տերմինալիքների ու բանկումատների ցանցը՝ այն համալրելով կանխիկի ընդունման և մի շարք այլ գործառություններով:

2015թ. Ամերիաբանկը ներդրեց մի շարք նոր ծառայություններ, մասնավորապես

- Ամերիա Մոբայլ Բանկինգ՝ նոր հավելված, որը թույլ է տալիս սարքիների և պլատֆորմների միջոցով իրականացնել հիմնական բանկային գործառնությունները ու շուրջօրյա ռեժիմով:
- Ներդրվեց քարտով օնլայն փոխանցումների նոր համակարգ, որի միջոցով քարտից քարտ և քարտից բանկային հաշիվ օնլայն փոխանցումները հնարավոր է իրականացնել Ամերիաբանկի կայքի միջոցով, ցանկացած բանկի քարտից Ամերիաբանկի քարտային և բանկային հաշիվներին:
- Քարտով կոմունալ վճարումների ընդունման առցանց համակարգ Ամերիաբանկի պաշտոնական կայքում:
- CR2 իուլիսական ընկերության հետ կորեց պայմանագիր Հայաստանում բազմությի հեռահար բանկային ծառայությունների նոր BankWorld համակարգի ներդրման մասին: BankWorld-ի շնորհիվ Ամերիաբանկը կարողանա մատուցել ամենաժամանակակից բանկային լուծումները շուրջօրյա ռեժիմով՝ ինքնասպասարկման տերմինալիքի միջոցով (բանկումատներ, վճարային տերմինալիք, ինչպես նաև ինտերնետ և մոբայլ բանկինգ): Սա կլինի նոր խոր հայկական ֆինանսական շուկայում, երբ հեռահար սպասարկման բոլոր

եղանակները միավորված կլինեն մեկ միանական հարթակում, որը հաճախորդի համար կապահովի առավելագույն հարմարություն և միանման ստանդարտացված հասանելիություն բոլոր ծառայություններին՝ հեռահար սպասարկման ցանկացած համակարգից:

- Ամերիաբանկը և Յուլյում հանդես եկան համատեղ առաջարկով՝ Ամերիա Թիվի Բանկինգ, որը բոլորովին նոր պրոդուկտ է հայաստանյան բանկային շուկայում: Այս նոր առաջարկից կարող են օգտվել Յուլյումի բաժանորդները: Այս թույլ է տալիս կոմունալ վճարները կատարել հեշտ ու արագ՝ հեռաստասույցի միջոցով, ինչպես նաև դիտել Ամերիաբանկի փոխարժեքները և մասնաճյուղերի ու բանկումատների ցանկը:

- Տեղադրվեցին կանխիկի ընդունման գործառնությունները ու շուրջօրյա ռեժիմով կառավարել հաշիվները:

- Պիլոտային կարգով ներդրվեց հերթերի կառավարման համակարգ:
- Բանկը ներդրեց մի շարք ծրագրեր՝ ուղղված ներքին գործներացների ավտոմատացման ու սպասարկման բարելավմանը, այդ թվում՝ մի շարք նոր պրոդուկտներ, մասնավորապես:

- Հաճախորդների նոյնականացում հեռախոսային և TV բանկինգ, Արքա համակարգում գործարքների իրականացման ժամանակ՝ կարձ հաղորդագրության միջոցով ուղարկվող գաղտնաբառություն:

- Օնլայն և մոբայլ բանկինգ մեկանգամյա գաղտնաբառություն գեներացնող MobileDigiPass հավելված BlackBerry-ի համար,
- Նոր MobileDigiPass iPhone/iPad-ի համար:

- Բանկը նաև ձգտում էր նպաստել էլեկտրոնային առևտի պարզացմանը և այդ նպատակով կատարելագործություն իր համակարգերն ու vPOS ծառայությունը:

Աշխարհագրական տարածում

2015թ. Ամերիաբանկը բացեց երկու նոր մասնաճյուղ՝ «Կապան» մասնաճյուղը Սյունիքի մարզկենտրոնում, որը դարձավ Սյունիքի մարզում բանկի երկրորդ մասնաճյուղը, և «Արշակունյաց պլյուս» մասնաճյուղը, որը երկրորդ մասնաճյուղն է Երևանի մարզածախ առևտորի ամենաաշխատավոր կայսերական գույքությունում՝ Արևածագ պլյուղում:

Կենսությունը Մելքոնյակ պատճենաբառ մասնաճյուղում՝ Սյունիք պատճենաբառ և մարզկենտրոնում՝ «Վանաձոր» (Լոռի), «Դիլշան» (Տավուշ), «Զարարան» (Սյունիք), «Կապան» (Սյունիք), 7 մասնաճյուղու ու գլխամասային գույքանական պատճենաբառ մասնաճյուղում՝ Արշակունյաց պլյուս մասնաճյուղում՝ Արշակունյաց պատճենաբառ և մասնաճյուղում՝ «Ստեփանակերտ» մասնաճյուղում՝ Բոլոր մասնաճյուղերի և գլխամասի միջև կապն ապահովություն է առցանց ռեժիմով՝ թույլ տալով բանկի հաճախորդներին սպասարկել ցանկացած մասնաճյուղում՝ անկախ նրանից, թե որ մասնաճյուղում են հաշիվ բացել:

Մասնաճյուղերի ցանցի վարգացմանը զուգընթաց, որպես Ենթակառուցվածքի անբաժանելի մաս, բանկը նաև ընդլայնում և բարելավում է իր բանկումատների և POS տերմինալիքների ցանցը: Սանսավորապես, 2015թ. Վերջի դրույթամբ տեղադրված բանկումատների ընդհանուր բանակը 110-ն է, POS տերմինալիքների՝ 735-ը, իսկ POS Cash տերմինալիքների՝ 25-ը:

Ավելին, Ամերիաբանկը առանձնապես կայսերում է հաճախորդների վիրտուալ սպասարկումը: Բիվեսն ինտերնետ միջավայրում զարգացնելու համար Ամերիաբանկի կողմից առաջարկված vPOS ծառայությունը, որն ապահովություն է ծրագրային ամբողջական, պատրաստի լուծում և ապատություն է ծրագրավորման, կարգաբերման բարդ և ժամանակատար խնդիրներից, լայն արձագանք է ստացել հաճախորդների շրջանում: 2015թ. Վերջի դրույթամբ տեղադրված է թվով 108 vPOS:

Գլխամասային գրասենյակ

- | | |
|--------------------|------------------------|
| ■ 11 մասնաճյուղ | ■ 110 բանկումատ |
| ■ 735 POS տերմինալ | ■ 25 POS Cash տերմինալ |
| ■ 108 վիրտուալ | POS տերմինալ |

Ռիսկերի կառավարում



Ամերիաբանկի համար 2015-ը մարտահրավերներով լի տարի էր, որին բնորոշ էին աշխարհաքաղաքական և տնտեսական անկայունությունը (տես «Արտաքին միջավայր» բաժինը): Ստեղծված իրավիճակում բանկը վերանայել է իր չափանիշները սահմանելով ռիսկերի չափավոր պարամետրեր, կառավարման ավելի պահպանողական քաղաքականություն: Հետագայում զարգացրու ապահովելու և ռիսկերն ավելի արդյունավետ կառավարելու նպատակով բանկը նախաձեռնեց կապիտալի համարում, որը հաջողությամբ իրականացվեց 2015թ. վերջում: Առաջնահերթ կարևորություն տալիվ ռիսկերի կառավարման համակարգի արդյունավետությանը՝ Ամերիաբանկը 2015թ. և հետագույն տարիներում համակարգերի, մոդելների և մեթոդաբանության բարելավմանը ու զարգացմանը:

Հաշվետու տարվա ընթացքում բանկի գործունեությունն ուղղված էր՝

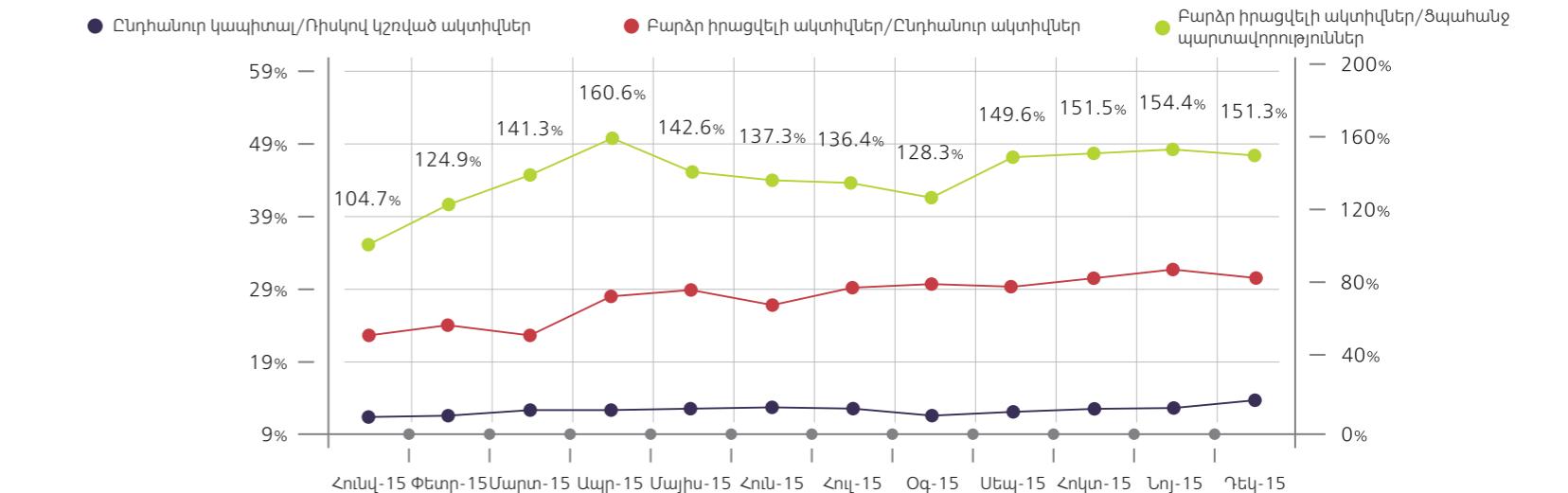
Ռիսկի ախորժակի հայեցակարգի մշակման ու ներդրմանը

Սթրես-սցենարների հիման վրա ռիսկերի կառավարման սկզբունքների մշակման ու ներդրմանը,

Ռիսկերի և կապիտալի համարժեքության արդյունավետ կառավարմանը,

- ❖ Վարկային և ավանդային պորտֆելների կենտրոնացման նվազեցմանը,
- ❖ Պորտֆելի դիվերսիֆիկացմանը, մանրածախ վարկավորման ընդունմանը,
- ❖ Շուկայական ռիսկերի առավել արդյունավետ կառավարմանը ռիսկի սահմանափակ ախորժակի սահմաններում,
- ❖ Գործընկերների ցանցի բարելավմանը և նրանց ռիսկերի սահմանափակմանը,
- ❖ Իրացվելիության օպտիմալ կառավարմանը, բանկի գործառնական ռիսկերի կառավարման գործող մոդելի արդյունքների համակարգմանը,
- ❖ Բանկի՝ ռիսկերի բացահայտմանն ուղղված հսկողությանը և առողջությունը:

2015թ. բանկը ներդրեց ռիսկի ախորժակի հայեցակարգը և սահմանեց ռիսկի ախորժակի չափն ըստ ռիսկի տեսակների, ներգրավված մասնագետների և պատասխանատու անձանց: Ներդրվեցին մի շարք նոր պարամետրեր: Ռիսկի մակարդակի բարձրացման պայմաններում ռիսկերի կառավարումը բարելավվելու նպատակով բանկը մշակեց գործողությունների ծրագիր տարրեր սթրես-սցենարների համար, որով սահմանվում են անհրաժեշտ գործողությունները, պատասխանատու անձինք և ժամկետները:



Վարկային ռիսկ

Ինչպես նախորդ տարիներին, այսպես էլ 2015թ. Ամերիաբանկում վարկային ռիսկերի կառավարումը հազմավարական առաջնայնություններից էր: Հաշվետու ժամանակահատվածում բանկը մեծ ուշադրություն էր դարձնում վարկային պորտֆելի որակին: Պորտֆելի աճը թելադրում էր վարկային ռիսկերի բացահայտման, նվազեցման, կառավարման և մոնիթորինգի համակարգի արդիականացում: Հաշվետու տարվա ընթացքում:

- Բանկը կատարելագործեց ցուցանիշների (պարտքի սպասարկման գործակից, վարկ/գրավ հարաբերակցություն, իրացվելիություն, պարտավորությունների հարաբերակցությունը եւ կամտին, մասցորդային էկամուտը և այլն) վրա հիմնված սրբես-թեստերի մոտեցումը՝ արտադրության և այլ տեսակի ցնցումներին արագ արձագանքելու նպատակով:
- Վերանայվեց մանրածախ վարկային հայտերի սպասարկման համակարգը, ներդրվեց դրանց վարկանշման համակարգ:
- Կատարելագործվեց պորտֆելի մակարդակով վարկային ռիսկի մոնիթորինգի, հսկողության, վերլուծության և հաշվետվողականության համակարգը (ըստ պրոդրկտուների, մասնաճյուղերի, որոշում կայացնողների, վարկային մասնագետների, տնտեսության ճյուղերի, շեղումների տեսակի և այլ ցուցանիշների):
- Վերանայվեցին վաղ հայտնաբերման ցուցանիշները և վարկային ռիսկի հիմնական հայտանիշները, մանրածախ վարկավորման գործընթացումներին վերը-սրբային ապօրինգային համակարգը:

Կորպորատիվ վարկավորման ոլորտում Բանկը.

- Բանկը Բարելավեց վարկային հայտերի հետ կապած ռիսկերի գնահատման մեթոդակցությունը, կատարելագործեց վարկառուների վարկունակության (վարկային

ռիսկի) գնահատման չափանիշները:

- Բարելավեց վարկային պորտֆելի մոնիթորինգի համակարգը/Մեթոդաբանությունը, մոնիթորինգի միջոցով վարկային ռիսկի նվազեցման մոտեցումները:
- Բանկը շարունակեց կատարելագործել կորպորատիվ վարկերի պորտֆելային վերլուծության գործընթացը, կորպորատիվ վարկառուների ռիսկի վարկային պորտֆել կազմում էր ակտիվների 59.2%-ը, իսկ կապիտալի համարժեքության գործակիցը՝ 20.2%:
- Կատարելագործվեցին վարկավորման և վարկային ռիսկի գնահատման ընթացակարգը, գործընթացները և մեթոդները:

Ուսաստանում անկայուն աշխարհաքաղաքական իրավիճակի և նավթի գների անկման պատճառով 2015թ. բարձր էին արտադրության ռիսկերը և Ուսաստանից դեպի Հայաստան փոխանցումների կտրուկ նվազման ռիսկը:

Շնորհիվ ռիսկերի կառավարման արդյունավետ համակարգերի և գործիքների, ինչպիսիք են վաղ հայտնաբերման մեխանիզմները, ռիսկերի հիմնական ցուցանիշները, հաճախորդների մոնիթորինգը, շարունակական հսկողությունը, առանձին դեպքերի ուսումնասիրությունը, սրբես-թեստերը և այլն, բանկը կարողացավ 2015թ. դեկտեմբերի դրությամբ 1 և ավել օր ժամկետանց վարկերի կշիռը պահել 7.2%-ի սահմաններում, մինչեւ բանկային համակարգում այդ ցուցանիշը կազմում էր միջինը 10.1%: Նշեն նաև, որ տարեվերջի դրությամբ 90 և ավել օր ժամկետանց վարկերը կազմում էին պորտֆելի ընդամենը 4.8%-ը:

Ավելին, երկարաժամկետ փոխշահավետ համագործակցության ակնկալիքով բանկն իր ամենավտահելի և հավատարի վարկառուներին կեստրունացման ցածր մակարդակով:

Ավելին, երկարաժամկետ փոխշահավետ համագործակցության ակնկալիքով բանկն իր ամենավտահելի և հավատարի վարկառուներին կապահանգության սկզբունքներ, որոշումների

առաջարկեց ձևուն սցենարներ՝ ուղղված նրանց վարկային և արժութային ռիսկերի նվազեցմանը:

Ըստհանուր վարկային ռիսկի առումով 2015թ. Ամերիաբանկն ապահովեց ոչ միայն կապիտալի համարժեքության բավարար մակարդակ, այլև ռիսկերին դիմակայելու ամրության հուսալի պաշար: Տարեվերջի դրությամբ բանկի վարկային պորտֆելը կազմում էր ակտիվների 59.2%-ը, իսկ կապիտալի համարժեքության գործակիցը՝ 20.2%:

Շուկայական ռիսկեր

2015թ. բնորոշվում էր շուկայական ռիսկերի չափավոր մակարդակով ՀՀ դրամի կտրուկ արժեվորկումից և պետական պարտատոմսերի եկամտաբերության զգալի փոփոխությունից հետո շուկան որոշ չափով կայունացավ՝ չնայած դեռ կա անորոշություն և իրացվելիության պակաս: Անդրոշությունը պայմանավորված է նաև գների անկմամբ, Ուսաստանի դեմ պատժամիջոցներով և Չինաստանի տնտեսության արգելակմամբ: ԱՄՆ դաշնային պահուստի որոշումը տոկոսադրույթի վերաբերյալ ազդեց շուկայի այլ տոկոսադրույթների, այդ թվում LIBOR-ի վրա:

Շուկայական ռիսկերի թվում էին պարտատոմսերի պորտֆելի երկար դյուրացիան, ձեռքվածքի վերագնական աստումությունը, առանձին դեպքերի ուսումնասիրությունը, սրբես-թեստերը և այլն, բանկը կարողացավ 2015թ. դեկտեմբերի դրությամբ 1 և ավել օր ժամկետանց վարկերի կշիռը պահել 7.2%-ի սահմաններում, մինչեւ բանկային համակարգում այդ ցուցանիշը կազմում էր միջինը 10.1%: Նշեն նաև, որ տարեվերջի դրությամբ 90 և ավել օր ժամկետանց վարկերը կազմում էին պորտֆելի ընդամենը 4.8%-ը:

Շուկայական ռիսկերի կառավարում ավելի արդյունավետ դարձնելու համար բանկը վերանայել է ռիսկերի մոնիթորինգի և հաշվետվողականության համակարգը և վերահսկողության տակ վերցրել ռիսկերի մի շարք նոր աղյուրներ: Մշակվել է առևտրային ռիսկերի կառավարման նոր հայեցակարգ, որը ներառում է անհրաժեշտ SS լուծումները, ռիսկերի նոր սահմանափակումներ, ներդրումային քաղաքականության սկզբունքներ, որոշումների

կայացման մոտեցումներ, հաշվետվողականության սխեմաներ: Վերանայվել է բրոբերային գործառնությունների ընթացակարգը, և սահմանվել են ռիսկերի սահմանափակման սկզբունքներ: Մշակվել է բանկ չիանդիսացող ֆինանսական համակարգական կազմակերպությունների վերանայվել են բանկերի վարկային ռիսկերի գնահատման մեթոդաբանությունը, վերանայվել են բանկերի վարկային ռիսկերի սահմանաչափերը հաշվի առնելով արտաքին տնտեսական գործուները և ցնցումները:

Մշակվել և ներդրվել է տնտեսական միջավայրի ռիսկերի ՀՀ տնտեսության վրա ազդեցության գնահատման և մոնիթորինգի ընթացակարգը: Ուսումնասիրում վարկային գնահատման ճշգրտամի ազդեցությունը խոշոր վարկառուների (մեծամասամբ ներկրողների և արտահանողների) վրա, վերանայվել են վարկավորման պայմանները և հաճախորդների սրորդինգի չափանշերը: Բանկն իրականացնում է անշարժ գույքի տեղական շուկայի պարբերական վերլուծություն, ուսումնասիրում արժեվորկումն և իրացվելիության նոր ռիսկերը: Այդ կապակցությամբ բանկը միջոցներ է ձեռնարկում գրավի ընդունման պայմաններուն և քաղաքականությունը խստացնելու ուղղությամբ միաժամանակ ձկուն մալով իր ամենավստահելի հաճախորդների հանդեպ:

Ի տարեվերջություն 2014թ.՝ անցած տարին շատ ռիսկային էր տոկոսադրույթների տատանումների, փոխարժեքների անկանխատեսվիության, բացասական արտաքին գործուների և ՀՀ տնտեսության անկման միտումների առումնու:

Իրացվելիության ռիսկ

Հաշվետու տարվա ընթացքում բանկի իրացվելիության նորմատիվներն ուսեին ամրության բավարար պաշար՝ ապահովելով բանկի անխափան գործուներունը:

■ ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված ընդիմանուր իրացվելիության նվազագույն չափի նորմատիվը կազմում է 15%, մինչեւ Ամերիաբանկի ցուցանիշը տարեվերջի դրությամբ 29.91% էր:

▣ ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված ընթացքի իրացվելիության նվազագույն չափի նորմատիվը կազմում է 60%, Ամերիաբանկի ցուցանիշը՝ 151.3%:

Մթես-թեստեր

Բանկը յուրաքանչյուր ամիս տարբեր սցենարներով սթրես-թեստեր է իրականացնում շուկայական, վարկային, գործառնական և իրացվելիության ռիսկերի հնարավոր ավելցությունը գնահատելու համար: Այդ թեստերի արդյունքները հետագայում հաշվի են առնվում բանկի դեկավարության կողմից գործունեության տարբեր ոլորտներին վերաբերող որոշումների կայացման ժամանակ: 2015թ. բանկը վերանայեց թեստերի տեսակները և ներդրեց նոր պրես-թեստեր, այդ թվում միաժամանակ մի քանի ռիսկերի ի հայտ գալու բացասական սցենարներ, առկա տևատեսական իրավիճակում հաճախորդների վարկունակության սթրես-թեստեր:

Ռուսաստանի, ինչպես նաև Հայաստանի շուկաներում բացասական վարգացումները և դրանց արդյունքում եկամտաբերության կորի ու փոխարժեքների կտրուկ տատանումները ցույց տվեցին, որ ճգնաժամի հնարավոր ավելցությունը շուկայի ցուցանիշների վրա մինչ այդ թերագնահատվում էր, ուստի բանկը վերանայեց սթրես-թեստերի ձևերը և ռիսկերի պարամետրերը:

Գործառնական ռիսկեր

Հաշվետու ժամանակահատվածում բանկի գործառնական կորուստները ձգտում էին վրոյի: Հիմնական գործառնական ռիսկերը, որոնց ենթակա է բանկը, ներառում են արտաքին միջավայրի անբարենպաստ փոփոխությունների, համակարգերի խափանումների, մարդկային գործունով պայմանավորված, ինչպես նաև արագ վարգացող բանկերին բնորոշ ներքին գործնթացների կազմակերպման ռիսկերը:

Ռիսկերի կառավարումը բանկում խաղում է պրոակտիվ դեր: Մենք ձգտում ենք նվազագույնի հասցնել ինչպես

բանկի բնականոն գործունեության ընթացքում, այնպես էլ արտաքին գործուների հետևանքով առաջացող վնասը և ապահովել բանկում ռիսկերի արդյունավետ կառավարում բոլոր մակարդակներում:

Այդ նպատակով անընդհատ իրականացվում է ռիսկերի բացահայտմանը և գնահատմանը ուրված հետևողական աշխատանք: Ոիսկերի կառավարումն իրականացվում է մեկ միասնական համակարգի միջոցով, որի հիմքում ընկած է հսկողության մեթոդների ընտրության ընթացքում ռիսկի և օգուտի հարաբերակցությունը:

Գործառնական ռիսկերի կառավարումը բանկում հիմնված է հետևյալ սկզբունքների վրա:

- ▣ Գործնթացների մանրամասն նկարագրում,
- ▣ Իրավասությունների և սահմանաշահերի հատակ սահմանում,
- ▣ Շահերի բախման բացառում,
- ▣ Հաշվետվողականության հստակ մեխանիզմ,
- ▣ Կրկնակի ստուգման սկզբունք և այլն:

Մենք հաշվարկում ենք բանկային պրոդուկտների և ծառայությունների նշանակալիությունը և բանկի՝ դրանց գործառնական ռիսկերի նկատմամբ զգայունությունը: Ներդրել ենք կապիտալի՝ ըստ արողուկուների բաշխման մոդելը՝ սեփական մեթոդաբանությամբ, որը թույլ է տալիս սահմանել տվյալ արողուկությունը հետ առնչվող պատճառները և միտումները, հաշվարկել հետագա գործառնական կորուստների վերականգնման համար լուրջիրածել ըստ առաջնահերթության:

Հաշվետու տարվա ընթացքում բանկում գործառնական ռիսկերի բացահայտման նպատակով նախապես կազմված ծրագրին համաձայն իրականացվեց մի շարք գործնթացների և տեղեկատվական համակարգերի գնահատում, որը թույլ տվյալ բացահայտել և վերլուծել համակարգերի և գործնթացների թույլ կողմերը, կայացնել դրանք բարելավելու և դրանցից բխող ռիսկերը կառավարելու վերաբերյալ որոշումներ, նվազեցնել գործառնական կորուստների հավանականությունը և դրանց հետևանքները՝ միաժամանակ ապահովելով բանկի դեկավարության և անձնակազմի առավելագույն

տեղեկացվածությունը գործառնական ռիսկերի մասին:

Կատարված աշխատանքներից հարկ է նշել մանրածախ վարկավորման վերանայված գործնթացի ռիսկերի գնահատումը, պլաստիկ քարտերի գործառնական ռիսկերի նվազեցման ծրագիրը:

Խոշոր պատահարներից պաշտպանվելու նպատակով բանկը, համաշխարհային պրակտիկային համապատասխան, ապահովագրելու հատկությունը, պարագաները, գործառնությունները, պարտավորությունները և որոշ աշխատակիցների: Ապահովագրական ծածկույթը ներառում է, մասնավորապես, հետևյալ ռիսկերը հրդեհի, կայծակի, ջրհեղեղի, հափշտակման, վանդալիզմի ռիսկերը, ինչպես նաև երրորդ անձի պատահանատվության ապահովագրությունը: Բանկը նաև ուսի ֆինանսական հաստատությունների համապարփակ ապահովագրություն (Bankers' Blanket Bond) և իր տնօրենների ու դեկավարների պատասխանատվության ապահովագրությունը:

Գործնթացների և համակարգերի ռիսկերի գնահատման մեջ առանցքային դեր է խաղում տարբեր դեպքերի հավանականության և դրանց ավելցության հաշվարկը, որի ճշգրտությունն ապահովելուն պատակով բանկը 2011թ. սկսած վարում է գործառնական պատահարների և կորուստների տվյալների շտեմարան: Այն թույլ է տալիս վերլուծել ռիսկի աղբյուրները, դրանց բնույթը, պատճառները և միտումները, հաշվարկել հետագա գործառնական կորուստների վերականգնման համար անհրաժեշտ կապիտալի ծավալը:

2015թ. բանկի՝ գործառնական ռիսկերով պայմանավորված կորուստներն անշահ էին. ավելի ցածր, քան Տնօրենների խորհրդի կողմից հաստատված գործառնական կորուստների ռիսկի ախտրակը և համաշխարհային պրակտիկայում ընդունված առավելագույն թույլատրելի շեմը:

Էկոլոգիական և սոցիալական ռիսկերի կառավարման համակարգ

Հաշվետու տարվա ընթացքում բանկում շարունակում էր գործել էկոլոգիական և սոցիալական (ԷՆՍ) ռիսկերի կառավարման համակարգը: Բանկի Էնս ռիսկերի կառավարման համակարգը բանկի կառավարման համակարգը հիմնված է միջազգային լավագույն փորձի վրա և համապատասխանում է բանկի հետ համագործակցող ֆինանսական հաստատությունների չափանիշներին (FMO, ՄՖԿ, ՎԶԵԲ, ԱԶԲ): Այն նաև ներառում է Էնս ռիսկերի մոնիթորինգի համակարգը, որի կազմում վերջերս ներդրվել է նաև մերիմա մոնիթորինգի բաղադրիչը: Բանկի Էնս ռիսկերի մասնագետները պարբերաբար մասնակցում են սեմինարներու պարբերաբար մասնակցում են սեմինարների և վերապարաստման դասընթացների:

Հաշվետու տարվա ընթացքում էր նաև ռիսկերի կառավարման համակարգը հաճախորդների ռիսկի նվազեցման նոր մեխանիզմներով (համաձայն միջազգային լավագույն փորձին), որոնք թույլ են տալիս ոչ միայն գնահատել ռիսկը, այլև ձեռնարկել համապատասխան քայլեր դրան վերաբերյալ համակարգը: Հաշվետու տարում նաև վերանայվեց և կատարելագործվեց Էնս ռիսկերի դասակարգման մեթոդաբանությունը: Այժմ այն ներառում է գործունեության ավելի մեծ ու մանրակրկիտ ցանկը և դասակարգման ավելի շատ տարբերակներ:

Հաշվետու տարվա ընթացքում էր նաև ռիսկերի կառավարման համակարգը հաճախորդների ռիսկի նվազեցման նոր մեխանիզմներով (համաձայն միջազգային լավագույն փորձին), որոնք թույլ են տալիս ոչ միայն գնահատել ռիսկը, այլև ձեռնարկել համապատասխան քայլեր դրան վերաբերյալ համակարգը: Հաշվետու տարում նաև վերանայվեց և կատարելագործվեց Էնս ռիսկերի դասակարգման մեթոդաբանությունը: Այժմ այն ներառում է գործունեության ավելի մեծ ու մանրակրկիտ ցանկը և դասակարգման ավելի շատ տարբերակներ:

ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԵՎ ՄԱՆՐԱԾԱԽ ԲԱՆԿԱՅԻՆ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Կորպորատիվ բանկինգ

Ամերիաբանկն ամուր դիրքեր է զբաղեցնում կորպորատիվ բանկային ծառայությունների շուկայում: 2010թ-ից սկսած՝ մենք առաջատարների շաքով ենք ըստ կորպորատիվ վարկային պորտֆելի: Մեր բաղձն հեղինակությունը, որպես հուսալի ռազմավարական գործընկեր, նպաստեց նրան, որ 2015թ. կորպորատիվ հաճախորդների թվին ավելացավ 10%-ով: Մենք ցուցաբերում ենք անհատական մոտեցում յուրաքանչյուր հաճախորդին, տրամադրում ֆինանսական խորհրդատվություն և օգնում գտնել լավագույն լուծումը: Այդ քաղաքականության արդյունքում է, որ մենք հաճախ ավանդական վարկային լուծումները փոխարինում ենք առևտությունների համակցված փաթեթով ապահովելով ավելի ճկուն և հարմար պայմաններ մեր հաճախորդների համար:

Չնայած 2015թ. տևական դժվարություններին՝ բանկի կորպորատիվ վարկային պորտֆելը (ներառյալ վարկային գծերը, օվերդրաֆունները, լիցինզը և ֆակտորինզը) ավելացավ 12%-ով՝ տարեվերջում կազմելով 280,503 մլն ՀՀ դրամ:

N1

ըստ կորպորատիվ
հաճախորդներին
տրված վարկերի՝
6 տարի
անընդմեջ

Մենք որդեգրել ենք կորպորատիվ հաճախորդների հետ համագործակցության հետևյալ սկզբունքները.

- Անհատական մոտեցում, հաճախորդի կարիքների բացահայտում և համապատասխան ֆինանսական լուծումների առաջարկում:
- Ֆինանսական խորհրդատվություն տեղական և արտասահմանյան շուկաներում, այդ թվում՝ լուծումներ գործունեության արդյունավետությունը բարձրացնելու համար:
- Յուրաքանչյուր հաճախորդին հատուկ նրա պահանջների համար մշակված անհատական ծառայությունների ամբողջական փաթեթի տրամադրում:
- Հաճախորդների հետ լինել գործընկեր և նպաստել նրանց գործունեության աճին և զարգացմանը:
- Նպատակային ծրագրային միջոցների հասանելիության ապահովում:
- Սպասարկման բարձր որակ:

Խոշոր ձեռնարկություններին տրված
վարկեր (մլն ՀՀ դրամ)

216,843

179,789



2015-ի վերջին Ամերիաբանկի հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունները կազմում էին ավելի քան 294 մլրդ ՀՀ դրամ. այս ցուցանիշով բանկը ՀՀ բանկային համակարգի բացարձակ առաջատարն է: Հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների բացարձակ տարեկան աճը կազմել է 85 մլրդ ՀՀ դրամ, ներառյալ 52 մլրդ ՀՀ դրամի աճ կորպորատիվ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների մասնվ, որից 48 մլրդ ՀՀ դրամը բաժին է ընկնուակորպորատիվ ժամկետային ավանդներին:

Լիզինգ

2015թ. վերջին Ամերիաբանկի լիզինգային պորտֆելը կազմեց 2,141 մլն ՀՀ դրամ: Գործարքների մեծ մասն իրականացվել է հանքարդյունաբերության, առողջապահության, փաթեթավորման, տպագրական և այլ սարքավորությունների, մարդատար և բեռնատար ավտոմեքենաների ձեռքբերման ոլորտում: Ընդհանուր առմամբ, Ամերիաբանկի լիզինգային պորտֆելը ներառում էր հանքային արդյունաբերության, շինարարության, սննդի արդյունաբերության, առողջապահության, SS և հաղորդակցման, առևտուրի և սպասարկման ոլորտները:

Ֆակտորինգ

Հաշվետու ժամանակահատվածում Ամերիաբանկն արձանագրել է ֆակտորինգային գործառնությունների կայուն աճ՝ պահպանելով իր դիրքը ՀՀ բանկային հատվածում: 2015թ. Նշանակության արտահանման ֆակտորինգի աճով, որը մեծապես նպաստեց տարբեր ոլորտներում գործունեություն ծավալող նոր հաճախորդների ներգրավմանը:

2015թ. Ամերիաբանկի ֆակտորինգային պորտֆելը կազմել է 5.5 մլրդ ՀՀ դրամ 2014թ. 4.5 մլրդ ՀՀ դրամի համեմատ՝ արձանագրելով 21.58% աճ:

2015թ. Ամերիաբանկի ֆակտորինգային ֆինանսավորումների տրանսպորտային, շինարարության, արտադրության, հանքարդյունաբերության, ջերմոցային տնտեսության ոլորտներին, ընդ որում, ֆինանսավորման հիմնական մասը բաժին է ընկեր առևտուրի ոլորտին: Բացի նրանից, որ մենք մեր հաճախորդներին առաջարկում ենք ֆակտորինգային ֆինանսավորման բավականին ճկուն պայմաններ, մենք չենք սահմանափակվում ստանդարտ լուծումներով և հաճախորդների նկատմամբ ցուցաբերում ենք անհատական մասնագիտական մոտեցում՝ կիրառելով ֆակտորինգի բոլոր հնարավոր սիեմաներն ու միջազգային հարուստ փորձը: Ֆակտորինգային գործարքների շրջանակներում Ամերիաբանկը համագործակցում է խոշոր մարդասին ցանցերի, արդյունաբերական ձեռնարկությունների և հանրային ծառայություններ մատուցող ընկերությունների հետ:

2013թ.-ից Բանկը հանդիսանում է Factors Chain International միջազգային ֆակտորինգային միության անդամ, ինչը հաճախորդներին հնարավորություն է տպիս գործարար կապեր հաստատել աշխարհի ավելի քան 90 երկրների կազմակերպությունների հետ և դրւս գալ նոր շուկաներ:

Այն նաև թույլ է տալիս բանկին ընդլայնել իր միջազգային ֆակտորինգային ծառայությունների շրջանակը: Արդյունքում, բանկի միջազգային ֆակտորինգային գործարքների ընդհանուր ծավալը կազմում է 15.97 մլրդ ՀՀ դրամ, որը 53.36%-ով ավել է, քան նախորդ տարվա ցուցանիշը (10.39 մլրդ): Միջազգային ֆակտորինգի շրջանակներում հիմնականում իրականացվում են արտահանման գործարքներ, ինչը վկայում է արտահանումը և տեղական ապրանքների սպառումը միջազգային շուկաներում խթանելու Ամերիաբանկի դիրքորոշման մասին:

Առևտուրի ֆինանսավորում

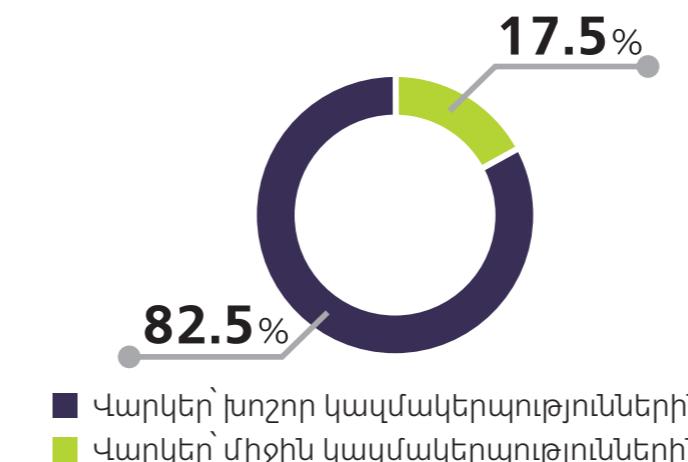
Ամերիաբանկը Հայաստանում առևտուրի ֆինանսավորման ծառայություններ մատուցող հիմնական կառուցյաներից է: Մեր առաջարկած գործիքները նախատեսված են մեղմացնելու հիշատակ օտարերկոյա, այսպես էլ տեղական շուկաների որևէ ընկերություն:

Թողարկված ակրեդիտիվների ու երաշխիքների, սպասարկման բարձր մակարդակի և նոր ու հետաքրքիր նախագծերի համար բանկն արժանանում է հեղինակավոր միջազգային կազմակերպությունների բազմաթիվ մրցանակների, այդ թվում Global Finance ամսագրի «Հայաստանի լավագույն բանկ առևտուրի ֆինանսավորման ոլորտում» մրցանակին (չորս տարի անընդմեջ), Կոմերցիանկի առևտուրի ֆինանսավորման ոլորտում անթերի համագործակցության մրցանակին ու ՎՃԵ-ի «Հայաստանում ամենակտիվ թողարկող բանկ» մրցանակին: Ամերիաբանկը նաև դարձավ առաջին հայկական բանկը, որը ստացավ ՎՃԵ-ի առևտուրի աջակցման ծրագրի շրջանակներու հաստատող բանկի կարգավիճակ:

Հաճախորդների հետ սերտ համագործակցության արդյունքում բանկը կարողանում է հիմնավորված խորհրդատվություն և հաճախորդի ֆինանսական կարիքներից բխող նորարար ֆինանսական լուծումներ առաջարկել:

2015թ. բանկի կողմից թողարկված ակրեդիտիվների ու երաշխիքների ընդհանուր գալ նոր շուկաներ:

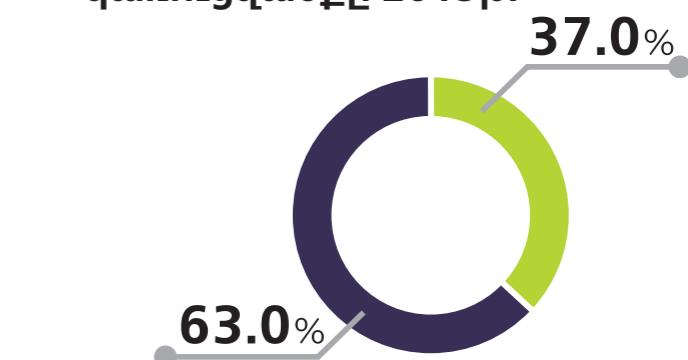
Կորպորատիվ վարկային պորտֆելի կառուցվածքը 2015թ. վերջում



■ Վարկային կարգավիճակ և ցանքահանգ
■ Ժամկետային ավանդներ

ծավալը գերազանցեց համապատասխանաբար 5 մլրդ և 12 մլրդ ՀՀ դրամը: Թողարկված երաշխիքների ծավալն ավելացավ 6.32%-ով: Ըստրիկ ՄՃԿ-ից, ՎՃԵ-ից և մի շարք խոշոր առևտուրային բանկերի ներգրավված միջոցների՝ Բանկը թողարկում է ակրեդիտիվներ և ֆինանսավորման հաճախորդների ներմուծման գործարքները շուկայականից ցածր տոկոսադրույթունությունում: Ըստ հանուլուր առմամբ, 2015թ. բանկը ֆինանսավորում էր առևտուրն ինչպես վճարային գործիքների թողարկման և արտահանման/ներկրման գործառնությունների սպասարկման, այսպես էլ միջազգային բանկերի ուսուլուրների ներգրավման հաշվին հայրենական արտահանման և ներկրման գործառնությունների ուղղակի ֆինանսավորման միջոցով: Մասնավորապես, Ամերիաբանկի համար միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների և առևտուրային բանկերի կողմից բացված վարկային սահմանաչափերը 2015թ. գերազանցում էին 68 մլրդ ՀՀ դրամը:

Կորպորատիվ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների կառուցվածքը 2015թ.



■ Վարկային կարգավիճակ և ցանքահանգ
■ Ժամկետային ավանդներ

Մանրածախ բանկային գործառնություններ

Հաշվետու տարվա ընթացքում Ամերիաբանկն իրագործեց ազգային նշանակության մի քանի նախագիծներում և հեռահաղորդակցման, արտադրության, շերմոցային տևառության, հանքարդյունաբերության, մետաղագործության, կարճաժամկետ ֆինանսավորման ոլորտներում: Այդ գործարքները թե՛ ծավալի, թե՛ նշանակության տեսանկյունից բավականին տպավորիչ են և տեղական շուկայի, և տարածաշրջանի մակարդակով:

Արդեն մի քանի տարի է, ինչ Ամերիաբանկը ներկայանում է որպես ունիվերսալ բանկ և մանրածախ բանկային գործառնությունների կարգացումը համարում է իր հիմնական ռազմավարական ուղղություններից մեկը: Չնայած տեղական շուկան բավականին հագեցած է մանրածախ ծառայություններով՝ Ամերիաբանկը գնալով ամրախնդում է իր դիրքերն այս ոլորտում:

2015թ. բանկն առանձնահատուկ ուշադրություն է դարձնում հեռակառավարման ծառայությունների կարգացմանը և ներդնում ամենաժամանակակից տեխնոլոգիական լուծումներ՝ ապահովելով հաճախորդների սպասարկման ամենաբարձր չափանիշները:

Ամերիաբանկի հեղինակությունը և այն վստահությունը, որը բանկը վայելում է հաճախորդների շրջանում, նպաստում են հաճախորդների թվի և ժամկետային ավանդների աճին: 2015թ. բանկը վրահեցնում էր 2-րդ դիրքը ՀՀ բանկային համակարգում ըստ ժամկետային ավանդների: Բանկը արձանագրել է ժամկետային ավանդների միջին տարեկան 21.9% աճ՝ գերազանցելով բանկային համակարգի միջին ցուցանիշը (11.2%):

Ամերիաբանկը ՀՀ բանկային համակարգի բացարձակ առաջատարն է ըստ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների՝ ապահովելով տարեկան 85 մլրդ ՀՀ դրամի աճ, որից 34 մլրդ ՀՀ դրամն անհատ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորություններ են, իսկ 19 մլրդ ՀՀ դրամը՝ ժամկետային ավանդներ:

Սպասարկման դիվերսիֆիկացված ցանց

Սպասարկման բազմակողմանի ցանցի վարզացման ներքո բանկը նախաձեռնել է մասնաճյուղային ցանցի ընդլայնման նախագծեր, մասնավորապես

- 2015թ. մարտին Սյունիքի մարզում բացվեց նոր՝ «Կապան» մասնաճյուղը:
- 2015թ. նոյեմբերին բացվեց «Արշակունյաց Պլյուս» մասնաճյուղը մայրաքաղաքում՝ «Երևան Մոլ» առևտի կենտրոնում:
- 2016թ. փետրվարին նախատեսված է «Երիտասարդական» մասնաճյուղի գործարկումը Երևանում:

Մասնաճյուղերն իրենց հարմար դիրքի, մեծ տարածքի, ժամանակակից տեխնիկական հագեցվածության և այրովեխունայ անձնակազմի միջոցով ապահովում են սպասարկման բարձր որակ: Գիտակցելով սպասարկման այլընտրանքային ուղիների առավելությունները և դրանց ավելցությունը սպասարկման բարելավման վրա՝ 2015թ. մենք շարունակում ենք ներդրումներ կատարել հեռակառավարման բանկային համակարգերում՝ ստեղծելով առավելագույն արժեքը մեր հաճախորդների համար: Մարդկանց համար բանկային ծառայություններից օգտվելը հեշտ, արագ ու հարմար դարձնելու նպատակով 2015թ. ներդրվեցին հետևյալ նոր ծառայությունները՝

1. Կանխիկի մուտքագրման բանկումատներ և վճարյին տերմինալներ,
2. Հեռախոսային բանկինգ,
3. «Ամերիհա» փոխանցումների համակարգը, որը թույլ է տալիս Ամերիաբանկի կայքի միջոցով առցանց փոխանցումներ կատարել քարտից քարտ կամ քարտից բանկային հաշիվ,
4. Բանկի կայքի միջոցով կոմունալ վճարումների առցանց համակարգ,
5. Հաշվի հեռակա բացում արտասահմանում գտնվող հաճախորդների համար՝ տեսազգի միջոցով հաճախորդի նույնականացման հիման վրա:

Զգուշով ապահովել բարձրորակ և անթերի սպասարկում մեր յուրաքանչյուր հաճախորդի համար՝ մենք զգալիորեն բարելավել ենք առկա ինտերնետ-բանկինցի ծառայությունը. ի թիվս այլ նորամուծությունների, հաճախորդներն այժմ կարող են իրենց հայտերն ու դիմումները ներկայացնել ինտերնետ-բանկինցի միջոցով:

2015թ. մենք մեծ աշխատանք ենք կատարել՝ փոխելու բանկային գործարքների նկատմամբ մարդկանց կարծրատիպերը և խթանելու հեռակառավարման համակարգերը: Բացի սոցիալական մերիայով հեռակառավարման համակարգերի ակտիվ գովազդային արշավից, իրականացվեց նաև ուղղակի վաճառք (իմիսականում օլոյան և մոբայլ բանկինցի): Արդյունքում՝ 2015թ. դեկտեմբերին նախորդ տարվա համեմատ ինտերնետ/մոբայլ բանկինցից օգտվողների քանակն ավելացավ 28%-ով, իսկ հեռակառավարման համակարգերով իրականացված գործարքների քանակը՝ 160.5%-ով:

Հաճախորդների սպասարկման բարելավում

Սպասարկման արդյունավետությունը բարձրացնելու, հերթերի կառավարումը հեշտացնելու նպատակով իրականացվեց գործողությունների մի ամբողջ համակիր դարձնելու նպատակով 2015թ. ներդրվեցին հետևյալ նոր ծառայությունները՝

- Ամենաբանկուկ մասնաճյուղերում ներդրվեց հերթերի կառավարման համակարգ:
- Գլխամասային գրասենյակում ու Երևանում տեղակայված մասնաճյուղերում ներդրվեց Wi-Fi ցանց:
- Ներդրվեց հեռախոսով հաշվի մասնացորդի ստուգման ավտոմատացված համակարգ:

Աշխատավարձային նախագծեր

Բանկը մշտապես ձգտում է իր առաջարկները կազմել այնպես, որ դրանք համապատասխանեն շուկայի պահանջարկին: Աշխատավարձային նախագծերի շարունակական զարգացումն ու ընդլայնումը բանկի

առաջնահերթ խնդիրներից է: Ըստրված քաղաքականության արդյունքում ավելացավ մեր աշխատավարձային նախագծերից օգտվող կազմակերպությունների թիվը ավելի քան 100-ով:

Հաճախորդների բազա և ավանդներ

Հաճախորդների ռազմավարության և սպասարկման շարունակական բարելավման շնորհիվ Ամերիաբանկի մանրածախ հաճախորդների բազան ավելացել է 40%-ով, ըստ որում՝ ֆիզիկական անձ հաճախորդներին՝ 3.6%-ով, Դրեմիում/Գործընկեր կարգավիճակ ունեցող հաճախորդներին՝ շուրջ 25%-ով: Դրան զուգահեռ զգալի աճ է արձանագրել նաև ավանդային բազան՝ «Ամերիա Գործընկեր» և «Պերմիում» հաճախորդների ներդրած ժամկետային ավանդների ծավալն ավելացել է 38%-ով:

Ֆիզիկական անձանցից ներգրավված ցագահանջ և ժամկետային ավանդների ծավալը տարվա կտրվածքով աճել է 32.5%-ով՝ 103.5 մլրդ ՀՀ դրամից մինչև 137.2 մլրդ ՀՀ դրամ:

Վճարային քարտեր

Սուածարկելով միջազգային քարտերի լայն տեսական՝ Ամերիաբանկը փորձում է բավարարել տարբեր կենսակերպ և պահանջներ ունեցող մարդկանց կարիքները: Մեր հաջողության հիմքում են հաճախորդների համար առավելագույն հարմարության ապահովումը, անվտանգությունը, ինչպես նաև հաճախորդների պահանջարկի ըմբռնումը. 2015թ. բանկի թողարկած քարտերի քանակն ավելացավ 12.6%-ով:

Մեզ համար կարևոր է, որ հաճախորդների համար գնումներ կատարելու գործընթացը լինի հնարակորինս հեշտ ու հաճելի, ուստի մենք մշակել ենք հասուն կեղանակներ, որոնց մեջ առաջային համակարգերը կամ առաջարկելու համար: Վերաբերյալ համար առավելագույն հարմարության ապահովումը, անվտանգությունը, ինչպես նաև հաճախորդների պահանջարկի ըմբռնումը. 2015թ. բանկի թողարկած քարտերի քանակն ավելացավ 70%-ով, իսկ դրանցով իրականացված գործարքների ծավալը՝

113%-ով: Ինչպես միշտ, 2016թ. ևս արձանագրվեց քարտային գործառնությունների մի շաբթ ոլորտների աճ՝ քարտերով գործարքների ընդհանուր ծավալը, անկանխիկ գործարքների ծավալը և քանակը, քարտերի օգտագործման մակարդակը և այլն: POS տերմինալիների միջոցով Ամերիաբանկի քարտերով իրականացված գործարքները 2014-ի համեմատ ավելացան 15%-ով, բանկումատներով կանխիկացման գործարքները՝ 6%-ով:

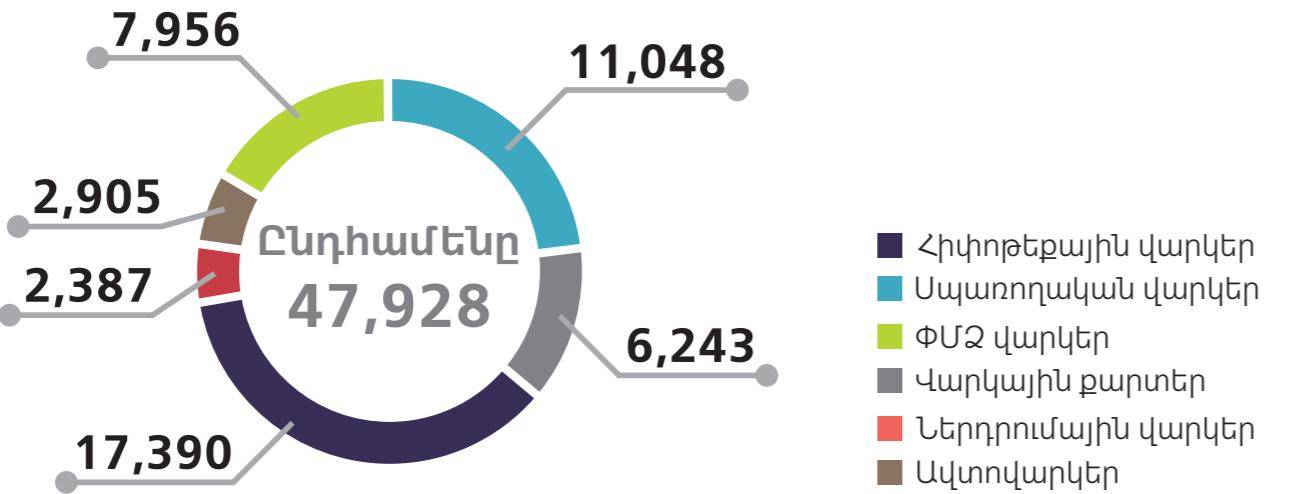
Մանրածախ վարկավորում

Բիզնեսի արդյունավետությունը, մեր ծառայությունների գրավչությունը բարձրացնելու նպատակով 2015թ. մենք պայմանագիր ստորագրեցինք Ազգային հիփոթեքային ընկերության հետ: Այն մենք թույլ կտա տրամադրել հիփոթեքային վարկեր մատչելի տոկոսադրույթով՝ ներկայանալով նաև մրցակցային առաջարկներով փոքր և միջին ձեռնարկությունների համար:

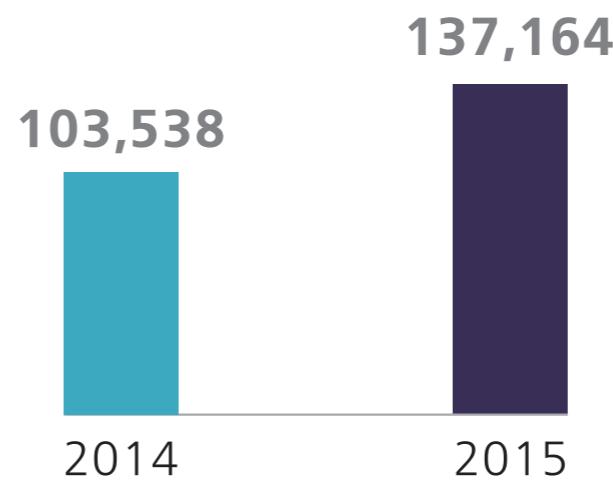
Ամրապնդելով փոխվստահելի հարաբերությունները մեր հաճախորդների հետ և պարզեցնելով վարկավորման գործընթացը՝ 2015թ. մենք շարունակում էինք մանրածախ վարկավորումը: Աշխանդ բանկը հանդես էկավ փոքր և միջին ձեռնարկությունների համար նախատեսված արշավով, որը թույլ տվեց վարկառուներին օգտվել Ամերիաբանկի կողմից առաջարկվող նոր առավելություններից:

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Ամերիաբանկի մանրածախ վարկային պորտֆելը կազմում էր 47,928 մլն ՀՀ դրամ: Մանրածախ փոքր և միջին բիզնես վարկերը կազմում էին 7,956 մլն ՀՀ դրամ (ընդհանուր մանրածախ պորտֆելի 17%): Հիփոթեքային վարկերը կազմում են ընդհանուր մանրածախ վարկային պորտֆելի 36%-ը կամ 17,390 մլն ՀՀ դրամ, իսկ վարկային քարտերով տրամադրված վարկերը՝ 6,243 մլն ՀՀ դրամ:

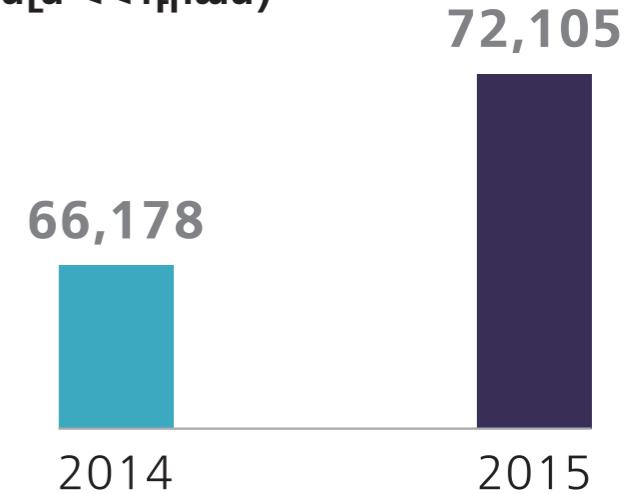
Ամերիաբանկի մանրածախ պորտֆելի կառուցվածքը 2015թ. (մլն ՀՀ դրամ)



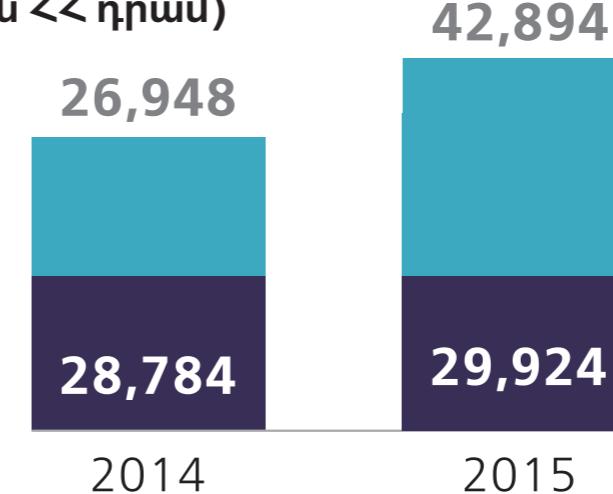
Ֆիզիկական անձանց ընդհանուր ավանդներ (մլն ՀՀ դրամ)



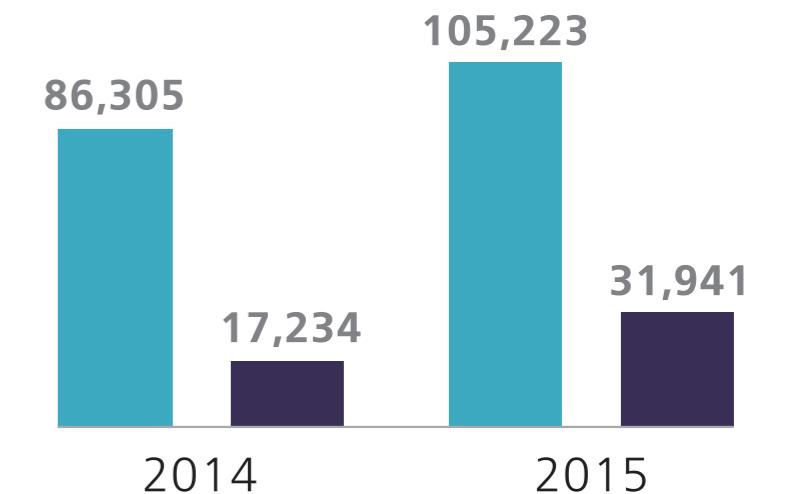
Ամերիաբանկի բանկումատներով իրականացվող ընդհանուր ավանդներ շրջանառությունը (մլն ՀՀ դրամ)



Ֆիզիկական անձանց դրամական փոխանցումներն Ամերիաբանկի միջոցով (մլն ՀՀ դրամ)



Ֆիզիկական անձանց ժամկետային և ցանհանջ ավանդներ (մլն ՀՀ դրամ)





ՆԵՐԴՐՈՒՄԱԲԱՆԿԱՅԻՆ ԵՎ ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ԳՈՐԾԱՌԱՋՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Ներդրումաբանկային և առևտրային գործառնությունները ՀՀ քանային համակարգում առաջմտ թերզարգացած են: Այդուհանդեռձ, վերջին մի քանի տարիների ընթացքում Ամերիաբանկը, որպես Ներդրումային, բանկային և առևտրային ծառայություններ տրամադրող առաջին հաստատություններից մեզը և տվյալ ոլորտի ջատագովը Հայաստանում, շարունակաբար աշխատում է ոլորտը զարգացնելու, ծառայությունների արդյունավետության և համաշխարհային շուկաների մասին հաճախորդների տեղեկացվածությունը բարձրացնելու ուղղությամբ:

Բարեհաջող իրականացնելով բազմաթիվ անսախադեա, ոլորտի համար էական գործաքնչեր և պարբերաբար ստեղծելով նոր հնարավորություններ Ներդրողների համար՝ Ամերիաբանկը վաստակել է նորարար Ներդրումային բանկի համբավ:

Կորպորատիվ կառավարման խորհրդատվություն

Ամերիաբանկի Կորպորատիվ ֆինանսների բաժին առաջարկում է ընթացիկ օժանակություն կորպորատիվ ֆինանսների ոլորտում և լուծումների մշակում ոչ միայն Ամերիաբանկի տնօրինության և տնօրենների խորհրդի, այլ նաև բանկի հաճախորդների համար: Մեր թիմը համախմբել է փորձառու բազմակողմանի մասնագետների, ովքեր կարող են խորհրդատվություն տրամադրել ամենատարբեր բնագավառներում՝ պարտքային և փայատիրական ֆինանսավորում կապիտալի փակ շուկաներից, վարկանիշի ստացում և ֆինանսավորման ռազմավարության մշակում:

Ամերիաբանկը տրամադրում է Ներդրումաբանկային և առևտրային ծառայությունների ամենալայն տեսականին Հայաստանում: Այն ընդգրկում է կորպորատիվ ֆինանսները, կապիտալի շուկաները, միաձուլումներն ու ձեռքբերումները, արտարժությային և բրոբերային գործառնությունները, միջնորդությունը:

Դեպովիտարիայի կողմից արժեթղթերի ռեեստրավարման և պահառության ծառայությունների ժամանակ:

2015թ. Կորպորատիվ ֆինանսների բաժինը էական Ներդրում ունեցավ բանկի հետագա աճն ապահովելու գործում: Ընդլայնվեց բանկի գործընկեր միջազգային ֆինանսական հաստատությունների ցանկը ընդգրկելով այսպիսի հեղինակավոր կազմակերպություն, ինչպիսին ՕՊԵԿ-ի միջազգային զարգացման հիմնադրամն է, որի հետ կնքվեց 20 մլն ԱՄՆ դոլարի պայմանագիր փոքր և միջին ձեռնարկությունների ֆինանսավորման նպատակով: Իսկ տարեվերջին կնքվեց մեկ այլ՝ 25 մլն ԱՄՆ դոլարի սինդիկացված վարկային պայմանագիր FMO-ի և Ավստրիական զարգացման բանկի հետ, որոնց հետ Ամերիաբանկը համագործակցում է արդեն մի քանի տարի:

2015թ. բանկն աշխատում էր ոչ միայն պարտքային ֆինանսավորման Ներդրավման ուղղությամբ, այլ նաև հաշվետու տարում կնքվեց կապիտալի և քվակի կապիտալի Ներդրավման երկու գործարք, որոնք շոշադրածային Նշանակություն ունեցան բանկի համար. 2015թ. Ամերիաբանկը ավարտեց 1 մլրդ ԱՄՆ դոլարը գերազանցող ակտիվներով, կապիտալը կրկնապատկվեց, իսկ բաժնետերերի շարքում հայտնվեց AAA վարկանիշ ունեցող ինստիտուցիոնալ Ներդրող:

Նշանակություն ունեցող կազմակերպությունների կազմակերպությունը կնքված է 50 մլն ստորադաս փոխառության պայմանագիրը ՄՖԿ-ի հետ և 40 մլն արժողությամբ բաժնեմասի ձեռքբերման պայմանագիրը ՎԶԵԲ-ի հետ:

Այս գործարքները վկայում են այն մասին, որ միջազգային Ներդրողների համար Ամերիաբանկը հուսալի ու թափանցիկ է:

Նախորդ 6 տարիների ընթացքում Ամերիաբանկը ընդհանուր առմամբ Ներդրավման շուրջ 500 մլն ԱՄՆ դոլար տարեր միջազգային ֆինանսական

հաստատություններից և պարզացման կառույցներից, որոնց թվում են Միջազգային ֆինանսական կորպորացիան (ՄՖԿ), Հոլլանդիայի պարզացման բանկը (FMO), Գերմանական ներդրումների և պարզացման ընկերությունը (DEG), Վերակառուցման և պարզացման Եվրոպական բանկը (ՎԶԲԲ), Եվրասիական պարզացման բանկը (ԵԶԲԲ), Ասիական պարզացման բանկը (ԱԶԲԲ), Ավստրիական պարզացման բանկը (ՕԵԵԲ), «Պրոպարկո» ֆրանսիական գործակալությունը և Առևտուրի և պարզացման սկզբույան բանկը (ԲՏՏԲ): Ինչ անցած տարի այս ցանկին միացավ նաև ՕՊԵԿ-ի միջազգային պարզացման հիմնադրամը:

Միջազգային կառույցներից և պարզացման գործակալություններից ներգրավված միջոցներն ուղղվել են փոքր և միջին ձեռնարկությունների, ներգարդյունավետության/Վերականգնվող էներգետիկայի և գյուղատնտեսական նախագծերի ֆինանսվողական համակարգության շուրջ՝ հստակ ընդգծելով Ամերիաբանկի դիրքորոշումը Վերոնշյալ ոլորտների նկատմամբ: Մենք վստահ ենք, որ միջազգային ֆինանսական միջոցներն ուղղելով դեպի այդ ոլորտներ, էապես նպաստում ենք երկրի կայուն տնտեսական աճին: Մեր թիմի կողմից ներգրավված ներկրողների ցանկը չի սահմանափակվում միայն միջազգային ֆինանսական կառույցներով և պարզացման գործակալություններով, այլ ներառում է միջազգային ներկայություն ունեցող խոշոր բանկեր, որոնք համագործակցում են Ամերիաբանկի հետ նաև գործառնական ոլորտում:

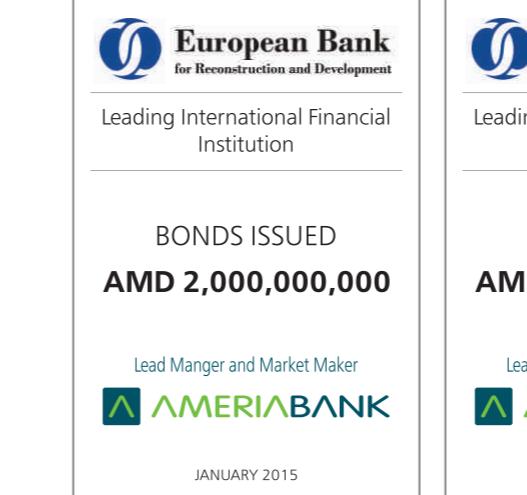
Ինչ վերաբերում է մասնավոր նախագծերին, ապա մեր հաճախորդների թվում են Հայաստանի խոշորագույն շերմոցային տնտեսություններից երկուսը, որոնց բանկը տրամադրում է բավականական խորհրդատվություն և աջակցություն գործունեության ընդլայնման համար շուրջ 100 մլն ԱՄՆ դոլարի երկարաժամկետ ֆինանսվորում ներգրավելու հարցում: Այս ուղղությամբ միջազգային ֆինանսական կառույցների հետ բանկցություններն ընթանում են 2015թ. և կշարունակվեն 2016թ.:

Կապիտալի շուկաներ

2015թ.-ը, շնորհիվ նպատակատրությամբ աշխատանքի, նշանակալի տարի դարձավ Հայաստանի կապիտալի շուկաների համար: Ամերիաբանկի պրոֆեսիոնալ թիմը շարունակում է աջակցել իր հաճախորդներին՝ պարտքային և փայտահական կապիտալի շուկաներում գործունեություն ծավալող անձանց, նրանց առաջարկելով ծառայությունների ամբողջական փաթեթ, որը ներառում է կորպորատիվ պարտասումների թողարկումը, արժեթղթերի առաջնային և երկողորդային տեղաբաշխումը, շուկա ստեղծողի (մարքեթ-մեյքերի) ծառայություններ և խորհրդատվություն:

2015թ. ՎԶԲԲ-ի կողմից բանկն արժանացավ ՀՀ դրամով պարտասումների հերթական թողարկման գլխավոր կազմակերպչի և անդեռայթերի կողմանը՝ միաժամանակ ապահովելով առավել իրացվելի երկրորդային շուկաներ ՎԶԲԲ-ի և ՄՖԿ-ի ՀՀ դրամով պարտասումների համար:

ՄՖԿ-ի և ՎԶԲԲ-ի դրամային պարտասումների թողարկումը AAA վարկանիշ ունեցող ոչ ռեվիվենտ հաստատության կողմից ՀՀ ազգային արժույթով պարտասումների թողարկման աննախադեպ գործարք էր պարտքային կապիտալի շուկայում, ընդ որում, ՎԶԲԲ-ի պարտասումները լրջացող տոկոսադրույթով առաջին արժեթղթերն եին, որոնք ներկայացվել եին ՀՀ բանկերին և այլ ֆինանսական հաստատություններին որպես իրացվելիության կառավարման նոր գործիք:



Նշված բոլոր թողարկումները ցուցակվել են «Նասդաք Օմեքս Արմենիա» ֆոնդայում, և Ամերիաբանկի ջանքերի շնորհիվ բոլոր պարտասումներն ակտիվորեն շրջանառվում են երկրորդային շուկայում: Ամերիաբանկը «Նասդաք Օմեքս Արմենիա» բորսայի ամենաակտիվ մարքեթ-մեյքերն էր՝ ապահովելով ՄՖԿ-ի 3 տարի մարման ժամկետով դրամային պարտասումների, ՎԶԲԲ-ի 1 տարի մարման ժամկետով դրամային պարտասումների, «Շեն Հոլինգ» ընկերության 5 տարի մարման ժամկետով դրամային պարտասումների տեղաբաշխումն ու շրջանառությունը շուկայում:

Ամերիաբանկը հանդիսավոր կայի որպես Հայաստանում և տարածաշրջանում կապիտալի շուկաների պարզացման ակտիվ ջատագով: Համոված լինելով, որ Հայաստանի փայտահական և պարտքային կապիտալի շուկաներն ունեն լավ հեռանկար՝ մենք շարունակաբար աշխատում ենք դրամայի պարզացման ուղղությամբ: 2016թ. մեր նախագծերի ցանկն իսկապես շատ խոստումնալից է և ոչ պակաս հավակնություն, քան 2015թ.: 2016թ. 2-րդ եռամյակում մենք նախատեսում ենք հանդես գալ մի շարք նոր ծրագրերով՝ նոր անոններով և Ա ու ավելի բարձր վարկանիշով:

Միաձուլումներ և ձեռքբերումներ

2015թ. Ամերիաբանկը մասնակցում էր Հայաստանում միաձուլման և ձեռքբերման բոլոր խոշոր գործարքներին, խորհրդատվություն տրամադրում տարբեր ոլորտներում, այդ թվում էներգետիկայի, հանքարդյունաբերության, ֆինանսների, եռահաղորդակցման, մանածախ առևտորի և մննդի արտադրության ոլորտներում նշանակալի գործարների կնքման ընթացքում:

Ամերիաբանկի Միաձուլումների և ձեռքբերումների բաժինը տրամադրում է ընկերությունների վաճառքի, ձեռքբերման և միաձուլման ծառայությունների ամբողջական փաթեթ: Մենք մասնագիտանում ենք այնպիսի ոլորտներում, ինչպիսիք են բիզնեսի գնահատումը, ֆինանսական և կոմերցիոն ստուգումները (due diligence), ընթացիկ խորհրդատվությունը, գործարքից դուրս գալու ծրագրի մշակումը և ներդրումային գնահատումը: «Ամերիա» ընկերությունների խմբի գործունեության ավելի քան 15 տարիների ընթացքում մենք ձեռք ենք բերել շուկայի լավ հմացություն և լայն կապեր ՀՀ և արտերկի գործարար շղանակների հետ, ինչը մեծապես նպաստում է մեր հաջողությանը:

Ամերիաբանկի Միաձուլումների և ձեռքբերումների բաժինը մշտական հետևում է շուկայի պարզացումներին՝ միաձուլումների և ձեռքբերումների նոր հնարավորությունների բացահայտելու նպատակով: Այս առումով հարկ է նշել, որ Հայաստանում միաձուլումները և ձեռքբերումները մշտական դաշտում են առնում, որին ի թիվս այլոց, նպաստում են նաև նորմատիվային պահանջների խստացումը և ուժեղացող մրցակցությունը:

Առևտուրային գործառնություններ

2015թ. բանկն առաջատարն էր ՀՀ շուկայում արտադրության գործառնությունների ոլորտում: Հաշվի առնելով տնտեսական անկայունությունը առևտուրային գործառնություններից (արտադրություն, ուկի և արժեթղթեր) ստացված կուտ շահույթը նվազեց 16.2%-

ով, որևէ այնուամենայնիվ, ավելի քիչ է, քան ընդհանուր նվազումը բանկային համակարգում՝ 21.9%: 2014թ. վերջում սպորենս ավելի մեծ էր, որի հետևանքով նվազեց թե բանկային համակարգի, թե Ամերիաբանկի շահույթը: Բանկի ընդհանուր գործառնական եկամտում առևտրային գործառնությունների մասնաբաժինը կազմեց 12.6%, մինչդեռ բանկային համակարգում՝ 10.7%: Ամերիաբանկի հաճախորդների արտադրութային ակտիվնությունը ևս ավելի բարձր էր, քան ընդհանուր բանկային համակարգինը: Բանկն ակտիվորեն մասնակցում էր հայկական եվրապարտաստումների, ինչպես նաև ոչ պետական արժեթղթերի շուկայի գործունեությանը: 2015թ. տարեվերջին Ամերիաբանկն 1-ն էր << բանկային համակարգում ոչ պետական պարտաստումներում իրականացված ներդրումների ծավալով:

Ամերիաբանկը բրոքերային ծառայություններ է մատուցում 23 երկրի 100-ից ավել մասնագիտացված առևտրային հարթակներում, ինչք հնարավորություն է տալիս իրականացնել տարատեսակ արժեթղթերի առքուվաճառք ֆոնդային բորսաներում և մշտապես տեղեկացված լինել ֆինանսական շուկայի զարգացումների մասին: Բացելով բրոքերային հաշիվ Ամերիաբանկում՝ հաճախորդը ստանում է

հասանելիություն աշխարհի ամենամեծ ֆոնդային բորսաներին, ինչպիսիք են՝ NYSE-ն, NASDAQ-ը, AMEX-ն, ARCA-ն, CBOT-ը և այլն (ԱՄՆ), Տորոնտոյի և Մոնրեալի ֆոնդային բորսաները (Կանադա), LSE-ն, LSE International Order Book-ը (Միացյալ Թագավորություն), Ֆրանկֆուլտի բորսան FWB (Գերմանիա), Վիեննայի բորսան VSE (Ավստրիա), Բրյուսելի Euronext բորսան, Nasdaq OMX Europe NUROEN-ը (Բելգիա), Euronext France-ը (Ֆրանսիա), Շվեյցարիայի ֆոնդային բորսան SWX (Շվեյցարիա), Borsa Italiana-ն (Իտալիա), Մադրիդի բորսան (Իսպանիա), Տոկյոյի բորսան TSE.JPN (Ճապոնիա), Հոնկոնգի բորսան SEHK (Չինաստան), Ավստրալիայի բորսան ASX և այլն: Հաճախորդը հնարավորություն է ստանում իրականացնել տարբեր արժույթներով գնանշվող արժեթղթերի առքուվաճառքի գործարքներ և ստանալ միջազգային շուկաների արժեթղթերի գնանշումներն իրական ժամանակում: Բանկի գործունեության արդյունքում Ամերիաբանկը ձանաչվել է Հայաստան՝ 2015թ. «Լավագույն պայմաններով արտաքույթ փոխանակող բանկ» Global Finance ամսագրի կողմից: 2016թ. սկզբին ՆԱՍԴԱՔ ՕԷՄԲՌՍ Արմենիան հայտարարեց «Բորսայի լավագույն անդամ 2015» մրցանակաբաշխության հաղթողներին: Ամերիաբանկը հաղթեց «Դեպոզիտար համակարգի լավագույն հաշվի օպերատոր-պահառու օտարերկոյա արժեթղթերի շուկայում» անվանակարգում:

ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՈՒՂԵՐՁ



◀ արգելի՝ գործընկերներ,

Մենք վստահ ենք, որ կորպորատիվ կառավարման ներդնումը բանկի արդյունավետության կարևորագույն նախապայմաններից է: Կառավարման բոլոր օգակների միջև գործառոյթների և պատասխանատվության հստակ բաշխումը, տեղեկատվական թափանցիկությունը, ներքին հսկողությունը, ոիսկերի կառավարումը. սրանք բոլոր բանկի կորպորատիվ կառավարման բաղադրիչներն են: Ցանկացած ընկերություն, որի ռազմավարական նպատակների շարքում է կապիտալի միջազգային շուկաներ դուրս գալը, պետք է համապատասխանի կորպորատիվ կառավարման բոլոր միջազգային չափանիշներին:

Անկախ նրանից՝ ներկա է կազմակերպությունը կապիտալի միջազգային շուկաներում, թե ոչ, կառավարման միջազգային չափանիշների ներդնումը և գործնական կիրառումը միայն օգուտ են բերում, քանի որ ուղղակիորեն ապրում են գործունեության արդյունավետության վրա և թույլ են տալիս հեշտությամբ դիմակայել արտաքին դժվարությունները:

Կորպորատիվ կառավարման համակարգն ամրապնդում է կազմակերպության գործունեությունը, բարձրացնում կատարողականը, օգնում ավելի արագ և արդյունավետորեն կազմակերպել որոշումների կայացման գործընթացը: Երկրորդ կարևոր գործոնը ոիսկերի կառավարումն է: Կառավարման գործոնն համակարգ ունեցող կազմակերպությունները կարողանում են պատշաճ կերպով բացահայտել գնահատել իրենց գործունեության հետ առևշտու բոլոր ոիսկերը, ինչպես նաև ժամանակին ձեռնարկել կանխարգելիչ և մեղմացնող միջոցներ և բարձրացնել գործունեության արդյունավետությունը:

Ավելին, բանկի գործունեության թափանցիկությունը, հաշվետվությունների արժանահավատությունը, հաճախորդների և բաժնետերերի համար տեղեկատվության հասանելիությունը, ինչպես նաև բազմաթիվ այլ չափանիշներ:

ԱՆԴՐԵյ ՄԿՐՏՉՅԱՆ

Տնօրենների խորհրդի
նախագահ

շատ եական են և բարձրացնում են բանկի հուսալիությունը, այս դարձնում առավել վստահելի, իսկ վստահությունը կորպորատիվ կառավարման համակարգի բարձրագույն նպատակն է:

Ամերիաբանկի առաջնայություններից է կորպորատիվ կառավարման լավագույն փորձի ներդնումը: Ծուրզ 1 տարի առաջ մենք գործարկեցինք արժեթղթերի առաջնային տեղաբաշխման ներքին ծրագիրը, որից բխում են բանկի ներսում տեղի ունեցող բոլոր գործընթացներն ու փոփոխությունները, այդ թվում՝ կորպորատիվ կառավարման համակարգի փոփոխությունները: Արդեն մի քանի տարի է, ինչ մենք ունենք խորհրդի անկախ անդամ, վերջերս խորհրդին կից ստեղծել ենք կոմիտեներ, իսկ այժմ մեր նպատակն է այդ կոմիտեների գործունեությունը, կորպորատիվ կառավարման համակարգի ընդունությունը բարեկաման շրջանակներում, համապատասխանեցնել կապիտալի միջազգային շուկաների լավագույն փորձին: Վ.ԶԵ.Բ.-ի բաժնեմասնակցությունը և ՍՖՀ-ի հետ գործընկերության նոր մակարդակն այս առումով մեզ տալիս են եպակի առավելություններ:

Հաճախորդների, գործընկերների և բաժնետերերի թվի շարունակական աճը վկայում է բանկի նկատմամբ օրեգօր աճող վստահության մասին, քանի որ բոլոր շահառուները պետք է վստահ լինեն, որ բանկը ի վրու է պատշաճ կերպով կառավարել և մեղմացնել բոլոր ոիսկերը, իսկ դեկավությունները՝ խստորեն վերահսկել ոիսկերի կառավարումը և բոլոր մյուս ներքին գործընթացները:

Մեր տնօրենների խորհրդը մշտապես հետամուտ է կորպորատիվ կառավարման ամենաբարձր չափանիշների ներկրմանը: 2016թ. խորհրդի կազմում կընդգրկի Վ.ԶԵ.Բ-ի ներկայացուցիչը՝ որպես անկախ անդամ: Տնօրենների խորհրդում Վ.ԶԵ.Բ-ի պետ կառավարությունը թույլ կտա ավելի ընդլայնել բանկի կարողությունները ասպահովելով մեծ ձեռքբերումներ և հաջողությունն ինչպես 2016թ., այսպես էլ հետագայում:

ՈՒՐԵԼԻ ՓՈՆ ՌԵԿՈՎԱԿԻ

Տնօրենների խորհրդի անկախ
անդամ

Կորպորատիվ կառավարման հաշվետվություն

ՏՆօՐԵՆՆԵՐԻ ԽՈՐՀՈՂԻ ԴԵՐԸ

Ամերիաբանկի տևորենների խորհուրդն իր գործունեության ընթացքում ղեկավարվում է Տնօրենների սորհրդի կանոնակարգով, որով սահմանվում են սորհրդի գործունեության հիմնական նպատակներն ու նշնիրները, իրավասությունների շրջանակը, Նիստերի այսապատճառատման, իրավիրման և վարման կարգը:

- բանկի գործունեության ընդհանուր ղեկավարումը,
 - Ռազմավարության, գործունեության հիմնական ուղղությունների, հեռանկարային պարզացման ծրագրերի սահմանումը,
 - Բաժնետերերի համար առավելագույն ներդրումային արժեքի ապահովումը (բաժնետոմսերի շուկայական գնի ավելացման միջոցով), այլ շահագործիր անձանց շահերի պաշտպանությունը:

Տնօրենների խորհուրդն իր գործունեության
ընթացքում ներկայացնում և պաշտպանում է
բաժնետերերի ու շահագրգիռ անձանց շահերը և
ուղղորդվում այդ շահերով (շահագրգիռ անձինք
են բոլոր այն անձինք, ովքեր իրենց մարդկային,
մասնագիտական, դրամական և ցանկացած այլ
տեսակի ներդրումով աջակցում են բանկի
երկարաժամկետ առաջընթացին և
մրցունակությանը, այդ թվում են բանկի
ներդրողները, Վարկատուները, աշխատակիցները
և այլն):

Աւտոբուսը, որոնք տիրապետում էն բանկի
արաշխված բաժնետոմսերի 10 և ավել տոկոսին,
կոնք ունեն առանց ընտրության ընդգրկվել
հենքերի խորհրդի կազմում կամ խորհրդի կազմում
ակել իրենց Ներկայացուցչին: Փոքր մասնակցություն
ցոյն բաժնետերերը կարող են միավորվել և խորհրդի
մում ընդգրկվել իրենց միասնական Ներկայացուցչին:

գիտակցում ենք նաև մեր ավելի լայն
տականությունները և մեր որոշումների
առաջարձը բոլոր շահագրգիր կողմերի՝ մեր
ատակիցների, բաժնետերերի, հաճախորդների,
ես նաև մեր շրջապատի և հանրության վրա
անրապես: Դապմավարությունը սահմանելու և
կանացնելու ընթացքում մենք հետևում ենք, որ
սպարության կողմից արդյունավետ կերպով
սովոր ներքին վերահսկողության և ռիսկերի
ավարման համակարգերը, ինչը թույլ կտա
սիհովել բանկի վերահսկելի և կայուն աճը:

Ենևերի խորհուրդը հավաստիացնում է, որ Էական
Երի, այդ թվում սոցիալական, բնապահպանական և
ական ռիսկերի բացահայտումը, Նրանց
հատումը և կառավարումը բանկում կրում է
ունակական բնույթ: Մինչդեռ խորհուրդը
հասխանատու է ռիսկերի և հսկողության ներքին
աքականությունների և ընթացակարգերի մշակման
ար, բանկի գործադիր դեկավարությունը ստանձնել է
ու ներդրման և իրականացման պարտականությունը:

Ներքին հսկողության համակարգերի և դրանց
արդյունավետության գնահատման
պատասխանատվությունը նույնական կրում է խորհուրդը

Տնօրենների խորհուրդն իր գործունեության ընթացքում
պետք է միջոցներ ձեռնարկի՝ ապահովելու ներքին
հսկողության գործուն և արդյունավետ համակարգի
Ներդնումը: Միա կազմում պետք է առանձնանան Ներքին
առողջության գործուն և արդյունավետ համակարգի
ապահովող (Ներքին հսկողության), ռիսկերի
կառավարման ստորաբաժանումները, դրուցից
յուրաքանչյուրը պետք է լինի անկախ, գործի
արդյունավետորեն, ունենա համապատասխան
իրավասություններ, կանոնակարգ, ռեսուլսներ և
հասանելիություն տնօրենների խորհրդին: Տնօրենների
խորհուրդը պարբերաբար վերանայում է բանկի ռիսկերի
կառավարման, համապատասխանության ապահովման
և Ներքին առողջության գործուն և արդյունավետ համակարգի
գործառույթները՝ բանկի աճին, արտաքին միջավայրի և
ռիսկերի փոփոխության ու զարգացումներին
պոլուսաց:

Խորհրդական պարտավոր է մշտապես ապահովել իր
աշխատանքի պատշաճ կատարման համար անհրաժեշտ
գիտելիքի և հմտությունների համապատասխան պաշար:
Խորհրդի արդյունավետության համար առանցքային դեր
է խաղում դրա անդամների հասանելիությունը
տեղեկատվության ու ղեկավարման գործընթացին:
Խորհրդի բոլոր անդամները մշտապես ձգողում են
ապահովել իրենց մասնակցությունը բոլոր նիստերին, եթե
ոչ առկա, ապա հեռակա կարգով: Բացի այդ,
յուրաքանչյուր նիստից հետո խորհրդի նախագահը
հանդիպում է ունենում բանկի գլխավոր տնօրենի հետ՝
նիստի արդյունավետությունը և հետագա քայլերը
քննարկելու նպատակով: Խորհրդի անդամները և
նախագահը հաճախակի այցելում են բանկ և շփկում
բոլոր օլակների աշխատակիցների հետ, ինչը նրանց
հնարավորություն է տալիս տեղում ծանոթանալ
ընկերության մշակույթին և արժեքներին, ինչպես նաև
գործնական համատեքստ ստեղծում նիստերի
ընթացքում քննարկվող հարցերի համար: Իր
պաշտոնական և ոչ պաշտոնական հանդիպումների
ընթացքում խորհրդական ուսումնասիրում է ղեկավարության

բոլոր գործողությունները՝ դրանց հիմնավորվածությունը գնահատելու նպատակով: Այդ հարցում առավել կարևոր դեր է խաղում խորիրդի նախագահը, ով հնարավորություն է տալիս խորիրդի բոլոր անդամներին արտահայտել իրենց դիրքորոշումը: Այս մոտեցումը դրականորեն է անդրադառնում խորիրդի ընդհանուր արդյունավետության վրա:

**Խորհրդի անդամների թիվը,
կազմը, որակավորումը,
փոխարինելիությունը և
գնահատումը**

2015թ. և սույն հաշվետվությունը կապմելու պահին բանկի տնօրենների խորհրդարդ քաղկացած էր հինգ՝ անդամներից՝ խորհրդի նախագահ, մեկ անկախ տնօրեն և երեք ստվարական տնօրեն։ Խորհրդի կազմը, անդամների թիվը և որակավորումը, ինչպես նաև փոխլրացնող փորձառությունն ու հմտություններն անմիջականորեն անդրադառնում են խորհրդի արդյունավետության վրա։ Մենք պարբերաբար վերանայում ենք խորհրդի կառուցվածքը՝ հասկանալու համար, թե ինչպիսի մարդիկ են մեզ անհրաժեշտ Ներկայում և կարող են անհրաժեշտ լինել ապագայում՝ հաջողության հասնելու համար։ Մեր նպատակն է ապահովել կառուցղական քննարկումների և արդյունավետ որոշումների ընդունման համար խորհրդի ճիշտ կազմը։

Հետամուտ լինելով կորպորատիվ կառավարման
լավագույն փորձին՝ Ամերիաբանկը դեռևս 2012թ.
հրավիրել էր այն Ռոբերտ ֆոն Ռեկովսկուն որպես
տնօրենների խորհրդի անկախ անդամ: Որքան շատ
անկախ անդամներ կան տնօրենների խորհրդի կազմում,
այլքան ավելի պողծեսիլուալ, որակյալ և արդյունավետ
են խորհրդի կայացրած որոշումները, ուստի 2016թ.,
որպես ՎԶԵԲ-ի կողմից Ամերիաբանկի կապիտալում 40
մլն ԱՄՆ դոլարի բաժնեմասնակցություն ձեռք բերելու
տրամաբանական շարունակություն, բանկի տնօրենների
խորհրդի կազմում կը նդգրկվի նաև ՎԶԵԲ-ի
ներկայացուցիչը՝ որպես նոր անկախ անդամ:

Գիտակցելով Խորհրդի կազմում բավարար հմտություններ և գիտելիք ունենալու բոլոր առավելությունները՝ մենք մեր տնօրենների խորհրդում ընդգրկել ենք բանկը հավոր պատշաճի դեկավարելու համար անհրաժեշտ ամենաստարբեր ունակությունները և փորձառություն ունեցող մարդկանց: Խորհրդի նոր անդամներ ներդրավելիս մենք հաշվի ենք առնում աշխարհագրական բավարարակությունը, բանկային գործի, ակտիվների կառավարման, խորհրդատվության, ֆինանսների և միջազգային բիզնեսի ոլորտներում հարուստ մասնագիտական փորձը:

Մենք վստահ ենք, որ արդյունավետ պահանջում և փոխարինելիության ապահովման միջոցով հնարավոր է նվազեցնել բարձր որակավորում և հարուստ փորձ ունեցող առանձին մասնագետների ընկերությունից հեռանալու կամ բացակայության հետ կապված ռիսկերը: Այդ պատճառով 2013թ. Անդրեյ Մկրտչյանը փոխարինեց Ռուբեն Վարդանյանին Ամերիաբանկի տնօրենների խորհրդի նախագահի պաշտոնում: Ռ. Վարդանյանը մնում է թիմի կազմում որպես խորհրդի անդամ՝ շարունակելով ներդնել իր հարուստ փորձն ու գիտելիքը, ինչպես նաև առաջնորդական հմտությունները բանկի կազմացման գործում:

Մեր ռազմավարության արդյունավետ և հաջող իրականացման նպատակով մենք ձգտում ենք խորհրդի և տնօրինության կազմում ներդրավել բացառապես հմուտ և փորձառու մասնագետների: Գիտակցելով, որ նոր մարդիկ կարող են նոր շունչ հաղորդել առօրյա գործընթացներին և հանդես գալ նոր գաղափարներով՝ մենք բարձր ենք գնահատում նաև Խմբում բավարար փորձ ունեցող անդամներին, ովքեր իմանավոր գիտելիք և պատկերացում ունեն Խմբի ամեն մի գործընթացի մասին: Մեր համումամբ տնօրենների խորհրդի անդամների փոխարինման օպտիմալ ժամկետն առնվազն հինգ տարին մեկ է:

Խորհրդի արդյունավետ աշխատանքը բանկի հաջողության իմանական գրավականներից է: Բանկում գործում է տնօրենների շարունակական վերապատրաստման ծրագիր՝ յուրաքանչյուրի կարիքներին համապատասխան: Մեր նպատակն է ապահովել տնօրենների վերապատրաստումը և

կարգացում՝ շարունակաբար հարստացնելով նրանց փորձը և ոլորտի խորը իմացությունը:

Տնօրենների խորհրդին կից կոմիտեներ

Տնօրենների խորհրդի գործունեությունը պատշաճ մակարդակով կազմակերպելու և ավելի արդյունավետ դարձնելու նպատակով խորհրդին կից ստեղծվել են կոմիտեներ, մասնավորապես՝

Ա Ասուլիսի կոմիտե,

Ա Վարձատրության կոմիտե,

Ա Կորպորատիվ կառավարման և դեկավարանների կոմիտե:

Կոմիտեների ստեղծումը, անդամների նշանակումը և կանոնակարգերի հաստատումն իրականացվում են տնօրենների խորհրդի կողմից:

Որևէ կոմիտեի կամ հանձնաժողովի իրավասությունները չեն կարող սահմանափակել տնօրենների խորհրդի իրավասությունների շրջանակը կամ այլ կերպ ավելի դրա վրա: Կոմիտեների ամսամ կարող են լինել միայն տնօրենների անդամները: Յուրաքանչյուր կոմիտեի կազմում պետք է լինի տնօրենների խորհրդի առնվազն երկու անկախ անդամ:

Կոմիտեների/հանձնաժողովների նիստերին և աշխատանքին կարող են մասնակցել նաև բանկի տնօրինության անդամները, բանկի այլ աշխատակիցներ, իսկ անհրաժեշտության դեպքում նաև այլ անձինք (փորձագետներ, խորհրդատուներ և այլն)՝ առանց ձայնի հրավորների:

Նշված 3 կոմիտեների կանոնակարգերը հաստատվել են 2015թ. նոյեմբերին, իսկ փաստացի գործունեությունը կմեջնարկի 2016թ. կետրից:

Շահերի բախման բացառում

Մեր ներքին կանոնակարգերի համաձայն բանկի տնօրենների խորհրդի անդամները պարտավոր են խուսափել այնպիսի իրավիճակներից, որոնք կարող են

առաջացնել շահերի բախում բանկի հետ: Մենք ընդունում ենք, սակայն, որ տարատեսակ գործունեությունից ստացված փորձն ու գիտելիքը կարող են անփոխարինելի ներդրում դառնալ տնօրենների խորհրդի աշխատանքում: Նախքան այլ ընկերություններում պաշտոն վրադրեցնելը խորհրդի յուրաքանչյուր անդամ պարտավոր է ձեռք բերել մյուս անդամների համաձայնությունը և ապահովել երկու աշխատանքների արդյունավետ համատեղումը և ժամանակի ճշշտ բաշխումը, որպեսզի նոր աշխատանքը բացարձանաբան բանկի նկատմամբ իր պարտականությունների վրա:

Ներդրողների հետ փոխհարաբերություններ

Ամերիաբանկի ներդրողների հետ փոխհարաբերությունների բաժնի իմանական նպատակը թափանցիկ և հետևողական տեղեկատվության և ինտերակտիվ հաղորդակցման ապահովումն է: Մենք ձգտում ենք բաց երկխոսության մեջ մտնել ֆինանսական կառույցների, ԶԼՍ-ների և բոլոր շահագրգիռ անձանց հետ՝ բանկի մասին ճշշտ պատկերացում ձևավորելու և որևէ կողմանությունը ու հնարավորությունները բացատրելու նպատակով: Ամերիաբանկը մշտապես իրավեկում է բոլոր շահագրգիռ անձանց իր իմանական արժեքների, ռազմավարության, որևէ կողմանությունը գուցանիշների և դրանց փոփոխությունների մասին:

Տնօրենների խորհուրդ



ԱՆԴՐԵյ ՄԿՐՏՅԱՆ

Տնօրենների խորհուրդի
նախագահ
ծննդյան ամսաթիվ՝ 02.12.1973



ՌՈԲԵՐՏ ՓՈՆ ՌԵԿՈՎՍԿԻ

Տնօրենների խորհուրդի
անկախ անդամ
ծննդյան ամսաթիվ՝ 26.07.1966



ՌՈՒԲԵՆ ՎԱՐԴԱՆՅԱՆ

Տնօրենների խորհուրդի
անդամ
ծննդյան ամսաթիվ՝ 25.05.1968թ.

Անդրեյ Մկրտչյանը «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ տնօրենների խորհրդի նախագահն է 2013թ. նոյեմբերի 27-ից, իսկ մինչ այդ՝ Ամերիաբանկի հիմնադրման պահից (2007) մինչև 2013թ., հանդիսացել է «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ տնօրենների խորհրդի անդամ: Միաժամանակ նաև «Ամերիա» ընկերությունների նմբի գլխավոր գործադիր տնօրենն է: Անդրեյ Մկրտչյանի մասնագիտական ուղին ընդգրկում է ավելի քան 18 տարվա փորձ խորհրդատվական և ներդրումային գործունեության ոլորտում: Նա աշխատել է այնպիսի կազմակերպություններում, ինչպիսիք են Գերմանիայի տեխնիկական համագործակցության ընկերությունը (GTZ), ԵՄ ԱՊՀ պետություններին տեխնիկական աջակցման ծրագիրը (EU TACIS) և «Բի Էս Սի» Բիզնեսի աջակցման կենտրոնը, որի նպատակն է ներդրումային խորհրդատվություն տրամադրելն ու Հայաստանում թիվնեսի զարգացման աջակցելը: Անդրեյ Մկրտչյանը «Ամերիա» ներդրումային և խորհրդատվական ընկերության հիմնադիրն է և դեկավար գործընկերը: Նա նաև հանդիսանում է Դիլիջանի միջազգային դպրոցի և Հայաստանի ազգային մրցունակության հիմնադրամի հոգաբարձուների խորհրդի անդամ և Գործարարության աջակցման խորհրդի անդամ:

Անդրեյ Մկրտչյանն ավարտել է Երևանի պետական համալսարանի տնտեսագիտական ֆակուլտետի մագիստրատուրան: Ուսանել է ԱՄՆ Քոլորադոյի համալսարանի տնտեսագիտական բաժնում և Լոնդոնի Քիլիգրովոնի համալսարանի բիզնեսի դպրոցում:

Ռոբերտ Փոն Ռեկովսկին զբաղեցնում է Ամերիաբանկի տնօրենների խորհրդի անդամի պաշտոնը 2012թ. հոկտեմբերից: Համաշխարհային ակտիվների կառավարման ոլորտում ավելի քան 23 տարվա փորձառությամբ Ռոբերտ Փոն Ռեկովսկին հանդիսանում է Fidelity Investments ընկերության զարգացող շուկաների ռազմական գործության բաժնի փոխնախագահը և ընկերության պորտֆելի կառավարիչ: Ներկայում կառավարում է ամերիկյան և կանադական ներդրողների մի շարք ինստիտուցիոնալ և մանրածախ ներդրումային հիմնադրամների զարգացող շուկաներում:

1989թ.-ին ընդունվել է Fidelity Investments ընկերության ֆիբուած եկամտաբերությամբ ներդրումների բաժնի: 1995թ.-ին զարգացող շուկաների պարտքային գործաքնչությունների կերպությամբ կառավարման խմբի հետ տեղափոխվել է բարձր եկամտաբերությամբ ներդրումների բաժնի՝ որպես սուվերեն պարտքային գործառնությունների վերլուծաբան: 1996թ.-ից մինչև 1998թ. կետը ընկերության լուսնոյան գրասենյակում զբաղվել է եվրոպական շուկայում կապիտալ ներդրումների ուսումնասիրությամբ՝ միաժամանակ շարունակելով զբաղեցնել վերլուծաբանի իր պաշտոնը: 2002-2004թ. եղել է զարգացող շուկաների հիմնադրամների՝ Եվրոպայի, Մերձավոր Արևելքի և Աֆրիկայի տարածաշրջանների գծով պատասխանատու առաջատար կառավարիչ: 2004թ.-ին տեղափոխվել է Բոստոն, որի ստանձնել է ընկերության զարգացող շուկաներու կապիտալի ներդրումային հիմնադրամների կառավարումը (Ներկայում 4.0 միլիարդ ԱՄՆ դոլար արժեքով): Հանդիսանում է Russian Investment Review ամսագրի՝ 2003թ. հունիս-հոկտեմբերի համարում

տպագրված Investor's Outlook նյութի հեղինակը: 2001-2003թթ. հաղթող է ճանաչվել Institutional Investor ամսագրի Best of the Buyside (լավագույն գնորդ) անվանակարգում:

Ավարտել է Նյու-Յորքի նահանգային համալսարան Օլբանիում (SUNY)՝ ստանալով բակալավրի կոչում, ինչպես նաև Հյուսիսարևելյան համալսարան՝ ստանալով մագիստրոսի կոչում: Ուսի նաև ֆինանսների մագիստրոսի կոչում, որը ստացել է Բրենդայի համալսարանում:

Ռուբեն Վարդանյանը Ամերիաբանկի տնօրենների խորհրդի անդամ է հանդիսանում 2013թ. նոյեմբերից, իսկ մինչ այդ՝ բանկի հիմնադրման պահից (2007թ.) մինչև 2013թ., զբաղեցրել է «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ տնօրենների խորհրդի նախագահի պաշտոնը:

Ռուբեն Վարդանյանը հայտնի ներդրումային բանկիր է՝ ավելի քան 21 տարվա փորձով, նշանակալից դեր է խառացել Ռուսաստանի կապիտալի շուկաների կայացման գործում: Հանդիսանում է Մոսկվայի «Սկոլկովո» կառավարման դպրոցի հիմնադրի-գործընկեր, համակարգող խորհրդի անդամ, «Սկոլկովո»-ի Զարգացող շուկաների հետապնդության ինստիտուտի դիրектор խորհրդի նախագահ, բիզնես-դպրոցի հարստության կառավարման և բարեգործության կենտրոնի փորձագիտական խորհրդի նախագահ, մի շարք կազմակերպությունների խորհրդի անդամ Ռուսաստանում և այլուր, այդ թվում՝ Համաշխարհային բանկի մասնավոր հատվածը սպասարկող անդամ Միջազգային ֆինանսական կողարորացիայի Տնտեսական խորհրդատվական խորհրդի անդամ: 2014թ. ապրիլից զբաղեցնում է «Վարդանյան, Բրոյեման և Գործընկերներ» ՍՊԸ նախագահի, իսկ 2012թ. փետրվարից՝ Ռուսաստանի Մերձբանկի նախագահի-վարչության նախագահի խորհրդականի պաշտոնը: Նախքան 2012թ. հոնվարին Մերձբանկի հետ միավորում զբաղեցնում էր Ռուսաստանի և ԱՊՀ առաջին և խոշորագույն ներդրումային բանկերից մեկի՝ «Տրոյան Դիալոգ»-ի տնօրենների խորհրդի նախագահ՝ գլխավոր տնօրենի պաշտոնը: Ռուբեն Վարդանյանը նաև անդամակցում է մի շարք ընկերությունների, այդ թվում՝ «ԱԱՄԱԶ»-ի, «ՍիԲՈՒՐ Հոլդինգ»-ի, «Չոռվլայնիմիթեր»-ի,

Ռոսգուստրախի և «Միացյալ հացահատիկային ընկերություն» ԲԲԸ խորհուրդներին: Նա նաև ՌԴ Պետական դումայի նախագահին առջևներ Ներդրումային խորհրդի և Արդյունաբերության և առևտիր նախարարության առջևներ՝ նոր ոլորտներում ներդրումների ռազմավարական խորհրդի, ինչպես նաև «Ավիշքա Փրոփերթի հնվեսթորս Ինժերնեշն» ընկերության ներդրումային կոմիտեի անդամ է: Պրև Վարդանյանը հանդիսանում է International Christian University (ճապոնական) համալսարանի և Fundacao Dom Cabral (FDC) բիզնես-դպրոցի (Բրազիլիա) միջազգային խորհրդատվական խորհրդների, Ռուսաստանի ազգային տնտեսության և պետական ծառայության նախագահական ակադեմիայի և Մոսկվայի Լոմոնոսովի անվ. պետական համալսարանի տնտեսագիտության ֆակուլտետի հոգաբարձուների խորհրդների, 2006թ-ից՝ Համաշխարհային տնտեսական ֆորումի «Երիտասարդ համաշխարհային առաջնորդներ» (Young Global Leaders) և «Նոր ի հայտ եկող բազմազգ ընկերությունների համաշխարհային օրակարգի ձևավորման խորհրդ» (Global Agenda Council on Emerging Multinationals) միությունների անդամ, իսկ 2007թ-ից՝ RVVZ Foundation ընտանեկան հիմնադրամի համահմնադիր: 2012թ.-ից զիսավորում է BRICS Business Magazine միջազգային գործարար ամսագրի խմբագրական

խորհրդը, 2013թ-ից՝ IDEAS (Հայաստանի պարզացման նախաձեռնություններ) բարեգործական հիմնադրամի և Scholae Mundi կրթական նախաձեռնությունների հիմնադրամի համահմնադիր: Հայ Առաքելական Եկեղեցու Գերագոյն հոգևոր խորհրդի անդամ է: 2011թ. ՀՀ նախագահի կողմից պարզաւորվել է Սր. Մեսրոպ Մաշտոց շքանշանով:

Ոոլքեն Վարդանյան ավարտել է Մոսկվայի պետական համալսարանի տնտեսագիտության ֆակուլտետը, որից հետո ուսանել է մի շարք միջազգային ինստիտուտներում և դպրոցներում, այդ թվում՝ INSEAD-ում, Հարվարդի բիզնես-դպրոցում, Յելլի համալսարանում և Մետնֆորդում:



Նույար Աֆեյան

Տնօրենների խորհրդի անդամ
Ծննդյան ամսաթիվ՝ 25.07.1962թ.

Նույար Աֆեյանն Ամերիաբանկի խորհրդի անդամ է 2010թ. հուլիսի 6-ից: Flagship Ventures ընկերության ղեկավար գործընկեր է: Ընկերությունների Deshpande կենտրոնի, Մասաչուսեթսի տեխնոլոգիական հաստիտուտի Ուայթենդ հիմնադրությունի և Մոսկվայի «ՍԿՈՒՐՈՎ» կառավարման դպրոցի խորհրդատվական խորհրդների անդամ է, ինչպես նաև Հայաստանի ազգային մրցունակության հիմնադրամի և Դիլիջանի միջազգային դպրոցի հոգաբարձուների խորհրդի անդամ: Պարզաւորվել է ՀՀ վարչապետի հուշամեդալով հայտնասիրական գործունեության համար: Ստացել է կենսատեխնիկական գիտությունների դոկտորի կոչում (Մասաչուսեթսի տեխնոլոգիական հաստիտուտ), բազմաթիվ գիտական հոդվածների և արտոնագրերի հեղինակ է:

Վերջին երկու տասնամյակի ընթացքում Ն. Աֆեյանը մասնակցել է կենսաբանական և տեխնոլոգիական ուղղվածություն ունեցող 20-ից ավել հաջողակ ընկերությունների հիմնադրմանը և կայացմանը: Նա կենսաբանական ասրավորությունների և գործիքների արտադրության ոլորտի առաջատար PerSeptive Biosystems-ի հիմնադիրն է և գործադիր տնօրենը: Applera Corporation-ի կողմից PerSeptive-ի ձեռքբերումից հետո Ն. Աֆեյանը դարձավ Applera-ի գլխավոր փոխնախագահը և տնօրենը, նախաձեռնեց և վերահսկեց Celera Genomics ընկերության ստեղծումը: Ներկայում Նույար Աֆեյանը հանդիսանում է մի շարք պետական և մասնավոր ընկերությունների խորհրդի անդամ: Նա Flagship-ի ներդրումային պորտֆելի կազմի մեջ մտնող Affinnova, BG Medicine, Bind Biosciences, Ensemble Discovery, Helicos BioSciences, Joule Biotechnologies, LS9 և Eleven Biotherapeutics ընկերությունների տնօրենն է:

Նօրինություն



Հահապետյան

օրենսերի խորհրդի
դամ
ոյան ամսաթիվ՝ 15.11.1969թ.

Գոռ Նահապետյանն իր աշխատանքային
գործունեությունը սկսել է «Դիալոգ բանկում» 1992թ.:
Մասնակցել է Մոսկվայի բորսայի առաջին
սակարկություններին: 1993թ.՝ ընկերության հիմնադրման
առաջին օրերից, սկսեց իր աշխատանքը «Տրոյկա
Դիալոգ»-ում: Գործունեությունը սկսելով վաճառքի
վարչությունում՝ 1994թ. ստեղծում է գործառնական
վարչություն, որն էլ հետո զիսավորում է: Հետագայում
ուեկավարում էր հատուկ ծրագրերի մշակման բաժինը,
որի հիման վրա ստեղծվեց «Տրոյկա Դիալոգ» ակտիվների
կառավարման ընկերությունը: 1996թ. Գ. Նահապետյանը
ստանձնեց ընկերության տնօրենի պաշտոնը: 2001-
2003թթ. վրադեցրել է «Ռոսգոսստրախ» ԲԲԸ-ի
փոխնախագահի պաշտոնը՝ ղեկավարելով
աշխատակավմի և հոլորնգի մի շարք
ստորաբաժանումների աշխատանքը: Ղեկավարում էր
նաև ընկերության ռեբրենդինգի նախագիծը: Գոռ
Նահապետյանն անմիջական մասնակցություն է ունեցել
Քաղաքային հիփոթեքային բանկի բացմանը «Տրոյկա
Դիալոգի» և «Ռոսգոսստրախ» ԲԲԸ-ի համատեղ
նախագծի շրջանակներում:



ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԵՎՈՐԱԿԱՆ ՀԱՆԴԻՇՎԱՐՈՒԹՅԱՆ ՀԱՆՐԵՎՈՐԱԿԱՆ ՀԱՆԴԻՇՎԱՐՈՒԹՅԱՆ

ԹՐԻՆՈՒԹՅԱՆ ՆԱԽԱԳԱհ,
ԿԱՎՈՐ ՄՆՈՐԵՆ
Կայս ամսաթիվ՝ 12.02.1973թ

95թ-ին ավարտել է Երևանի պետական համալսարանի ջազգային տնտեսական հարաբերությունների կողմանը (տնտեսագետի որակավորմամբ)` անալոց մագիստրոսի կոչում: Համաձայն ՀՀ ԿԲ լմից տրված վկայականի՝ ունի բանկի գործադիր օրենքի, գործադիր տնօրենի տեղակալի, օրինության, օտարերկոյա մասնաճյուղի կառավարչի պատումներում աշխատելու իրավունք:

Հայկ Հանեսյանն իր աշխատանքային ուղին սկսել է 193թ. Պետական գյուղ-արդյունաբերական սչությունում որպես պլանային բաժնի տնտեսագետ՝ սովորելով «Արմինվեստբանկ» ՓԲԸ-ում պետ ինժեներ: Փոխելով աշխատանքի բնույթը՝ նա ՀՀ Ստրոնական բանկում ստանձնել է Վերահսկողության, դրավորման և արտոնագրման վարչության սնագետի, ավագ մասնագետի, իսկ այնուհետև հահսկողության վարչության առաջին բաժնի պետի պրտականությունները (1995-1998թթ.): Զգտելով դայանդ բանկային համակարգում ունեցած խատանքային փորձը՝ նա աշխատել է «Կոնվերս Անկ» ՓԲԸ-ում՝ որպես ֆինանսական գլխավոր դրույթյան պետ, վարչության նախագահի տեղակալ 1998-2006թթ.): Ցուցաբերելով աշխատանքային կազույն հատկանիշներ՝ նա 2006թ. ստանձնեց նույն Բանկ» ՓԲԸ գլխավոր տնօրենի պաշտոնը, որը աղեցրեց մինչև 2007թ.: 2007թ. հոկտեմբերի 23-ին անձնեց «Հայներարտբանկ» ՓԲԸ-ի, Ներկայումս՝ Մերիաբանկ» ՓԲԸ-ի գլխավոր տնօրենի պաշտոնը, և 2008թ. ապրիլի 18-ից մինչ օրս վրարեցնում է «Մերիաբանկ» ՓԲԸ-ի (նախկինում «Հայներարտբանկ») օրինության նախագահ-գլխավոր տնօրենի պաշտոնը:



Արդյունաբերություն

օրինության անդամ,
սավոր տևորենի տեղակալ,
նաև անսական տևորեն
դյան ամսաթիվ՝ 23.05.1969թ.

92թ. ավարտել է Երևանի պետական
ստեղծագիտական ինստիտուտը, իսկ 2004թ.
անհաջող է Լոնդոնի Տնտեսագիտության բարձրագույն
դրոշի ամառային դասընթացին: Էյ-Սի-Սի-Էյ
ակավորման հավակնորդ է: Բանկային համակարգում
գործունեությունը սկսել է 1994թ. <<Կենտրոնական
մնկի Վերահսկողության ծառայությունում, որտեղ
աղեցրել է տարբեր դեկավար պաշտոններ, ինչպես
ու իրականացրել Հայաստանում՝ Բազեյան կոմիտեի
կավարության ներքո Միջին Ասիայի և Կովկասի
արածաշրջանների բանկային վերահսկողության
սմակարգում:

99թ. տեղափոխվել է «Հայներարտբանկ» ՓԲԸ որպես Նախագահի տեղայիշտ՝ հունվարի 1-ին, իսկ 2006թ. նշանակվել է նոյն մասին գլխավոր տնօրենի տեղակալ: 2007թ. ապրիլից դիմատել է «ՎՏԲ-Հայաստան Բանկ» ՓԲԸ-ում որպես նախագահի տեղայիշտ՝ հունվարի 1-ին, իսկ 2008թ. նախագահի տեղակալ և նախագահի դեսպանը:

Հղափոխվել է «Եյշ-Էս-Բի-Սի Բանկ Հայաստան» ՓԲԸ
պես զիսավոր ֆինանսական տնօրեն: 2012թ.
անակվել է «Եյշ-Էս-Բի-Սի Բանկ Հայաստան» ՓԲԸ
սավոր գործադիր տնօրենի տեղակալ: Ամերիհաբանկ է
Հղափոխվել 2012թ. հունիսին՝ որպես զիսավոր տնօրենի
հեռակալ, ֆինանսական տնօրեն: 2012թ. նշանակվել է
այսինքնամասն անուադ:

Անկային համակարգում աշխատանքը Գորդ առումյանը համատեղել է դասախոսական դրունեության հետ՝ կարդալով դասախոսություններ և անսական վերլուծության և ոիսկերի կառավարման մաներով։ Հանդիսանում է բանկային գործ, և անսական վերլուծություն և ոիսկերի կառավարում մաներով մի շարք ձեռնարկների հեղինակ և սմահերինակ։



Գագիկ Սահակյան

Տնօրինության անդամ,
Կորպորատիվ համախորհների
գծով տնօրեն
Ծննդյան ամսաթիվ՝ 16.06.1973թ.



Արման Բաբարյան

Տնօրինության անդամ,
Մակրաժամկան
գործառնությունների
գծով տնօրեն
Ծննդյան ամսաթիվ՝ 01.07.1976թ.



Արթուր Բաբայան

Տնօրինության անդամ,
Առևտրային գործառնությունների
գծով տնօրեն
Ծննդյան ամսաթիվ՝ 22.11.1972թ.



Հրաչյան Զրբաշյան

Տնօրինության անդամ,
Զարգացման գծով տնօրեն
Ծննդյան ամսաթիվ՝ 23.01.1968թ.

1995թ. ավարտել է Երևանի պետական համալսարանի մաթեմատիկայի ֆակուլտետը և ստացել մաթեմատիկայի բակալավրի որակավորում: 1995-1997թթ. ուսումը շարունակել է Հայաստանի ամերիկյան համալսարանի գործարար կառավարման ֆակուլտետում և ստացել գործարար կառավարման մագիստրոսի որակավորում: Հետագայում մասնակցել է մի շարք մասնագիտական դասընթացների, այդ թվում՝ Հարվարդի համալսարանի թեսենի կառավարման դպրոցում (2004թ.):

«Ամերիկա» ՓԲԸ-ում վրադեցրել է տարբեր պաշտոններ, մասնավորապես, աշխատել է որպես ավագ խորհրդական և կառավարման խորհրդատվության բաժնի ղեկավար (1999-2012թթ.): Կուտակելով բավականին մեծ փորձ՝ նա տեղափոխվեց «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ, որտեղ աշխատում է մինչ օրս: Ամերիաբանկում վրադեցրել է հետևյալ պաշտոններ՝ խորհրդական (2008-2010թթ.), Կորպորատիվ գործառնությունների գծով տնօրեն (2010-2012թթ.), Տնօրինության անդամ-Կորպորատիվ համախորհների գծով տնօրեն (2012թ. փետրվարի 13-ից մինչ օրս):

1992-1997թթ. սովորել է Երևանի ժողովրդական տնտեսության ինստիտուտում՝ «Համաշխարհային էկոնոմիկա» մասնագիտացմամբ: 1997-2001թթ. սովորել է Հայաստանի Գիտությունների ազգային ակադեմիայի տնտեսագիտության ինստիտուտի ասպիրանտուրայում: Պաշտպանելով՝ ՀՀ տնտեսության մրցակցային միջազգային ձևավորման հիմնախնդիրները՝ թեմայով առենախոսություն՝ 2001թ. ստացել է տնտեսագիտության թեկնածովի գիտական կոչում: Նաև մասնակցել է մի շարք մասնագիտական դասընթացների Մեծ Բրիտանիայում, Ֆրանսիայում, Գերմանիայում, Մալթայում, Թուրքիայում, Հնդկաստանում և այլուր:

Արման Բաբարյանն իր աշխատանքային ուղին սկսել է 1997թ. հոկտեմբերին «Էյշ-Էս-Բի-Սի Բանկ Հայաստան» ՓԲԸ-ում (սախկիսում «Միջլենդ Արմենիա Բանկ» ԲԸ) որպես ֆինանսական վերահսկողության բաժնի մասնագետ: Այսուհետև վրադեցրել է տարբեր պաշտոններ, մասնավորապես՝ ֆինանսական վերահսկողության բաժնի գործառնությունների կառավարիչ (2001-2004թթ.), մասնաճյուղի կառավարիչ (2004-2008թթ.) և մասրածախ ծառայությունների ղեպարտամենտի տնօրեն (2008-2012թթ.):

Արման Բաբարյանն ստանձնել է «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ Մանրածախ գործառնությունների գծով տնօրենի պաշտոնը 2012թ. հունիսին: 2012թ. սեպտեմբերի 6-ին նշանակվել է տնօրինության անդամ:

1989-1994թթ. սովորել է Երևանի պետական համալսարանի ֆիզիկայի ֆակուլտետում: Մասնակցել է մի շարք մասնագիտական դասընթացների: 1993-1999թթ. վրադեցրել է ձեռնարկատիրությամբ:

Բանկային համակարգում իր մասնագիտական ուղին սկսել է 1999թ. «Հայսերարտբանկ» ՓԲԸ-ում, Ներկայում՝ Ամերիաբանկ, որտեղ աշխատելով մինչ օրս՝ վրադեցրել է տարբեր պաշտոններ՝ արտադրության և ֆոնդային գործառնությունների վարչության դիլեր (1999-2001թ.), գլխավոր դիլեր (2001-2002թթ.), դիլինգային կենտրոնի դեկան (2002-2013թթ.), առևտրային գործառնությունների գծով տնօրեն (2013թ.): Նշանակվել է տնօրինության անդամի պաշտոնակատար (28.11.2013թ.-24.12.2013թ.), ապա՝ Տնօրինության անդամ-Առևտրային գործառնությունների գծով տնօրեն (24.12.2013թ-ից մինչ օրս):

1991թ. ավարտել է Հայաստանի պետական ճարտարագիտական համալսարանը՝ ստանալով ինժենինգի մեխանիկականի որակավորում: 1992-1993թթ. սովորել է ՈԴ Բաումանի անվան պետական տեխնիկական համալսարանի ասախրանտուրայում, իսկ 1994թ. հովիս-սեպտեմբեր ամիսներին մասնակցել է Կոնկորդիա համալսարանի (ԱՄՄ) Ներդրումների կառավարման ծրագրի դասընթացին: 1998-2000թթ. պատրաստել է իր թեկնածուական թեկզ Հայաստանի տնտեսագիտական հետազոտությունների ինստիտուտում, իսկ 2000թ.՝ ստացել տնտեսագիտության թեկնածովի գիտական կոչում: 2003թ. սեպտեմբեր-հոկտեմբեր ամիսներին սովորել է Հունգարիայում Շունալդ Ռոռվի ինստիտուտի (ԱՄՄ) Ինստիտուցիոնալ Վերլուծությունների ծրագրի շրջանակում: Հեղինակել է ավելի քան 130 գիտական հոդվածներ և հրապարակումներ ինստիտուցիոնալ տնտեսագիտության, արդյունաբերական տնտեսագիտության, Ներդրումային և ֆինանսական շուկայի կարգացման, առևտրային քաղաքականության վարգացման, մակրոտնտեսական տեսության, Հայաստանի ԵՄ-ին ինտեգրման և ԱՀԿ-ին անդամակցության խնդիրների վերաբերյալ, որոնք տպագրվել են տեղական և միջազգային ամսագրերում և հանդեսներում:

Այսուհետև Տ. Զրբաշյանը ընդունվել է «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ, որտեղ աշխատելով մինչ օրս, վրադեցրել է հետևյալ պաշտոնները՝ խորհրդական (2008թ.), Զարգացման գծով տնօրեն (01.08.2008թ.- 05.11.2008թ.), Տնօրինության անդամ, Զարգացման գծով տնօրեն (2008-2011թթ.), պարզացման գծով տնօրեն (2011-2013թթ.), Տնօրինության անդամ, Զարգացման գծով տնօրեն (20.06.2013թ-ից մինչ օրս):



Գոհար Խաչատրյան

Տնօրինության անդամ,
Գլխավոր հաշվապահ
Ծննդյան ամսաթիվ՝ 03.05.1963թ.

1980-1985թթ. սովորել է Երևանի Ժողովրդական տնտեսության ինստիտուտում:

Գոհար Խաչատրյանն իր աշխատանքային ուղին սկսել է ՀՀ Կենտրոնական բանկում, որտեղ վրայեցրել է հետևյալ պաշտոնները՝ գործառնական վարչության հաշվեգործառնական բաժնի առաջին կարգի հաշվապահ (1991-1992թթ.), գործառնական վարչության տնտեսագիտական վերլուծությունների բաժնի առաջին կարգի տնտեսագիտական վերլուծությունների բաժնի առաջին կարգի տնտեսագետ, այսուհետև գլխավոր տնտեսագետ (1992-1994թթ.), բանկերի և ֆինանսավարկային կազմակերպությունների վերահսկողության և առողջի վարչության առողջի բաժնի առաջատար մասնագետ (1994թ.), բանկերի վերահսկողության, կարգավորման և լիցենզավորման վարչության տնտեսական վերլուծությունների և ուսումնասիրությունների բաժնի առաջատար մասնագետ (1994-1995թթ.), վերահսկողության, կարգավորման և լիցենզավորման գլխավոր վարչության հաշվետվությունների ընդունման և հաշվապահական մեթոդոլոգիայի մշակման բաժնի առաջատար մասնագետ (1995-1998թթ.), վերահսկողության վարչության հաշվետվությունների ընդունման և փաստաթղթային վերահսկողության բաժնի առաջատար մասնագետ (1998-2000թթ.):

Այսուհետև ընդունվել է «Հայերարտբան» ՓԲԸ, ներկայում՝ «Ամերիաբան» ՓԲԸ, որտեղ աշխատելով առ այսօր՝ վրայեցրել է հետևյալ պաշտոնները. Ֆինանսական դեպարտամենտի հաշվեկշռի և հաշվետվությունների վերլուծության բաժնի պետ (2000թ.), Ֆինանսական հաշվետվությունների և ծախսերի վերահսկման վարչության պետ (2000-



Աննիանիկ Բարսեղյան

Տնօրինության անդամ,
Ռիսկերի կառավարման
կենտրոնի ղեկավար
Ծննդյան ամսաթիվ՝ 09.05.1972թ.

2001թթ.), Ֆինանսական դեպարտամենտի կառավարչական հաշվապահության վարչության պետ (2001-2003թթ.), գլխավոր կառավարչական հաշվապահ (2003-2006թթ.), գլխավոր հաշվապահ-կառավարչական հաշվապահության ղեկավար (2006-2008թթ.), Տնօրինության անդամի ժամանակավոր մագիստրատորայում, իսկ 1996-1999թթ.՝ «ՊՃՀ պաշտոնական դպրոցի ասպիրանտուրայում: Տնօրինության անդամ, Գլխավոր հաշվապահ (2008թ.): Բանկային համակարգում աշխատանքը համատեղել է դասախոսական գործունեության հետ: «Հաշվապահական հաշվառումը բանկերում» ձեռնարկի համահեղինակն է:

Ավարտել է Հայաստանի պետական ճարտարագիտական համալսարանի (ՀՊՃՀ) «Հաշվիչ տեխնիկա և ինֆորմատիկա» ֆակուլտետը (ԷՀՄ իստեներ-կոնստրուկտոր-տեխնոլոգի որակավորմամբ): 1994-1996թթ. սովորել է ՀՊՃՀ ասպիրանտուրական դպրոցի մագիստրատորայում, իսկ 1996-1999թթ.՝ «ՊՃՀ պաշտոնական դպրոցի ասպիրանտուրայում: Պաշտպանելով իր գիտական ատենախոսությունը՝ 2000թ. ստացել է տեխնիկական գիտությունների թեկնածովի կոչում:

Աննիանիկ Բարսեղյանը մի շարք գիտական հոդվածների և հրապարակումների, այդ թվում բանկային կառավարման խնդիրներին վերաբերող նյութերի (նաև միջազգային) հեղինակ է: Հանդիսանում է EURO ֆինանսական մոդելավորման Եվրոպական աշխատանքային խմբի անդամ (Erasmus համալսարան, Ռոտերդամ):

Համաձայն ՀՀ ԿԲ-ի կողմից տրված վկայականի՝ ունի բանկի գործադիր տնօրենի, գործադիր տնօրենի տեղակալի, տնօրինության, օտարերկրյա մասնաճյուղի կառավարչի պաշտոններում աշխատելու իրավունք: Աննիանիկ Բարսեղյանը իր աշխատանքային ուղին սկսել է ուսանողական տարիներին՝ ՀՊՃՀ հաշվիչ տեխնիկայի ֆակուլտետում՝ որպես լաբորատոր: 1995-2002թթ. աշխատել է «Հայագործանկ» ՓԲԸ-ում՝ որպես բանկային տեխնոլոգիաների ավտոմատացման կառավարչության առաջին կարգի, այսուհետև՝ ավագ և առաջատար մասնագետ, իրացվելիության և ռեսուրսների կառավարման բաժնի գլխավոր տնտեսագետ, որից

հետո՝ բաժնի պետ, բանկային ռիսկերի կարգավորման վարչության պետ, ավտոմատացման վարչության պետ: 2003թ.-ից աշխատել է «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ում՝ որպես հաշվետվությունների և վերլուծությունների բաժնի պետ, այսուհետև՝ ռիսկերի կառավարման վարչության պետ, բանկի վարչության անդամ: «Ամերիաբան» ՓԲԸ-ում աշխատանքի անցել 2009թ.՝ որպես Ռիսկերի կառավարման կենտրոնի ղեկավար, իսկ 2009թ.՝ դեկտեմբերի 7-ին նշանակվել է տնօրինության անդամ:



ՍամՎԵԼ Աղաբարյան

Տնօրինության անդամ,
Անվտանգության ծառայության
ղեկավար
Ծննդյան ամսաթիվ՝ 21.12.1973թ.



Բուրաստան Մովսիսյան

Տնօրինության անդամ,
Տեխնոլոգիաների և
գործառնությունների
գծով տնօրին
Ծննդյան ամսաթիվ՝ 09.05.1972թ.

Ավարտել է Երևանի իրավագիտության և մենեջմենջի ինստիտուտը (1990-1995թ.): Նպատակ ունենալով խորացնելու և զարգացնելու մասնագիտական գիտելիքները և պատրաստվածությունը՝ 1998-2002թթ. սովորել է ՌԴ Մոսկվայի նոր իրավաբանական ինստիտուտում, ստացել իրավաբանի որակափորում: 2003-2004թթ. անցել է մասնագիտական Վերապատրաստում ՌԴ անվտանգության դաշնային ծառայության ակադեմիայի հասորով ֆակուլտետում:

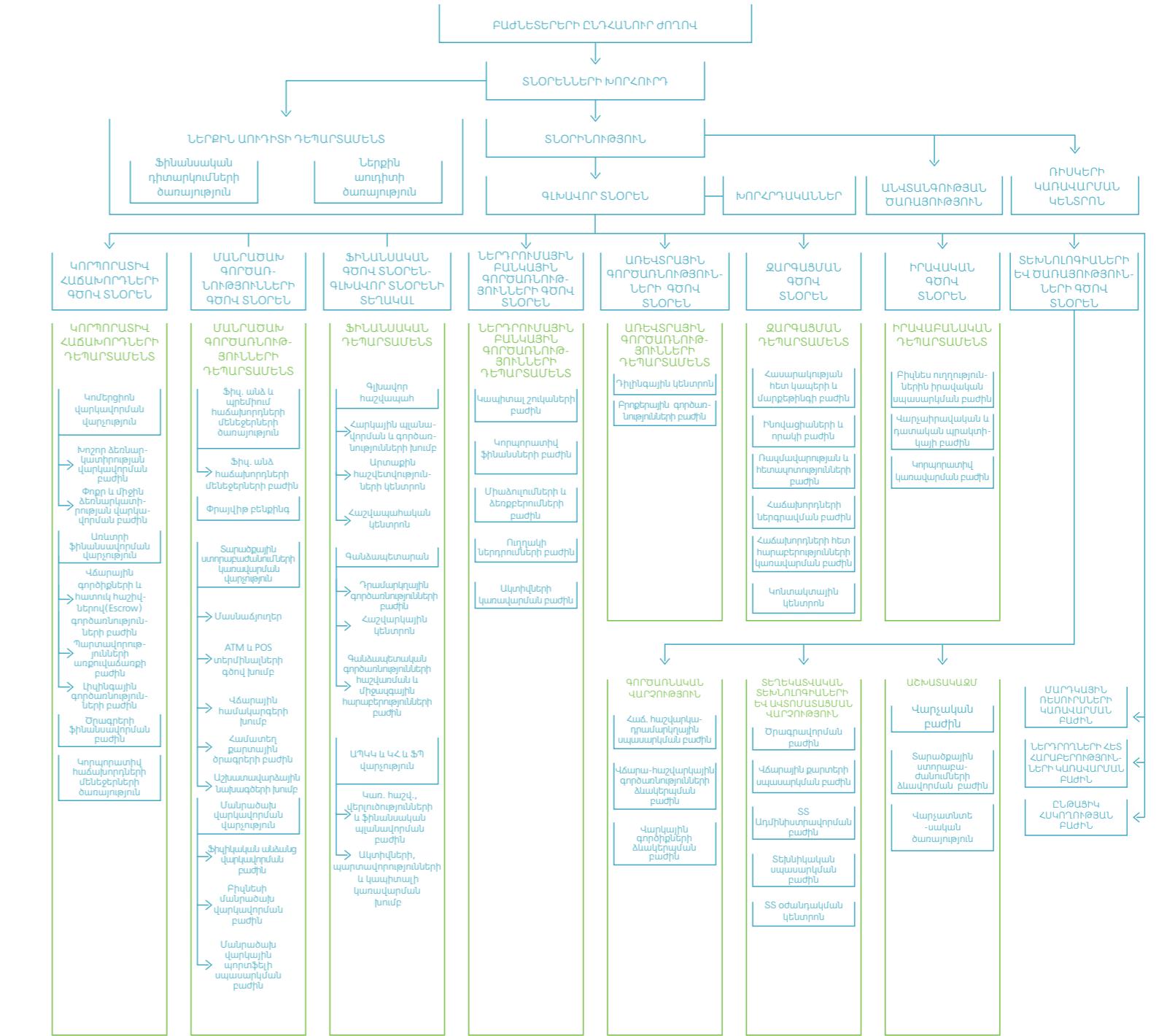
1996-2007թթ. աշխատել է ՀՀ Ազգային անվտանգության ծառայությունում: 2007թ. ընդունվել է աշխատանքի «Հայերարտբանկ» ՓԲԸ-ում՝ Ներկայումս Ամերիաբանկ, որտեղ սկզբում վրադեցրել է գլխավոր տնօրենի՝ անվտանգության գծով խորհրդականի (11.10.2007թ.-31.12.2007թ.), այնուհետև՝ Անվտանգության ծառայության ղեկավարի պաշտոները: 13.02.2012թ. մինչ օրս հանդիսանում է «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ Տնօրինության անդամ՝ միաժամանակ վրադեցնելով Անվտանգության ծառայության ղեկավարի պաշտոնը:

1989-1994թթ. Բուրաստան Մովսիսյանը սովորել և ավարտել է Երևանի պետական համալսարանի Ֆիզիկայի ֆակուլտետը:

Բուրաստան Մովսիսյանն իր աշխատանքային գործունեությունը սկսել է 1996թ. մարտ ամսից «ԱրմենՏել» ՓԲԸ-ում, որտեղ աշխատել է մինչև 2013թ. սեպտեմբերի 1-ը վրադեցնելով տարբեր պաշտոններ, այդ թվում՝ շարժական կապի վարչության պետի, վաճառքի տնօրենի և համախորհների սպասարկման ծառայության ղեկավարի պաշտոնները: Անմիջական և առանցքային մասնակցություն է ունեցել կապի ոլորտում մի շաբթ նախագծերի ներդրման գործում, ներառյալ բջջային կապի և ռուսիսկի ծառայությունները: Մասնակցել է Վերապատրաստման բազմաթիվ դասընթացների, ստացել լյուսեմբուրգի MACH ընկերության որակափորումը կապի ոլորտում:

Բուրաստան Մովսիսյանն «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ում աշխատանքի է անցել 2013թ. սեպտեմբերի 2-ից որպես Տեխնոլոգիաների և գործառնությունների գծով տնօրին: 2014թ. հունիսի 11-ից ստանձնում է Տնօրինության անդամի, Տեխնոլոգիաների և գործառնությունների գծով տնօրենի պաշտոնը:

Կազմակերպական կառուցվածքը



Կորպորատիվ սոցիալական պատասխանատվություն

Բացի մեր կողմից իրականացվող հիմնական բանկային գործունեությունից, մենք փորձում ենք օգտակար լինել այն հասարակության ու երկրին որտեղ ապրում ենք:

Մեր գործունեությունը կառուցվում է այնպիսի հիմնարար սկզբունքների վրա, ինչպիսիք են ավանդությունը, վստահությունը և գործարար էթիկայի կանոնները, որոնք մենք թույլ են տալիս հավկու պատշաճ սպասարկել ինչպես անհատներին, այնպես էլ իրավաբանական անձանց: Մեր ֆինանսական կայունությունը թույլ է տալիս երաշխավորել մեր հաճախորդների ֆինանսական միջոցների ապահովությունը: Մեր արդյունավետ ջանքերի շնորհիվ մենք դարձել ենք ՀՀ տնտեսության խթան և առաջատար ֆինանսական կառույց, ինչպես նաև լավագույն գործատուներից մեկը՝ շուրջ 600 հոգուց բաղկացած անձնակավորվում: Մեր ֆինանսավորած նախագծերի շնորհիվ ստեղծվել է ավելի քան 2000 աշխատատեղ:

Ամերիաբանկը մշտապես մեծ պատասխանատվությամբ ենք մոտենում սոցիալական խնդիրներին և այդ նպատակով մշակել ենք կորպորատիվ սոցիալական պատասխանատվության հատուկ քաղաքականություն, որն ընդգրկում է այնպիսի ուղղություններ, ինչպիսիք են երեխաների առողջությունը և բարեկեցությունը, մշակութային արժեքների պահպանումը և տարածումը, մասնագիտական գիտելիքի տարածումը և կրթական ծրագրերը, համագյայն նշանակության ծրագրերին և պետական կարևորության ենթակառուցվածքային ծրագրերին աջակցելը:

Հավատարիմ մնալով պատասխանատվության և պրոֆեսիոնալիզմի մեր հիմնարար արժեքներին՝ մենք ձգտում ենք գտնել այնպիսի գործընկերներ, որոնք ապահովում են թափանցիկ գործունեություն և պատշաճ հաշվետվություններ, որոնք անհրաժեշտության դեպքում տրամադրում ենք բոլոր շահագրգիռ կողմերին: 2015թ. Ամերիաբանկը Դիլիջանի միջազգային դպրոցի կրթաթոշակային հիմնադրամին տրամադրեց շուրջ 33 մլն ՀՀ դրամ:

«Աֆլաթոն» ծրագիրը՝ նախատեսված միջին և ավագ դպրոցականների համար, որի գլխավոր նպատակն է երեխաներին ինքնաճանաչման ու դրսնորման հնարավորություն տալ և օգնել, որ նրանք ավելի լավ ընկալեն աշխարհին ու շրջակա միջավայրը:

Ամերիաբանկը նպատակ ունի բարելավել Հայաստանում կրթության որակը և հնարավորություն տալ ընդունակություններով՝ երեխաներին իրենց ուսումը շարունակելու բարձր որակավորում ունեցող դպրոցներում: Այդ հսկ նպատակով «Ամերիա» խումբը համաֆինանսավորում է Դիլիջանի նորաբաց միջազգային դպրոցի կրթաթոշակային հիմնադրամը: Դիլիջանի միջազգային դպրոցը հանդիսանում է աշխարհի 14 երկրում դպրոցներ և ավելի քան 145 երկրում համագործակցության պայմանագրեր ունեցող United World Colleges (UWC) միջազգային ցանցի անդամ: UWC ցանցի աշակերտներն ընտրվում են ամբողջ աշխարհից՝ Եվրոպ նրանց անհատական նվաճումներից և ներուժից:

2015թ. Ամերիաբանկը Դիլիջանի միջազգային դպրոցի կրթաթոշակային հիմնադրամին տրամադրեց շուրջ 33 մլն ՀՀ դրամ:

Խրախուսելով առողջ ապրելակերպ՝ 2015թ. Ամերիաբանկը աջակցել է տարվա ամենագույն միջոցառում՝ Yerevan Color Run-ի կազմակերպմանը:

2015թ. հիմնական միջոցառումները

ԱԶԱԿՑՈՒԹՅՈՒՆ ԵՐԵՎԱՆԵՐԻՆ

Ամերիայի սոցիալական պատասխանատվության առաջնահերթ ուղղություններից է առողջական բարդ խնդիրներ ունեցող երեխաներին աջակցելը: Հինգ տարի շարունակ Ամանորի շեմին մենք հանդես ենք եկել տարբեր թեմաներով բարեգործական աճուրդների կազմակերպմաբ, որոնց շրջանակներում հավաքագրված գումարը կրկնապատկվել է Ամերիաբանկի կողմից:

Այս միջոցառումներում Ամերիան միավորում է գործարար աշխարհի ուժերը թե՛՛ Հայաստանից և թե՛՛ արտերկրից: Միջոցառումների արդյունքում հավաքագրված գումարները, ինչպես նաև տարվա ընթացքում մեր նախաձեռնություններին միացած մեր

ԿՐԹՈՒԹՅՈՒՆ ԵՎ ՍՊՈՐՏ

Մենք 2010թ-ից համագործակցում ենք «Հայաստանի մանուկներ» (COAF) հիմնադրամի հետ: Իրականացնում ենք մի շաբթ ծրագրեր՝ ուղղված սոցիալական խոցելի մարզային համայնքներում դպրոցներին աջակցմանը: «Հայաստանի մանուկներ» հիմնադրամը և Ամերիաբանկը 2015-2016թթ. ուսումնական տարում Արմավիրի և Լոռու մարզերում համատեղ իրականացնում են երեխաների սոցիալական և ֆինանսական կրթության

ՔԱՂԱՔԱՅԻՆ ԵՆԹԱԿԱՌՈՒԹՎԱԾՔԻ ԶԱՐԳԱՑՈՒՄ

Մեր գործունեության ընթացքում մենք աջակցել ենք քաղաքային ենթակառուցվածքի կարգացման ուղղված մի շաբթ ծրագրերի հրագործման ինչպես մայրաքաղաքում, այնպես էլ ՀՀ մարզերում, հատկապես այն մարզերում, որտեղ Բանկն ունի մասնաճյուղեր: 2015թ. «Երևան» հիմնադրամին ցուցաբերվել է 15 մլն ՀՀ դրամի աջակցություն՝ մայրաքաղաքում «Էրեբունի-Երևան» տոնակատարության և Ամանորի մի շաբթ միջոցառումների կազմակերպման ընթացքում:



ՄԵՐ ԹԻՄԸ

Ամերիաբանկը հայաստանյան բանկային համակարգում եկակի կազմակերպություն է, որն առաջնորդվում է, «Երազանքի թիմ» գաղափարախոսությամբ և սկզբունքով: Սշակոյթը, որը ներդրվել է, կարևորում է աշխատակիցների շարունակական մասնագիտական կարգացումը, ինչպես նաև խրախուսում կազմակերպության անմիջական մասնակցությունն այդ գործում: Մեզ հաջողվել է ձևավորել երիտասարդ և փորձառու մասնագետների միասնական թիմ, որն իր նպատակաւացության ու նվիրվածության, մեծ ներուժի, մասնագիտական կարողությունների, անկուրում կամքի և նախաձեռնողականության շնորհիվ կարողանում է ծավալել արդյունավետ գործունեություն և հաղթահարել բոլոր խոչընդոտները:

ԱՇԽԱՏԱԿԻՑՆԵՐԻ ՎԵՐԱՊԱՏՐԱՍՏՈՒՄ

Մեր հաջողության գրավականներից մեկն է բարձրակարգ պրոֆեսիոնալ մասնագետների թիմը: Ամենամեծ ներուժը և լավագույն որակավորումն ունեցող մասնագետներին ներգրավվելու համար մենք մեր աշխատակիցներին հնարավորություն ենք տալիս շարունակելու իրենց կրթությունը և բարձրացնելու որակավորումը Հայաստանի և արտերկի ճանաչված ուսումնական հաստատություններում: Ամենատարբեր հանդիպումների և համաժողովների մասնակցելով՝ մեր աշխատակիցները շարունակաբար շփվում են ոլորտի լավագույն ներկայացուցիչների հետ, հաղորդակից լինում առաջադիմ փորձին և նորարար լուծումներին:

Մեր գործունեության ընթացքում մենք աշխատակիցների համար արտերկրում, ՀՀ տարածքում և Ներքին սեմինարներում վերապատրաստումների 18,200 մասնակցության հնարավորություն ենք ստեղծել, իսկ մասնավորապես 2015թ., մեր աշխատակիցներն ունեցել են 2807 մասնակցություն տարբեր վերապատրաստումներին:

Մեր վերապատրաստման ծրագրերում առանձնահատուկ տեղ են գրավում բարձր և միջին օղակի դեկավարության

համար կազմակերպվող սեմինար-քննարկումները, վարպետության դասընթացները, որոնք վարում են համաշխարհային ճանաչում և երկար տարիների պրակտիկ փորձառություն ունեցող բնվես-դպրոցների հիմնադիրներ:

Մինչույն ժամանակ, մենք կարևորում ենք մեր աշխատակիցներին տարբեր միջազգային ֆինանսական կառույցներ գործական (on-job) ուսուցման ուղարկելու փորձը, և մինչ օրս գրանցել ենք համագործակցության բազմաթիվ հաջողված օրինակներ:

Զգուշով քայլել միջազգային կարգացումներին համընթաց մեր աշխատակիցներն ակտիվորեն մասնակցում են հեռակա ուսուցման վանական ծրագրերի, այդ թվում՝ Վերինարների և միջազգային որակավորման դասընթացների: Մենք ջանք չենք խնայում խրախուսելու մեր աշխատակիցների ինքնազարգացումը: Ստեղծել ենք մեծ գրադարան, որը ներառում է ինչպես էլեկտրոնային, այսպես էլ տպագիր մասնագիտական նյութեր:

ԿՐԹԱԿԱՆ ԾՐԱԳՐԵՐ ՍԿՍՆԱԿ ՄԱՍՆԱԳԵՏՆԵՐԻ ՀԱՄԱՐ

Մենք ողջունում ենք եռանդով լի, նվիրված, համարձակ ու նպատակավաց անձնան և պատրաստ ենք ուսուցանել նրանց փոխանցելով միաժամանակ ն տեսական, ն գործական գիտելիքներ՝ աշակեցելով նրանց մասնագիտական առաջխաղացմանը:

Բանկը շարունակում է արդյունավետ համագործակցությունը Հայաստանի լավագույն ԲՈՒՀ-երի հետ և ընդլայնում նոր գործընկեր-կազմակերպությունների ցանկը: Սկսնակների համար նախատեսված ծրագրերի միջոցով ԲՈՒՀ-երի հետ համագործակցության և «Ամերիա Սերունդ» ծրագրի շոշանակներում Ամերիաբանկի թիմին են միացել տաղանդաշատ, եռանդով լի, համարձակ ու նպատակավաց երիտասարդ մասնագետներ:

2012թ. սկսած Ամերիաբանկն իրականացնում է «Ամերիա Սերունդ» ծրագիրը, որը մեծ մասսայականություն է

վայելում երիտասարդների շրջանում: Ծրագիրը հնարավորություն է տալիս 20-25 տարեկան նորավարտ և աշխատանքային փորձ չունեցող երիտասարդներին ստունալոր տեսական և գործնական գիտելիքներ ֆինանսական ոլորտի, մասնավորապես՝ բանկային գործի վերաբերյալ, աշխատանքային միջավայրում շփելու փորձառու մասնագետների հետ, ծանոթանալոր կորպորատիվ մշակույթի առանձնահատկություններին և իրենց աշխատանքային ուղին սկսելու Ամերիաբանկում: Չորս տարիների ընթացքում անցկացրած ծրագրերի արդյունքում շուրջ 100 երիտասարդ մասնագետ աշխատանքի է անցել Ամերիաբանկի տարբեր ստորաբաժանումներում:

ԱՆՁՆԱԿԱԶՄԻ ՀԱՄԱԼՐՈՒՄ ՍՈՑԻԱԼԱԿԱՆ ՏԱՐԲԵՐ ԾՐԱԳՐԵՐԻ ՇՐՋԱՆԱԿՆԵՐՈՒՄ

Բանկն աշխատատեղերի համարման գործընթացն իրականացնելիս բացի ՀՀ ֆինանսական համակարգի լավագույն մասնագետների ներգրավումից, մեծ ուշադրություն է դարձնում նաև ներքին առաջխաղացման՝ ներքին թեկսածուներին ընձեռելով ինչպես պաշտոնի առաջխաղացման, այնպես էլ ցանկության դեպքում մասնագիտացումը փոփոխելու հնարավորություններ:

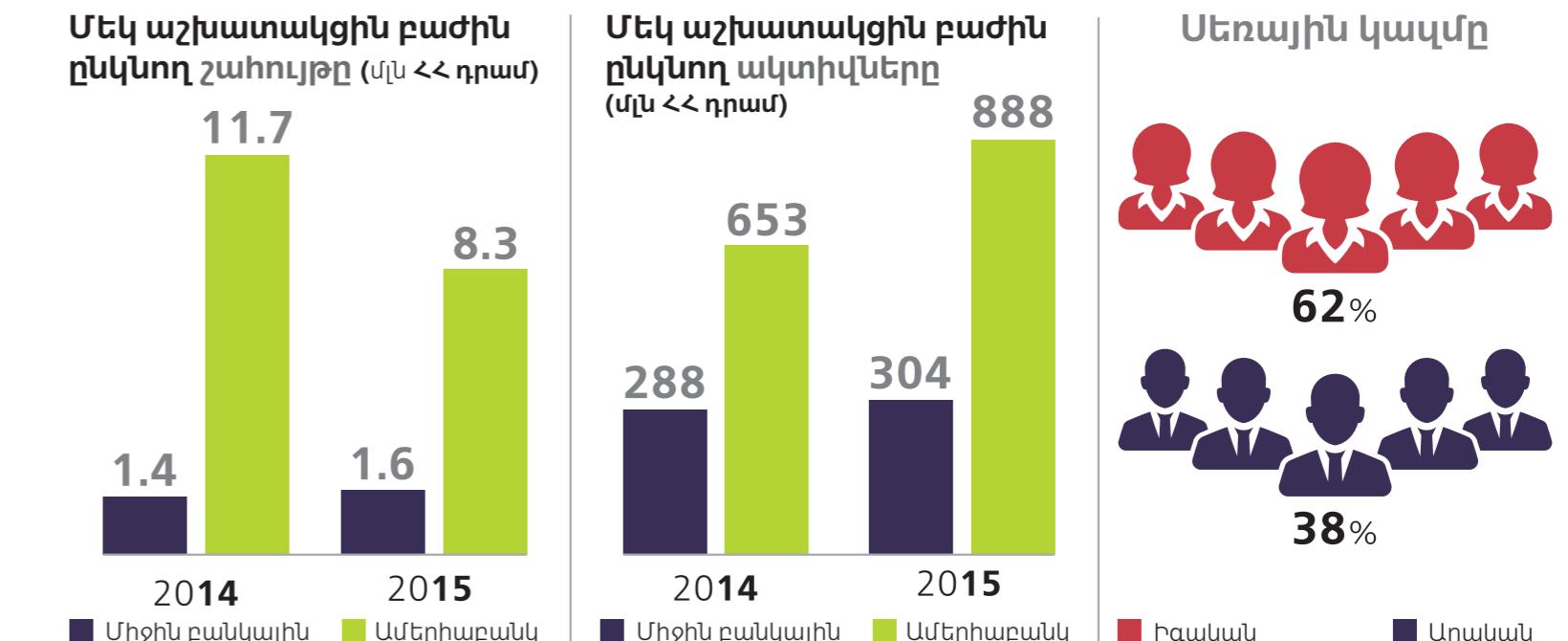
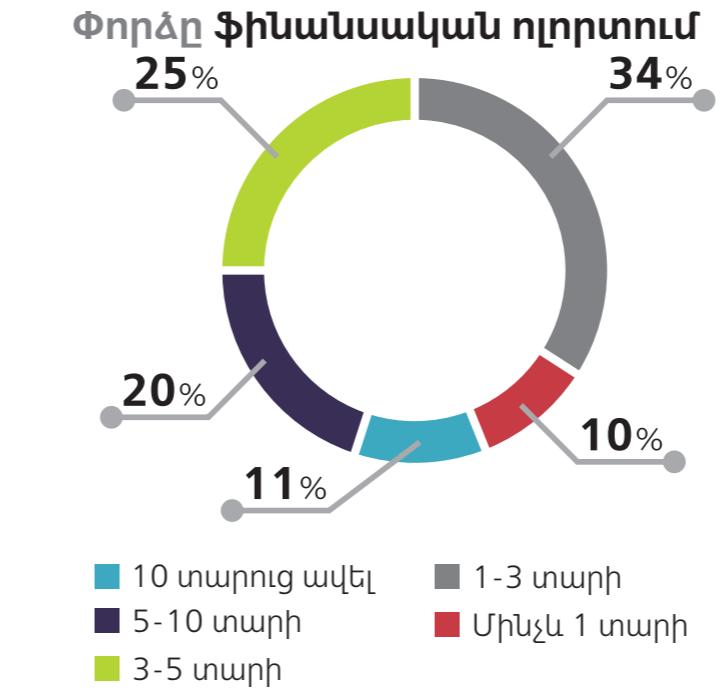
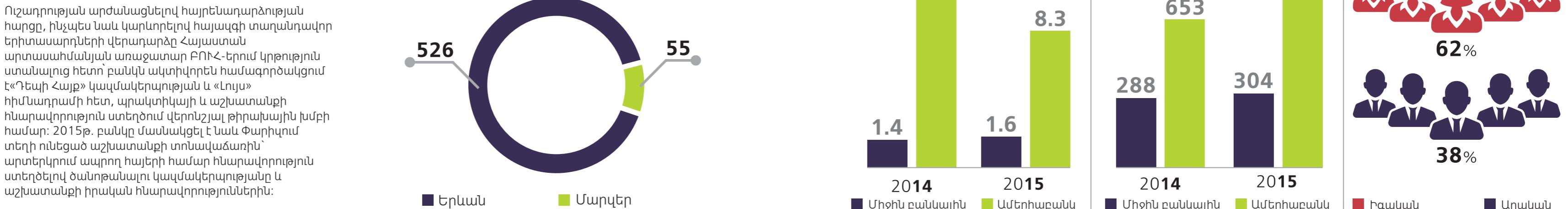
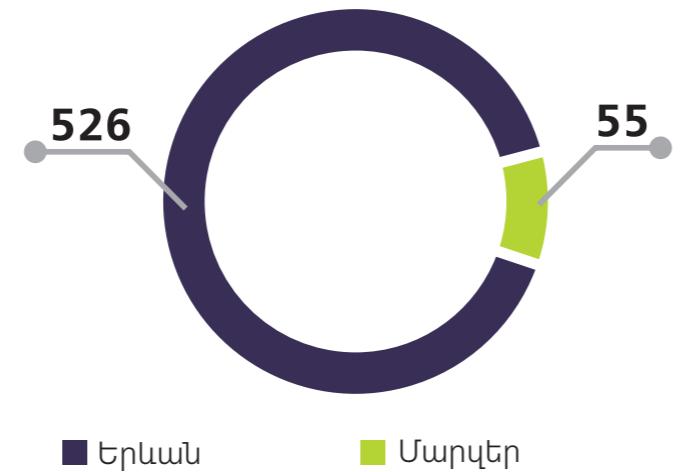
Ուշադրության արժանացնելով հայրենադարձության հարցը, ինչպես նաև կարսորելով հայազգի տաղանդավոր երիտասարդների վերադարձ Հայաստան արտասահմանյան առաջատար ԲՈՒՀ-երում կրթություն ստունալոր հետո՝ բանկն ակտիվորեն համագործակցում է «Դեպի Հայր» կազմակերպության և «Լոյս» հիմնադրամի հետ, պրակտիկայի և աշխատանքի հնարավորություն ստեղծում վերոնշյալ թիրախային խմբի համար: 2015թ. բանկը մասնակցել է նաև Փարիզում տեղի ունեցած աշխատանքի տոնավաճառին՝ արտերկրում ապրող հայերի համար հնարավորություն ստեղծելով ծանոթանալու կազմակերպությանը և աշխատանքի իրական հնարավորություններին:

Բանկը համագործակցում է նաև այնպիսի կազմակերպությունների հետ, որոնք վրայվում են սահմանափակ կարողություններով անձանց հասարակության ինտեգրմանն աշխատանքի ընդունման հարցերով, և 2015թ. մեր թիմն արդեն իսկ համարել է սահմանափակ կարողություններով աշխատակից:

ԱՐՏՈՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՓԱԹԵԹ

Բանկը մշակել է նաև արտոնությունների լայն փաթեթ (արտոնյալ պայմաններով բանկային ծառայությունների մատուցում, բժշկական, ճանապարհորդային և դժբախտ պատահարներից ապահովագործություն, վերապատրաստման և մասնագիտական որակավորման բարձրացման հնարավորություն, տարվա ընթացքում 24 ժամ վճարովի բացակայության հնարավորություն և այլն), որը հնարավորություն է ընձեռում նվազագույն ֆինանսական ներդրմամբ կամ ամբողջութիւն անվճար օգտվել վերոնշյալ ծառայություններից: Բայց ամենակարևորը, իրարկե, մասնագետներից ձևավորված երազակների թիմի անդամ դառնալու և այդ թիմը կարգացնելու հնարավորությունն է:

Աշխատուժի աշխարհագրական բաշխումն ըստ մարզերի





«Առավելապես ձգտիր ոչ թէ
հաջողությանը, այլ արժեք ստեղծելուն»:
Ալբերտ Էյնշտեյն



«Մենք այս ենք, ինչ հաճախակի կրկնում ենք...
Գերապանցությունը ոչ թե վարվելակերպ է,
այլ սովորություն»:

Արհստողել



ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

ԱՆԿԱԽ ԱՌԻԴԻՍՏՈՐԱԿԱՆ ԵՎՐԱԼԱՇՈՒԹՅՈՒՆ



Ernst & Young CJSC
1 Northern Ave., office 27
Yerevan, 0001, Armenia
Tel: +374 (10) 500 7
+374 (10) 500 7
Fax: +374 (10) 500 7
www.ey.com/am

«Էրնար Ընթ Յանգ» ՓԲԸ
ՀՀ, ք. Երևան 0001
Հյուսիսային պող. 1, գրասենյակ 27
Հեռ. +374 (10) 500 790
+374 (10) 500 705
Ֆաք. +374 (10) 500 706

ԱՆԿԱԽ ԱՌԵԴԻՄՈՒՐԱԿԱՆ ԷՎՐԱԿԱՑՈՒԹՅՈՒՆ

«Ամերիաբանկ» փակ բաժնետիրական դսկեռության Բաժնետերեին և Խորհրդի

ՄԵԿ առողջական ենք Ենթարկել «Ամերիաբանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության կից Ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները, որոնք ներառում են 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրույթամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը, նոյնի ամսաթվին ավարտվող տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունը, եեվական կապիտալում փոփոխությունների և դրամական միջոցների հոսթերի մասին հաշվետվությունները, ինչպես նաև հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիրը և այլ պարզաբանող ձևալություններ:

Տեսական հայտնի է ուղարկությունը բարեկարգ պահանջման վերաբերյալ:

ՂԵԿԱՎԱՐՈՒԹՅՈՒՆը պատրասխանատու է սոյն ֆինանսական հաշվետվություններոց ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին համապատասխան պատրաստելու և ճշմարիտ ներկայացնելու, ինչպես նաև այնպիսի ներքին վերահսկողության համակարգի համար, որը, ըստ ղեկավարության, անհրաժեշտ է խարդախության կամ սխալի հետևանքով առաջացած էական խեղաթյուրուններից վերծ ֆինանսավայրի հաշվետվություններ պարուագելու համար:

Հայուսողի անարականական պարզություն

Մեր պատասխանատվությունն է, անցկացված առողիտի հիման վրա, կարծիք արտահայտել սույն ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ։ Մենք առողիտն անցկացրել ենք Առողիտի միջազգային ստանդարտներին համապատասխան։ Այդ ստանդարտները պահանջում են, որ մենք հետևենք եթեկայի պահանջներին և պլանավորենք ու իրականացնենք առողիտը՝ ֆինանսական հաշվետվություններն էական խեղաթյուրումներից սույն մեջում բարելի որոշակի հակառակարգությունում:

Առիդիուն Ներառում է ընթացակարգերի իրականացում ֆինանսական հաշվետվություններում Ներկայացված գումարների և բացահայտումների վերաբերյալ առիդիտորական ապացույցներ ձեռք բերելու նպատակով: Ընտրված ընթացակարգերը հիմնված են առիդիտորի դատողության վրա՝ Ներայալ խաբեության կամ սխալի հետևանքով ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաժյուրման ռիսկի գնահատումը: Այս ռիսկը գնահատելիս առիդիտորը դիտարկում է ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելու և արժանահավատ Ներկայացնելու համար կիրառվող ընկերության Ներքին Վերահսկողության համակարգը, տվյալ հանգամանքներին համապատասխան առիդիտորական ընթացակարգեր Մշակելու, սակայն ոչ Ներքին Վերահսկողության համակարգի արդյունավետության մասին կարծիք արտահայտելու նպատակով: Առիդիուն Ներառում է նաև կիրառված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության համապատասխանության, դեկավարության կողմից կատարված հաշվապահական գնահատումների հիմնախորհածության, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվությունների ընդհանուր Ներկայացման գնահատումը:

ՄԵԿ գովնում ԵՆՔ, որ մեր կողմից ձեռք բերված առլիտորական ապացույցները բավարար և համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր լուսնի և արքանի ապահովության համար:

7

Մեր կարծիքով, ֆինանսական հաշվետվությունները, բոլոր էական առօսմերով, ճշմարիտ են ներկայացնուում «Ամերիկաբանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության ֆինանսական վիճակը 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, նույն ամսաթվին ավարտվող տարվա ֆինանսական արդյունքները և որոպես ամենամեծ հոգություն հասնելու ուղղությունների միջազգային առավագագույն լեռ համակարգությունների համակարգությունների մեջ:

ԱՐԻՆԻՆ ԲԱԺԼԻ ԵԲՈՒԱԿԻՆԻ ՀՐԱՋՈՒՄ

Գլխավոր տնօրին՝ Հ. Սարգսյան՝ ի դեմս լիազորված անձ է Հայրապետյանի (գործող 2013թ.-ի հուլիսի 31-ին տրված լիսապրոտարի հիմքով լրաց)՝

«Էրևանի ընդ Յանգ» ՓԲԸ
2016թ. մարտի 24

Lugslie

Եղիկ Հայուագեղուակ

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն 2015 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար

Ծառ.	2015 հազ. դրամ	2014 հազ. դրամ
Տոկոսային եկամուտ	4	35,733,246
Տոկոսային ծախս	4	(20,979,260)
Զուտ տոկոսային եկամուտ	14,753,986	14,625,260
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	5	2,549,890
Միջնորդավճարների գծով ծախս	6	(487,001)
Միջնորդավճարների գծով կուտ եկամուտ	2,062,889	1,875,121
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների կուտ վնաս	7	(1,632,803)
Արտադրության գործառնություններից կուտ եկամուտ	8	4,294,233
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներից կուտ օգուտ		4,975
Այլ գործառնական եկամուտ	2(c),9	2,889,073
Այլ գործառնական ծախսեր	2(c),10	(1,281,982)
Գործառնական եկամուտ	21,090,371	20,053,293
Արժեկումից կորուստներ	11	(6,155,514)
Անձնակազմի գծով ծախսեր		(5,744,675)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	12	(3,167,044)
Շահույթ միջև շահութահարկ	6,023,138	9,025,905
Շահութահարկի գծով ծախս	13	(1,208,036)
Հաշվետու տարվա շահույթ	4,815,102	7,148,870
Այլ համապարփակ վնաս հարկումից հետո		
Հաշորդու ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս վերադասկարգվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ		
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերադասկարգվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ		
- Իրական արժեքի կուտ փոփոխություն		
- Շահույթ կամ վնաս փոփոխության հարկան արժեքի կուտ փոփոխություն		
- Շահութահարկի ավելցողություն		
Ընդամենը հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս վերադասկարգվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ	(118,994)	(549,837)
Այլ համապարփակ վնաս հարկումից հետո	(118,994)	(549,837)
Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ եկամուտ	4,696,108	6,599,033
6-ից 73-րդ էջերում ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները վավերացվել են դեկավարության կողմից 2016թ. մարտի 24-ին և ստորագրվել են վերջինիս անունից՝		



Տնօրինության նախագահ-
Գլխավոր տնօրեն
Արտակ Հանեսյան

Գլխավոր հաշվապահ
Գոհար Խաչատրյան

Ֆինանսական հաշվետվություններ

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՎԻՃԱԿԻ ՄԱՍԻՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

2015 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

Ծառ.	2015 հազ. դրամ	2014 հազ. դրամ
Ակտիվներ		
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	14	142,713,317
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	15	465,303
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ		
- Բանկի կողմից պահպող	16	4,963,052
- Հետզնման պայմանագրերով գրավադրված	16	5,315,549
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	17	8,172,675
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերից գծով ստացվելիք գումարներ	18	5,980,477
Հաճախորդներին տրված վարկեր	19	305,613,716
Ակրեդիտվելուց գծով ստացվելիք գումարներ	20	8,730,005
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	21	2,099,464
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	22	5,447,954
Միևնույն մարման ժամկետը պահպող ներդրումներ		
- Բանկի կողմից պահպող	23	4,673,844
- Հետզնման պայմանագրերով գրավադրված	23	14,896,861
Վաճառքի համար պահպող ակտիվներ		
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	24	3,195,703
Ընթացիկ հարկային ակտիվներ		
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	13	1,090,585
Այլ ակտիվներ	25	—
Ընդամենը ակտիվներ	515,873,688	399,744,138
Պարտավորություններ		
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	15	582,560
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	26	21,214,531
Հետզնման պայմանագրերից գծով վճարվելիք գումարներ	27	19,004,763
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	28	294,012,140
Այլ փոխառություններ	29	78,383,861
Սոորուադաս փոխառություններ	29	39,721,324
Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ		
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	13	479,244
Այլ պարտավորություններ	30	3,158,103
Ընդամենը պարտավորություններ	456,556,526	357,389,372

	Ծան.	2015 հավ. դրամ	2014 հավ. դրամ
Կապիտալ			
Կանոնադրական կապիտալ	31	32,087,360	25,447,680
Էմիսիոն եկամուտ		7,755,179	28,571
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ		(251,309)	(132,315)
Չբաշխված շահույթ		19,725,932	17,010,830
Ընդամենը կապիտալ		59,317,162	42,354,766
Ընդամենը կապիտալ և պարտավորություններ		515,873,688	399,744,138
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը պետք է ընթերցվի ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մաս կազմող ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:			

ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻԶՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

2015 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար

Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից

Ստացված ստոկուներ	2	33,244,747	25,907,699
Վճարված ստոկուներ		(20,095,082)	(11,133,566)
Ստացված միջնորդավճարներ		2,549,890	2,307,052
Վճարված միջնորդավճարներ		(487,001)	(431,643)
Զուտ մուտքեր վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներից և իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներից		301,737	912,2812,
Զուտ մուտքեր արտարժույթով գործառնություններից		2,465,955	344,808
Ելքեր այլ գործառնական ծախսների գծով	2	(1,281,982)	(1,004,200)
Մուտքեր այլ գործառնական եկամտի գծով	2	2,674,847	1,409,054
Աշխատավարձ և աշխատակազմին վճարված այլ գումարներ		(5,740,169)	(5,110,592)
Ելքեր այլ ըսդհանուր վարչական ծախսների գծով		(2,411,669)	(2,554,065)

Գործառնական ակտիվների կուտ (ավելացում) / նվազում

Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ		(462,216)	(4,350,621)
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ		(6,978,728)	4,128,484
Հակադարձ հետզմնան պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ		(4,439,653)	6,889,382
Հաճախորդներին տրված վարկեր		(25,590,770)	(77,290,901)
Ակրեդիտավուն գծով ստացվելիք գումարներ		3,834,214	(4,060,959)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ		986,315	448,168
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ		(1,067,257)	(649,666)
Այլ ակտիվներ		(196,398)	(236,308)

	Ծան.	2015 հավ. դրամ	2014 հավ. դրամ
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում / (նվազում)			
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ		(2,032,902)	346,654
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ		(8,602,708)	7,491,140
Հետզմնան պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ		(2,278,094)	4,934,599
Հաճախորդների ընթացիկ հաշվելիք և ավանդներ		84,275,500	22,898,046
Այլ պարտավորություններ		352,964	(1,221,592)
Զուտ դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից (մինչև շահութահարկը)		49,021,540	(28,026,746)
Վճարված շահութահարկ		(2,350,000)	(1,865,632)
Զուտ դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից		46,671,540	(29,892,378)
Դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից			
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերումներ		(1,120,887)	(696,832)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վաճառք	2	4,055	707
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների ձեռքբերումներ	2	(15,360,466)	(12,790,254)
Մուտքեր վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներից	2	14,490,964	11,842,125
Մինչև մարման ժամկետը պահպող ներդրումներից		(9,819,025)	(9,826,986)
Մուտքեր մինչև մարման ժամկետը պահպող ներդրումներից		3,647,400	2,288,148
Զուտ դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		(8,157,959)	(9,183,092)
Դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսավորման գործունեությունից			
Մուտքեր բաժնետիրական կապիտալի թողարկումից		14,366,288	–
Վճարված շահաբաժններ		(2,100,000)	(2,950,000)
Ստացված ստորադաս փոխառություններ		24,081,500	8,139,6002
Մուտքեր այլ փոխառություններից		41,496,387	3,234,764
Այլ փոխառությունների մարում		(42,363,568)	(19,789,715)
Զուտ դրամական միջոցների հոսքեր ստացված ֆինանսավորման գործունեությունից		35,480,607	8,634,649
Դրամական միջոցների դրանց համարժեքների կուտ աճ / (նվազում)		73,994,188	(30,440,821)
Փոխարժեքային տարբերությունների ավելցությունների դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		603,453	(259,195)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների կուտ աճ / (նվազում)		68,115,676	98,815,692
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ հաշվետու տարվա սկզբում	14	142,713,317	68,115,676

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունը պետք է ընթերցվի ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մաս կազմող ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

Ղեկավարության կարծիքով համապատասխան միջոցառումներ են ձեռնարկվում ընթացիկ հանգամանքներում Բանկի կայունության ապահովման համար:

2. Պատրաստման իիմունքներ

(ա) Համապատասխանության մասին հայտարարություն

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստուժդարտների (այսուհետ՝ „ՖՀՄՍ“) պահանջների համաձայն:

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն

Այլ գործառնական եկամուտ
Այլ գործառնական ծախսեր

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից

Ելքեր այլ գործառնական ծախսերի գծով
Մուտքեր այլ գործառնական եկամտի գծով
Ստացված տոկոսներ

Գործառնական ակտիվների վրա (ավելացում) / Նվազում

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների ձեռքբերումներ

Մուտքեր վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներից

1] Բանկը ձգգրտել է Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունը և Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունը 2014թ.-ի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող հաշվետու տարվա համար՝ ներկայացնելով այլ գործառնական եկամուտը և այլ գործառնական ծախսերը, ելքերը գործառնական այլ ծախսերի գծով և մուտքերը այլ գործառնական եկամտի գծով առանձին, համախառն հիմունքով:

(բ) Չափման իիմունքներ

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են սկզբնական արժեքի հիմունքով: Բացառություն են կազմում իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքները և վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվները, որոնք ներկայացված են իրական արժեքով:

(գ) Համեմատական մնացորդների վերահաշվարկներ

2014թ.-ի մնացորդների գծով կատարվել են հետևյալ վերահաշվարկները՝

Նախատում գրանցված վերահաշվարկներ

[1] 371,007 1,004,200 1,375,207
[1] – (1,004,200) (1,004,200)

[1] – (1,004,200) (1,004,200)
[1] 404,854 1,004,200 1,409,054
[2] 25,864,025 43,674 25,907,699

Գործառնական ակտիվների վրա (ավելացում) / Նվազում

[2] (904,455) 904,455 –

Դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից

[2] – (12,790,254) (12,790,254)

[2] – 11,842,125 11,842,125

[2] Բանկը ձգգրտել է Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունը 2014թ.-ի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող հաշվետու տարվա համար՝ ներկայացնելով վաճառքի համար մատչելի ակտիվների ձեռքբերումները և այդ ակտիվներից մուտքերը համախառն հիմունքով և ներդրումային գործունեությունները, և հանելով վաճառքի համար մատչելի արժեքությունը գծով կուտակված, բայց ոչ ստացված տոկոսները ստացված տոկոսներից:

(դ) Ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթ

Ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են ՀՀ դրամով, որը Բանկի ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթն է: Ֆինանսական տեղեկատվությունները՝ ներկայացված ՀՀ դրամով, կլորացված է մինչև մոտակա հազար ՀՀ դրամ: 2015 թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի և 2014 թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրույթամբ ՀՀ ԿԲ-ի պաշտոնական փոխարժեքներն են համապատասխանաբար 483.75 ՀՀ դրամ և 474.97 ՀՀ դրամ 1 ԱՄՆ դոլարի համար և 528.69 ՀՀ դրամ և 577.47 ՀՀ դրամ 1 Եվրոի համար:

(ե) Գնահատումների և դատողությունների օգտագործում

Այս ֆինանսական հաշվետվությունները ֆՀՄՍ-ի պահանջներին համապատասխան պատրաստելու համար դեկարույթունը պետք է կատարի դատողություններ, գնահատումներ և ներադրույթյուններ, որոնք ապրեցույթուն ունեն հաշվառման հաշվառման քաղաքականության կիրառման, ինչպես նաև ակտիվների, պարտավորությունների, եկամտի և ծախսերի գծով ներկայացված գումարների վրա: Փաստացի արդյունքները կարող են տարբերվել այդ գնահատումներից:

Գնահատումները և համապատասխան ներադրույթյունները շարունակաբար վերանայվում են: Հաշվառման գնահատումների վերանայումները ճանաչվում են այն ժամանակաշրջանում, որում վերանայվել են և այն ապագա ժամանակաշրջաններում, որոնց վրա կարող են ապրեցույթուն ունենալ:

Հաշվառման հաշվառման քաղաքականության կիրառման ժամանակ գնահատման և կարևոր դատողությունների հետ կապված զգալի անորոշությունների վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներկայացված է ծանոթագրույթուն 19-ում՝ «Հաճախորդներին տրված վարկեր»:

(զ) Հաշվառման հաշվառման քաղաքականության և ներկայացման փոխարժեքություններ

Փոփոխություններ հաշվառման հաշվառման քաղաքականության մեջ

Բանկը կիրառել է հետևյալ վերանայված ֆՀՄՍ-ները և ֆՀՄՍ-ները, որոնք ուժի մեջ են մտնում 2015 թվականի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար:

ՀՀՄՍ 19 «Սահմանված հատուցումների պահ»:
Աշխատակիցների ներդրումներ»

ՀՀՄՍ 19-ը պահանջում է, որ կազմակերպությունը հաշվի առնի աշխատակիցների և երրորդ անձանց ներդրումները սահմանված հատուցումների պահանջման մատուցման համար այլ պահանջման մատուցման ժամանակաշրջանի ընթացքում ներդրումը բաշխելու փոխարժեն՝ այն օգտագործի ծառայության մատուցման ժամանակաշրջանի ծախսի կրծատման համար:

Այս փոփոխությունը չի վերաբերում Բանկին, քանի որ Բանկը չունի սահմանված հատուցումների պահ աշխատողների և երրորդ անձանց ներդրումների հետ կապված:

Տարեկան բարեփոխումներ՝ 2010-2012 շրջան

Այս բարեփոխումներն ուժի մեջ են մտնում 2014 թվականի հունիսի 1-ից հետո, և Բանկը առաջին անգամ է կիրառել այս փոփոխությունները տվյալ ֆինանսական հաշվետվություններում:

ՖՀՄՍ 2 «Բաժնետոմսերի վրա հիմնված վճարումներ»

Այս բարեփոխումը կիրառվում է առաջընթաց կերպով և պարզաբանում է մի շարք հարցեր՝ կապված արդյունավետության և ծառայության պայմանների սահմանումների հետ, մասնավորապես՝

- Կատարողականի պայմանը պետք է պարունակի ծառայության պայման,
- Կատարողականի թիրախին պետք է հասնել, մինչ գործընկերը ծառայություն է մատուցում,
- Կատարողականի թիրախը կարող է վերաբերել կազմակերպության կամ խմբի այլ կազմակերպության գործընթացներին կամ գործունեությամբ,
- Կատարողականի պայմանը կարող է լինել շուկայական կամ ոչ շուկայական,
- Եթե գործընկերը, անկան պատճառներից, իրավունքի առաջացման ժամանակահատվածում իրամարվում է ծառայություն մատուցելուց, ծառայության պայմանը համարվում է շրավարարված:

(կ) Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության և ներկայացման փոփոխություններ (շարունակություն)

ՖՀՄՍ 3 ««Զեռնարկատիրական գործունեության միավորումներ»

Փոփոխությունը կիրառվում է առաջընթաց և պարզաբանում է, որ բոլոր պայմանական փոխհատուցումները, որոնք դասակարգվել են որպես ձեռնարկատիրական գործունեության միավորումից առաջացող պարտավորություն (կամ ակտիվներ), պետք է հետագայում չափել իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով՝ անկախ այն հանգամանքից, արդյոք դրանք ՖՀՄՍ 9-ի (կամ ՀՀՄՍ 39-ի) շրջանակներում են գտնվում, թե՝ ոչ՝ Այս փոփոխությունը չի վերաբերում Բանկին, քանի որ այն չի ստանում որևէ կառավարման ծառայություն այլ անձանցից:

ՖՀՄՍ 13՝ Կարճաժամկետ դեբիտորական և կրեդիտորական պարտքերէ փոփոխություններ ՖՀՄՍ 13-ում

ՖՀՄՍ 13-ի փոփոխությունը, Եկորակացության հիմքեր

բաժնում պարզաբանում է, որ կարճաժամկետ դեբիտորական և կրեդիտորական պարտքերը, առանց հաստատված տոկոսադրույթների, կարելի է չափել հաշիվ-ապրանքագիր գումարով, եթե վեղչման ավելցությունը էական չէ: Այս փոփոխությունը համապատասխանում է Բանկի ընթացիկ հաշվապահական քաղաքականությանը, և այսպիսով այն չի ապրում Բանկի հաշվապահական քաղաքականության վրա:

ՀՀՄՍ 24 «Կապակցված կողմերի բացահայտումներ»

Փոփոխությունը կիրառվում է հետընթաց և պարզաբանում է, որ ՖՀՄՍ 13-ում նշված պորտֆելի բացահությունը կարող է կիրառվել ոչ միայն ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների, այլ նաև ՖՀՄՍ 9-ի (կամ ՀՀՄՍ 39-ի, եթե կիրառելի է) շրջանակներում գտնվող այլ պայմանագրերի համար:

Տարեկան բարեփոխումներ՝ 2011-2013 շրջան

Այս բարեփոխումներու ուժի մեջ են մտնում 2014 թվականի հունիսի 1-ից հետո և ակնկալվում է, որ էական ավելցություն չեն ունենա Բանկի վրա: Դրանք ներառում են՝

ՀՀՄՍ 3 ««Զեռնարկատիրական գործունեության միավորումներ»

Փոփոխությունը կիրառվում է առաջընթաց և հստակեցնում է ՖՀՄՍ 3-ի կարգավորման շրջանակի բացահությունները.

■ Բոլոր ձեռնարկատիրական միավորումները, այլ ոչ միայն համատեղ կազմակերպությունները, ՖՀՄՍ 3-ի շրջանակից դուրս են,

- Այս բացահությունը կիրառվում է միայն համատեղ ձեռնարկությունների ֆինանսական հաշվետվությունների նպատակներով հաշվապահական հաշվառման համար:
- Բանկը չի հանդիսանում համատեղ ձեռնարկում, և հետևաբար այս փոփոխությունը կիրառելի չէ Բանկի համար:

ՖՀՄՍ 13 «Իրական արժեքի չափում»

Փոփոխությունը կիրառվում է առաջընթաց և պարզաբանում է, որ ՖՀՄՍ 13-ում նշված պորտֆելի բացահությունը կարող է կիրառվել ոչ միայն ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների, այլ նաև ՖՀՄՍ 9-ի (կամ ՀՀՄՍ 39-ի, եթե կիրառելի է) շրջանակներում գտնվող այլ պայմանագրերի համար:

Բանկը չի կիրառում ՖՀՄՍ 13-ում նշված պորտֆելի բացահությունը:

ՀՀՄՍ 40 «Ներդրումային գույք»

ՀՀՄՍ 40 ստանդարտում օժանդակ ծառայությունների նկարագրությունը տարբերում է ներդրումային գույք և սեփականատիրոջ կողմից վրահեցված գույք (այսինքն՝ հիմնական միջոց) հասկացնություններով: Փոփոխությունը կիրառվում է առաջընթաց կերպով և պարզաբանում է, որ որոշելու համար թե արդյոք գործադրք ակտիվի գնում է, թե ձեռնարկատիրական գործունեության միավորում, օգտագործվում է ՖՀՄՍ 3-ը, այլ ոչ թե ՀՀՄՍ 40 ստանդարտի օժանդակ ծառայությունների նկարագրությունը: Նախկինում Բանկը հիմնվել է ՖՀՄՍ 3-ի, այլ ոչ ՀՀՄՍ 40-ի վրա, որպեսզի սահմանի արդյոք ձեռքբերումը ակտիվի թե բիզնեսի ձեռքբերում է, հետևաբար այս փոփոխությունը չի ապրում Բանկի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության վրա:

Արդյունավետ ՖՀՄՍ-ի նշանակությունը՝ ՖՀՄՍ 1-ի փոփոխություններ

Փոփոխությունը «Եկորակացության հիմքեր» բաժնում պարզաբանում է, որ կազմակերպությունը կարող է ընտրել կիրառել ներկայիս ստանդարտը կամ նոր ստանդարտը, որը դեռևս պարտադիր չէ, բայց թույլ է տալիս վաղաժամ կիրառություն, այս պայմանով, որ ստանդարտներից ցանկացածը կիրառվում է հետևողականորեն կազմակերպության առաջն՝ ՖՀՄՍ համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների մեջ ներկայացված բոլոր ժամանակաշրջանների ընթացքում: ՖՀՄՍ 1-ի այս փոփոխությունն չունի Բանկի վրա, քանի որ Բանկը հանդիսանում է ՖՀՄՍ-ի ընթացիկ կիրառող:

3.Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր

Ստորև ներկայացված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը հետևողականորեն կիրառվում է սույն ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացված բոլոր ժամանակաշրջանների համար, բացահությամբ Ծանոթագրություն 2-ի (կ) կետում ներկայացված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների:

(ա) Արտարժույթով գործարքներ

Արտարժույթով իրականացվող գործարքները վերահաշվարկվում են Բանկի սահմապատասխան ֆունկցիոնալ արժույթի՝ գործարքների կատարման օրվա դրությամբ սահմանված փոխարժեքներով: Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերահաշվարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի այդ օրվա դրությամբ սահմանված փոխարժեքով: Դրամային հոդվածների գծով փոխարժեքային օգնական կամ վնասն իրենից ներկայացնում է ժամանակաշրջանի սկզբում ֆունկցիոնալ արժույթով արտահայտված, արդյունավետ սոլյուսիոն պարտավորությունները գցնուում պարտահայտված արժեքի և հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ գործող

փոխարժեքով վերահաշվարկված ֆունկցիոնալ արժույթով արտահայտված ամրությացված արժեքի միջև տարբերությունը: Արտարժույթով արտահայտված ոչ դրամային ակտիվները և պարտավորությունները, որոնք չափվում են իրական արժեքով, վերահաշվարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի իրական արժեքի որոշման ամսաթվի դրությամբ սահմանված փոխարժեքով: Սկզբնական արժեքով չափվող արտադրությունը արտահայտված ոչ դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերահաշվարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի գործարքի օրվա դրությամբ սահմանված փոխարժեքով: Վերահաշվարկի արդյունքում արտահայտված արժեքությունը առաջացած արտարժությաին տարբերությունները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ վաճառքի համար մատչելի բաժնային գործիքների վերահաշվարկման արդյունքում առաջացած տարբերությունների, բացի այս դեպքերից, երբ տարբերությունն առաջանում է արժեկույթական պատճառով, որի դեպքում այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում ճանաչված արտարժությաին տարբերությունները վերադասակարգվում են որպես շահույթ կամ վնաս, կամ դրամական միջոցների հոսքերի հեջափորման գործիքներ որակված դրամային հոդվածների գծով փոխարժեքային տարբերությունների, որոնք ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում:

(բ) Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքները ներառում են կանխիկ թղթադրամները և մետաղադրամները, ՀՀ ԿԲ-ում պահպող միջոցները՝ ներառյալ պարտադիր պահուստները, և այլ բանկերում պահպող սահմանափակումներ չունեցող մասնագործները (նոստրո հաշիվներ): Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիվացված արժեքով ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

(գ) Ֆինանսական գործիքներ

(ի) Դասակարգում

Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքը, իրենից ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվ կամ ֆինանսական պարտավորություն, որը՝

- ձեռք է բերվել կամ ստանձնվել է իհմանականում կարծ ժամանակամիջոցում վաճառելու կամ հետզնելու նպատակով, կամ սկզբնական ճանաչման պահին դրոշելի, միասին կառավարվող ֆինանսական գործիքների պորտֆելի մի մաս է, որի համար առկա է վկայություն կարծ ժամկետում շահույթ ստանձնու արդիական փաստացի պատկերի վերաբերյալ, կամ ածանցյալ գործիք է (բացառությամբ այնպիսի ածանցյալ գործիք, որը ֆինանսական երաշխավորության պայմանագիր է կամ նախատեսված է որպես արդյունավետ հեջափորման գործիք), կամ սկզբնական ճանաչման ժամանակ կողմից նախատեսվել է որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների կամ վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական գործիքների դասից, եթե Բանկը մտադիր է և ի վիճակի պահել այդ գործիքները մոտ ապագայում կամ մինչև մարման ժամկետը:

Բանկը ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները կարող են նախատեսել որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ստորև ներկայացված պայմաններից մեկի բավարարման դեպքում:

- ակտիվների կամ պարտավորությունների ներքին կառավարումը, գնահատումը և ներկայացնումը իրականացվում է իրական արժեքի հիմունքով,
- այս վերացնում կամ էակե նվազեցնում է չափման կամ ճանաչման անհետողականությունը, որը այլապես կառաջանար, կամ
- ակտիվը կամ պարտավորությունը ներառում է պարունակվող ածանցյալ գործիք, որը էականորեն ձևափոխում է դրամական միջոցների հոսքերը, որոնք այլապես կապահանջվեին պայմանագրի համաձայն:

Պոտենցիալ բարենպաստ պայմաններ ենթադրող (դրական իրական արժեք) առևտորական նպատակներով պահպող բոլոր ածանցյալ գործիքները, ինչպես նաև ձեռք բերված օացիոնները, ներկայացվում են որպես ակտիվ:

Պոտենցիալ ոչ բարենպաստ պայմաններ ենթադրող (բացասական իրական արժեք) առևտորական նպատակներով պահպող բոլոր ածանցյալ գործիքները, ինչպես նաև տրամադրված օացիոնները, ներկայացվում են որպես պարտավորություն:

Ֆինանսական գործիքների համապատասխան դասակարգումը դեկավարությունը որոշում է սկզբնական ճանաչման ժամանակ: Ածանցյալ ֆինանսական գործիքները և իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների դասից: Ֆինանսական ակտիվները, որոնք համապատասխանում են վարկերի և դեբիտորական պարտքերի սահմանամասը, կարող են վերադասակարգվել իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների կամ վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական գործիքների դասից, եթե Բանկը մտադիր է և ի վիճակի պահել այդ գործիքները մոտ ապագայում կամ մինչև մարման ժամկետը:

Այլ ֆինանսական գործիքները կարող են վերադասակարգվել իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների դասից հավաքյուն հանգամանքներին և հայտն են գալիս եպակի արտասովոր դեպքի արդյունքում, երբ գրեթե անհավանական է, որ այն կրկին տեղի կունենա մոտ ապագայում:

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը ֆիքսված կամ որոշելի վարումներով ոչ ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք գնանշված չեն գործող շուկայում, բացառությամբ այլ ակտիվների, որոնք Բանկը.

- մտադիր է անմիջապես կամ կարծ ժամկետում վաճառել,
- սկզբնական ճանաչման ժամանակ նախատեսել է որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող,
- սկզբնական ճանաչման պահին նախատեսում է որպես վաճառքի համար մատչելի, կամ

կարող է չփոխատուցել ըստ էության ողջ իր սկզբնական ներդրումը այլ պատճառով, քան վարկային ռիսկի վատթարացումը:

Մինչև մարման ժամկետը պահպող ներդրումները ֆիքսված կամ որոշելի վարումներով և ֆիքսված մարման ժամկետով ոչ ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք Բանկը հատակ մտադրված է և ի վիճակի պահել մինչև մարման ժամկետի լրանալը, բացառությամբ նրանց՝

■ որոնց Բանկը սկզբնական ճանաչման ժամանակ նախատեսում է որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող,

■ որոնց Բանկը դասակարգում է որպես վաճառքի համար մատչելի, կամ

■ որոնք բավարարում են վարկերի կամ դեբիտորական պարտքերի սահմանամասը: Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներն հինգից ներկայացնում են ոչ ածանցյալ գործիքը հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները, որոնք Բանկի կողմից նախատեսված են որպես վաճառքի համար մատչելի, կամ որոնք դասակարգված չեն որպես վիճակառ սահմանամասը: Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվները կառավագույն հանգամանքներին և հայտն են գալիս եպակի արտասովոր դեպքում, երբ գրեթե անհավանական է, որ այն կրկին տեղի կունենա մոտ ապագայում:

(ii) Ճանաչում

Բանկը ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական պարտավորությունն իր ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչում է այն և միայն այն դեպքում, եթե դառնում է գործիքի պայմանագրային կողմ: Ֆինանսական ակտիվների կանոնավոր կերպով գնումները կամ վաճառքները հաշվառվում են գործարքի ամսաթվի դրությամբ:

(iii) Չափում

Ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության սկզբնական ճանաչման պահին այն չափվում է իրական արժեքով՝ գումարած՝ այն դեպքում, եթե դա իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող

Եինանսական ակտիվ կամ ֆինանսական պարտավորություն չէ, գործարքի հետ կապված այն ախսումները, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են Եինանսական ակտիվի կամ պարտավորության եռօքերմանը կամ թողարկմանը:

Սկզբանական ճանաչումից հետո ֆինանսական սկսությանը, ներառյալ ակտիվ հանդիսացող ածանցյալ գործիքները, չափվում են իրենց իրական արժեքներով՝

- ուանց կատարելու որևէ նվազեցում գործարքի հետ
կապված այն ծախսումների գծով, որոնք Բանկը կարող է
դրել վաճառքի կամ այլ ձևով օտարման ժամանակ,
և աշառությամբ հետևյալ ֆինանսական ակտիվների՝

 - Վարկեր և դեբետորական պարտքեր, որոնք չափվում
են ամորտիվացված արժեքով՝ կիրառելով
արդյունավետ տոկոսադրույթի մեթոդը,
 - Մինչև մարման ժամկետը պահպան ներդրումները,
որոնք չափվում են ամորտիվացված արժեքով՝
կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույթի մեթոդը, և
 - բաժնային գործիքների մեջ ներդրումներ, որոնք
գործող շուկայում չունեն գնանշված շուկայական գին,
և որոնց իրական արժեքը չի կարող
արժանահավատորեն չափվել, որոնք չափվում են
սկզբանական արժեքով:

Հոլոր ֆինանսական պարտավորությունները չափվում են սմուրտիվացված արժեքով, բացառությամբ իրական սրժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ժինանսական պարտավորությունների և այն ժինանսական պարտավորությունների, որոնք սուածանում են, եթե իրական արժեքով չափվող ժինանսական ակտիվի փոխանցումը չի որակվում որպես սահմանադրամական ելառակա:

iv) ԱՄՈՒՆԻԿԱԳՎԱԾ աղժեք

Եինանսական ակտիվի կամ պարտավորության սմորտիվացված արժեքն իրենից Ներկայացնում է այն գումարը, որով ֆինանսական ակտիվը կամ պարտավորությունը չափվում է սկզբնական ճանաչման պահին՝ հանած հիմնական գումարի ցանկացած արդումներ, գումարած կամ հանած սկզբնական ճանաչված գումարի և մարման գումարի Միջն

կացած տարբերության կուտակված
հոտիկացիան՝ հաշվարկված արդյունավետ
հոսանքույքի մեթոդով՝ հանած ֆիլանտական ակտիվի
գործիքանը ցանկացած նվազեցում: Հավելավճարները
չեն, ներառյալ գործարքի հետ կապված
նաև նաև ծախսումները, ընդգրկված են
ապահովախան գործիքի հաշվեկշռային արժեքում և
հոտիկացվում են՝ կիրառելով գործիքի արդյունավետ
հոսանքույքի մեթոդը:

ԻՐԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔԻ ՀԱՎԻՄԱՆ ԱԿՎԲՈՒՆՔՆԵՐ

կան արժեքն այն գինն է, որը չափման ամսաթվի թյամբ, ընթացիկ շուկայական պայմաններում, առաջարկանի կամ դրա բացակայության դեպքում՝ սարարենպատ շուկայում կատացվեր շուկայի սակահղների միջև սովորական գործարքում ակտիվը առելու կամ կվճարվեր պարտավորությունը անցելու դիմաց: Պարտավորության իրական արժեքն ազդյում է Վետհինսի չկատարման ռիսկը:

Բավորության դեպքում, Բանկը չափում է գործիքի կան արժեքը՝ կիրառելով այդ գործիքի համար ակտիվ սյում գնանշվող գները: Շուկան համարվում է ակտիվ, ակտիվի կամ պարտավորության գծով գործարքները են ունենում բավարար հաճախականությամբ և արար ծավալով՝ շարունակական հիմունքով գնային և սատվություն տրոամադրելու համար:

Հովհաննես Պատրիարքը պատմություն է տալիս մեջաման կամաց առաջնային դեմք Առաքել Տիգրան Մակեդոնացի մասին:

Ընական ճանաչման ժամանակ ֆինանսական
իջի իրական արժեքի լավագույն վկայությունը
դրաբար գործադրի գինն է, այսինքն՝ տրված կամ
ցված հատուցման իրական արժեքը: Եթե Բանկը
ում է, որ սկզբնական ճանաչման պահին իրական

արժեքը տարբերվում է գործարքի գնից, և իրական
արժեքը չի հիմնավորվում ակտիվ շուկայում նմանատիպ
ակտիվի կամ պարտավորության համար գնանշվող գնով
կամ հիմնված չէ գնահատման այլսպիսի մեթոդի վրա,
որն օգտագործում է միայն դիտարկելի տվյալները, ապա
ֆինանսական գործիքի սկզբնական չափումն
իրականացվում է իրական արժեքով՝ ճշգրտված
սկզբնական ձանաշման պահին իրական արժեքի և
գործարքի գնի միջև տարբերության հետաձգմամբ:
Հետագայում, տարբերությունը ձանաշվում է
ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում՝
գործիքի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում՝
համապատասխան հիմունքով, սակայն ոչ ուշ այն պահից,
երբ գնահատումն ամբողջովին հիմնավորվում է շուկայի
ուժանականությամբ:

Եթե իրական արժեքով չափվող ակտիվը կամ պարտավորությունն ունի պահանջարկի և առաջարկի գին, ապա Բանկը չափում է ակտիվները և երկար դիրքերը պահանջարկի գնով, իսկ պարտավորությունները և կարճ դիրքերը՝ առաջարկի գնով:

Բանկի՝ շուկայական և վարկային ռիսկին ենթակա
ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական
պարտավորությունների պորտֆելները կառավարվում են
շուկայական կամ վարկային ռիսկի գոտու
ենթարկվածության սկզբունքով և չափվում են՝ հիմք
ընդունելով զուտ երկար դիրքի վաճառքի գինը (կամ այն
գինը, որը կվճարվեր զուտ կարճ դիրքը փոխանցելու
դիմաց): Պորտֆելի մակարդակով կատարվող այս
ճշգրտումները բաշխվում են առանձին ակտիվների և
պարտավորությունների միջև՝ պորտֆելի յուրաքանչյուր
առանձին գործիքի համապատասխան ռիսկերի
ճշգոտման հիման վրա:

(vi) Հետագա չափման հետևանքով առաջացած շահութ կ մնան

Ֆինանսական ակտիվների կամ պարտավորությունների իրական արժեքի փոփոխությունից առաջացած շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է հետևյալ կերպ.

- ❑ շահույթում կամ վնասում ճանաչվում է այն ֆինանսական գործիքի գծով շահույթը կամ վնասը, որը դասակարգված է որպես իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող, վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների գծով շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է կապիտալում՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում (բացառությամբ արժեքորոշման կորուստների և վաճառքի համար մատչելի պարտքային ֆինանսական գործիքների գծով փոխարժեքային տարբերություններից առաջացած շահույթի և վնասի), մինչև որ նշված ակտիվն ապահանաչվում է և այդ պահին կուտակված շահույթը կամ վնասը, որը նախկինում ճանաչվել էր կապիտալում, ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Կաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվի գծով տոկոսները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույթի մեթոդով:

Ամորտիվացված արժեքով հաշվառվող
ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների
գծով շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է շահույթում
կամ վնասում, եթե ֆինանսական ակտիվը կամ
պարտավորությունն ապաձևաչվում է կամ
արժեկուլվում է, ինչպես նաև ամորտիվացիայի
հաշվառկի ռնթագրում:

(vii) Ապաճանաչում

Բանկն ապաճանաչում է ֆինանսական ակտիվն այն
դեպքում, երբ ֆինանսական ակտիվից առաջացող
դրամական միջոցների հոսքերի նկատմամբ
պայմանագրային իրավունքները կորցնում են իրենց
ուժը, կամ երբ փոխանցում է ֆինանսական ակտիվն
այնպիսի գործարքում, որում փոխանցվում են
ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ
կապված ըստ էության բոլոր ռիսկերն ու օգուտները,
կամ որում Բանկը ոչ պահպանում, ոչ էլ փոխանցում է
սեփականության հետ կապված ըստ էության բոլոր
ռիսկերն ու օգուտները և չի պահպանում
ֆինանսական ակտիվի նկատմամբ

Վերահսկողությունը: Ապահանաչման պայմաններին բավարարող փոխանցված ֆինանսական ակտիվի գծով տողուները, որոնք առաջացել կամ պահպանվել են Բանկի կողմից, ճամաչվում են որպես առանձին ակտիվ կամ պարտավորություն ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում: Բանկն ապահանաչում է ֆինանսական պարտավորությունը, եթե պայմանագրին պարտականությունները կատարվում են, կամ չեղյալ են համարվում, կամ ուժը կորցնում են:

Բանկը կատարում է գործարքներ, որոնցով փոխանցում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճամաչված ակտիվները, սակայն պահպանում է փոխանցված ակտիվների սեփականության հետ կապված բոլոր ռիսկերն ու օգուտները կամ դրանց մի մասը: Եթե ակտիվի սեփականության հետ կապված բոլոր կամ ըստ էնության բոլոր ռիսկերն ու օգուտները պահպանվում են, ապա փոխանցված ակտիվները չեն ապահանաչվում: Գործարքներում, որոնցում Բանկը ոչ փոխանցում է, ոչ էլ պահպանում է ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված, ըստ էնության, բոլոր ռիսկերն ու օգուտները, այն ապահանաչում է ակտիվը, եթե կորցնում է դրա նկատմամբ վերահսկողությունը:

Փոխանցումների այն գործարքներում, որոնցում Բանկը պահպանում է ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը, Բանկը շարունակում է ճանաչել ֆինանսական ակտիվը այսքանով, որքանով շարունակվում է իր ներգրավվածությունը ֆինանսական ակտիվի մեջ, որն այս չափում է, որով նա ենթարկված է փոխանցված ակտիվի արժեքի փոփոխությունների ազդեցությանը:

Բանկը դուրս է գրում անհավաքագրելի համարվող ակտիվները:

(viii) Հետզնման և հակադարձ հետզնման պայմանագրեր

Հետզնման պայմանագրերով (ուեպո) վաճառված արժեթղթերը հաշվառվում են որպես գրավով ապահովված ֆինանսավորման գործարքներ, որի դեպքում արժեթղթերն արտացոլվում են ֆինանսական

վիճակի մասին հաշվետվությունում, իսկ պայմանագրային կղղմի նկատմամբ պարտավորությունը ներառվում է հետզնման գործարքների գծով վճարվելիք գումարների կազմում: Վաճառքի և հետզնման գների տարբերությունը դիտվում է որպես տոկոսային ծախս և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում հետզնման շահույթում կամ վնասում:

Վերավաճառքի նպատակով հակադարձ հետզնման պայմանագրերով (հակադարձ ուեպո) ձեռք բերված արժեթղթերը գրանցվում են որպես հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գումարը ստացվելիք գումարներ բանկերի նկատմամբ պահանջների կամ համախորհներին տրված վարկերի կազմում: Ձեռքբերման և վերավաճառքի գների տարբերությունը դիտվում է որպես տոկոսային եկամուտ և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում հետզնման պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույթի մեթոդը:

Եթե հակադարձ վաճառք նախատեսող պայմանագրի շրջանակներում գնված ակտիվները վաճառվում են երրորդ անձանց, ապա արժեթղթերը վերադարձնելու պարտավորությունն արտացոլվում է որպես առևտրական նպատակներով պահպող պարտավորություն և շափում է հրական արժեքով:

(ix) Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքները ներառում են սպոատը, ֆորվարդները, ֆյուչերները, տոկոսադրույթների, արտադրույթների փոխարժեքների, թանկարժեք մետաղների, բորսաներում շրջանառվող օպցիոնները, ինչպես նաև այս գործիքների ցանկացած համակցություն:

Ածանցյալ գործիքների սկզբնական ճանաչումը կատարվում է ածանցյալ գործիքի պայմանագրի կնքման օրը գործող հրական արժեքով: Հետագայում ածանցյալ գործիքները վերաչափավում են հրական արժեքով: Բոլոր ածանցյալ գործիքները հաշվառվում են որպես ակտիվ՝ դրական հրական արժեքի դեպքում և որպես

պարտավորություն՝ բացասական իրական արժեքի դեպքում:

Ածանցյալ գործիքների հրական արժեքի տարբերությունը դիտվում է որպես տոկոսային ծախս և ճանաչվում է անմիջապես շահույթում կամ վնասում:

Թեև Բանկը ածանցյալ գործիքների առք ու վաճառք իրականացնում է ոիսկի հեջավորման նպատակով, այս գործիքները չեն համապատասխանում հեջի հաշվառման պահանջներին:

(x) Հաշվանցում

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները հաշվանցվում են՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում արտացոլվելով կուտ գումարով, եթե գոյություն ունի ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրավաբանորեն ամրագրված իրավունք, ինչպես նաև հաշվարկը կուտ հիմնությունով իրականացնելու կամ միաժամանակ ակտիվը իրացնելու և պարտավորությունը մարելու մտադրություն:

(xi) Հիմնական միջոցներ

(xi) Սեփական ակտիվներ

Հիմնական միջոցների միավորները հաշվառվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված մաշվածությունը և արժեվորումից կորուստները:

Եթե հիմնական միջոցի միավորը բաղկացած է օգտակար ծառայության տարբեր ժամկետ ունեցող խոշոր բաղկացույցներից, այդ բաղկացույցները հաշվառվում են որպես հիմնական միջոցների առանձին միավորներ:

(xii) Մաշվածություն

Մաշվածությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով գծային մեթոդը առանձին ակտիվների օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում: Մաշվածության հաշվարկը սկզբում է հիմնական միջոցի

ձեռք բերման պահից, իսկ սեփական ուժեղուվ կառուցված ակտիվների դեպքում՝ վերջիններին կառուցված ավարտելու և շահագործման հանձնելու պահից: Օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետները հետևյալն են:

- Վարձակալված գույքի բարելավումներ 5-ից 10 տարի
- համակարգիչներ և հեռահաղորդակցման սարքեր 1-ից 7 տարի
- տնտեսական գույք 3-ից 10 տարի
- փոխադրամիջոցներ 7 տարի

Վարձակալված միջոցների բարելավումների գծով մաշվածությունը հաշվարկվում է ակտիվի օգտակար ծառայության ժամկետից և վարձակալվության գործողության ժամկետից սկզբագրությունից:

(xii) Ոչ նյութական ակտիվներ

Ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված ամորտիվացիան և արժեկումից կորուստները:

Համակարգային ծրագրերի, լիցենզիաների ձեռքբերման ծախսները կապիտալացվում են որպես առանձին ծրագրի ձեռքբերման և ներդրման գծով ծախսումները: Ամրության մասամբ պահպող պահպողը գծային մեթոդով ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության միջոցները: Ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետը կազմում է 1-ից 10 տարի:

(xii) Վաճառքի համար պահպող ակտիվներ

Ոչ ընթացիկ ակտիվները կամ ակտիվներից պահպողը օտարման ենթակա խմբերը, որոնց վերականգնումն ակնկալվում է հիմնականում վաճառքի, այլ ոչ շարունակական օգտագործման միջոցով, դասակարգվում են որպես վաճառքի համար պահպող ակտիվներ: Անմիջապես նախքան որպես վաճառքի համար պահպող օգտակար ծառայության մաշվածությունը առաջարկվում է կատարման ենթակա խմբերի բաղադրիչները վերաչափավում են Բանկի

հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության համաձայն: Այսուհետև ակտիվները կամ օտարման ենթակա խմբերը չափվում են հետևյալ արժեքներից՝ նվազագույնը՝ հաշվեկշռային արժեք և իրական արժեք՝ հանած վաճառքի ծախսերը:

(Է) Արժեկուում

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Բանկը գնահատում է, թե արդյոք առկա է որևէ հայտանիշ, ըստ որի ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական ակտիվների խումբը կարող է արժեկուում լինել: Նման վկայության առկայության դեպքում, Բանկը որոշում է արժեկուումից կորստի գումարը:

Ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական ակտիվների խումբն արժեկուում է, և արժեկուումից կորուստները ճանաչվում են այն և միայն այն դեպքում, եթե առկա է որևէ հայտանիշ ֆինանսական ակտիվի արժեկուումն մասին, որը հանդիսանում է սկզբանական ճանաչումից հետո տեղի ունեցած մեկ կամ ավելի դեպքերի արդյունք (կորստի դեպք), և այդ դեպքը (կամ դեպքերը) ապեցույթուն է ունեցել ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի գծով դրամական միջոցների գնահատված ապագա հոսքերի վրա, որոնք հնարավոր է արժանահավատորեն չափել:

Ֆինանսական ակտիվների արժեկուումն վկայությունը կարող է ներառել պարտավորությունների չկատարումը կամ վճարումների հետաձգումը վարկառուի կողմից, վարկային պայմանագրի պայմանների խախտումները վարկառուի կողմից, ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի պայմանների այնպիսի վերանայումը, որը Բանկը այլ հանգամանքներում չը դիտարկի, վարկառուի կամ թողարկողի սնանկացման հայտանիշները, արժեթղթի համար գործող շուկայի վերացումը, գրավի արժեքի նվազումը կամ ակտիվների խմբին վերաբերող այլ դիտարկելի տվյալները, ինչպիսիք են խմբի կազմի մեջ մտնող վարկառուների վճարունակության վատթարացումը, կամ տվյալ խմբի կազմի մեջ մտնող վարկառուների կողմից պարտականությունների չկատարման հետ փոխկապակցված տնտեսական պայմանների

փոփոխությունը:

Բայց այդ, վաճառքի համար մատչելի բաժնային արժեքում ներդրման իրական արժեքի՝ իր սկզբնական արժեքից նշանակալի կամ տնտեսական նվազումը նոյնպես հանդիսանում է արժեկուումն օբյեկտիվ հայտանիշ:

(xiii) ԱՄՏՐԻՎԱԳՎԱԾ ԱՐԺԵՔՈՎ ՀԱՇՎՈՒ

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԳՈՐԾԻՑՆԵՐ

Ամրությացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվները հիմնականում ներառում են վարկեր և այլ դեբիտորական պարտքեր (, վարկեր և դեբիտորական պարտքեր): Բանկը վերանայում է իր վարկերը և դեբիտորական պարտքերը՝ արժեկուում կանոնավոր հիմունքով գնահատելու նպատակով:

Բանկը նախ գնահատում է, թե արդյոք գոյություն ունի արժեկուումն օբյեկտիվ հայտանիշ այն առանձին վարկերի ու դեբիտորական պարտքերի գծով, որոնք առանձին վերցված նշանակալի են, և ապա առանձին կամ հավաքական հիմունքով՝ այն վարկերի ու դեբիտորական պարտքերի գծով, որոնք առանձին վերցված նշանակալի չեն: Եթե Բանկը որոշում է, որ առանձին գնահատված վարկի կամ դեբիտորական պարտքի գծով՝ լինի այն նշանակալի կամ ոչ նշանակալի, արժեկուումն օբյեկտիվ հայտանիշ չկա, ապա Բանկը ներառում է այդ վարկը կամ դեբիտորական պարտքը պարտքային ռիսկի համանման բնութագրերով վարկերի և դեբիտորական պարտքերի խմբում և դրանք հավաքական հիմունքով գնահատում արժեկուումն օբյեկտիվ հայտանիշից տեղի ունեցած դրամարձությանը:

Վարկի և դեբիտորական պարտքերի գծով արժեկուումից կորուստները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում և հակադարձվում են այնքանուց, որքանով փոխհատուցով գումարի հետագա աճը կարելի է անկողմնակալորեն վերագրել արժեկուումից կորստի ճանաչումից հետո տեղի ունեցած դրամարձությանը:

Այն դեպքերում, եթե վարկի հավաքագրումը հնարավոր չէ, վարկը դուրս է գրվում ի հաշիվ արժեկուումն գծով ձևավորված համապատասխան պահուստի: Բանկը վարկի մնացորդը (և արժեկուումն գծով ձևավորված համապատասխան պահուստները) դուրս է գրում, եթե դեկավարությունը որոշում է, որ վարկը ենթակա չէ հավաքագրման և ձեռնարկելի են վարկի վերադարձի հետ կապված բոլոր անհրաժեշտ քայլերը:

Ինստրումենտի ներկա արժեքի միջև տարբերություն, ներառյալ սպասվող դրամական հոսքերը երաշխիքներից և գրավմերից, վեղչված վարկի նախնական արդյունավետ տոկոսադրույթով:

Պայմանագրով նախատեսված դրամական միջոցների հոսքերը և նախկին փորձի վրա հիմնված վնասները, որոնց գծով ներկա տնտեսական պայմաններն արտացոլույթուն առկա տեղեկատվության հիման վրա կատարվել են ճշգրտումներ, հանդիսանում են դրամական միջոցների ակնկալվող հոսքերի գնահատման հիմք:

Որոշ դեպքերում դիտարկելի տվյալները, որոնք պահանջվում են վարկի կամ դեբիտորական պարտքի գծով արժեկուումից կորստի չափը գնահատելու համար, կարող են լինել սահմանափակ կամ այլևս ոչ ամբողջությամբ առնչվող տվյալ հանգամանքներին: Դա կարող է տեղի ունենալ, եթե վարկառուն ֆինանսական դժվարությունների մեջ է, և համանման վարկառուների վերաբերյալ թիվ պատմական տվյալներ կան: Այդպիսի դեպքերում արժեկուումից կորստի չափը գնահատելու համար Բանկն օգտագործում է իր փորձը և դատողությունները:

Վարկի և դեբիտորական պարտքերի գծով արժեկուումից կորուստները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում և հակադարձվում են այնքանուց, որքանով փոխհատուցով գումարի հետագա աճը կարելի է անկողմնակալորեն վերագրել արժեկուումից կորստի ճանաչումից հետո տեղի ունեցած դրամարձությանը:

Այն դեպքերում, եթե վարկի հավաքագրումը հնարավոր չէ, վարկը դուրս է գրվում ի հաշիվ արժեկուումն գծով ձևավորված համապատասխան պահուստի: Բանկը վարկի մնացորդը (և արժեկուումն գծով ձևավորված համապատասխան պահուստները) դուրս է գրում, եթե դեկավարությունը որոշում է, որ վարկը ենթակա չէ հավաքագրման և ձեռնարկելի են վարկի վերադարձի հետ կապված բոլոր անհրաժեշտ քայլերը:

(xiv) ԱԿՏԻՎԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔՈՎ ՀԱՇՎԱՆՎՈՒ

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ

Սկզբնական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվները ներառում են վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներում ընդգրկված չգնանշվող բաժնային արդյունավետ բաժնեւորույթով:

Այս ներդրումների գծով արժեկուումից կորուստները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում և ենթակա չեն հակադարձման:

(xv) ՎԱՃԱՐՔԻ ՀԱՄԱՐ ՄԱՏՉԵԼԻ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ

Վաճառքի համար մատչելի ակտիվների գծով արժեկուումից կորուստները ճանաչվում են՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված կուտակված վնասը փոխանցելով շահույթի կամ վնասի կազմը՝ որպես վերադարձման ճգնաժամ:

Կուտակված վնասը, որը այլ համապարփակ եկամտից վերադարձմակվում է շահույթի կամ վնասի կազմ, հանդիսանում է ձեռքբերման արժեքի՝ հանած մայր գումարի մարումները ու ամորտիվացիան, և ընթացիկ հրական արժեքի՝ հանած նախկինում շահույթի կամ վնասի կազմում ճանաչված արժեկուումից կորուստները, միջև տարբերությունը՝ ժամանակի արժեքին վերագրելի արժեկուումն գծով պահուստի փոփոխություններն արտացոլվում են որպես տոկոսային եկամտի բաղադրիչ:

Եթե հետագա ժամանակաշրջանում արժեկուում վաճառքի համար մատչելի պարտքային արժեթղթի իրական արժեքը ամսականությունների չկատարման վեհագույնը և ապա արժեկուումից կորուստները հակադարձման պահուստի փոփոխությանը համապատասխան պահուստների մեջ չեն նշանակալորեն վերագրել շահույթի կամ վնասի կազմում արժեկուումից կորուստի ճանաչումից հետո նույնագույն վաճառքի համար մատչելի պարտքային արժեթղթի իրական արժեքը ամսականությունների չկատարման վեհագույնը և ապա արժեկուումից կորուստները հակադարձման պահուստի փոփոխությանը համապատասխան պահուստների մեջ չեն նշանակալորեն վերագրել շահույթի կամ վնասի կազմում արժեկուումից կորուստի ճանաչումից հետո նույնագույն վաճառքի համար մատչելի պարտքային արժեթղթի իրական արժեքը ամսականությունների չկատարման վեհագույնը և ապա արժեկուումից կորուստները հակադարձման պահուստի փոփոխությանը համապատասխան պահուստների մեջ չեն նշանակալորեն վերագրել շահույթի կամ վնասի կազմում արժեկուումից կորուստի ճանաչումից հետո նույնագույն վաճառքի համար մատչելի պարտքա

գումարը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Այսուհետեւ, արժեկրկված վաճառքի համար մատչելի բաժնային արժեթղթի իրական արժեքի ցանկացած հետագա վերականգնումը ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում:

(xvi) Ոչ ֆինանսական ակտիվներ

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ այլ ոչ ֆինանսական ակտիվները, բացառությամբ հետաձգված հարկերի, գնահատվում են արժեկրկման հայտանիշ բացահայտելու նպատակով: Ոչ ֆինանսական ակտիվների փոխհատուցվող գումարը որոշվում է որպես նրանց իրական արժեքից՝ նվազեցված վաճառքի ծախսերով, ու օգտագործման արժեքից առավելագույնի տարրերություն: Օգտագործման արժեքը գնահատելիս դրամական միջոցների գնահատված ապագա հոսքերը վեշվում են՝ օգտագործելով մինչև հարկումը վեշչման այն դրույքը, որև արտացոլում է ժամանակի մեջ փողի արժեքի շուկայի ներկա գնահատականը և ակտիվին բնորոշ ոիսկերը: Այլ ակտիվներից առաջացող դրամական միջոցների ներհոսքից մեծապես անկախ և դրամական միջոցների ներհոսք չառաջացնող ակտիվների փոխհատուցվող գումարը որոշվում է այն դրամաստեղծ միավորի համար, որին պատկանում է տվյալ ակտիվը: Արժեկրկումից կորուստը ճանաչվում է, եթե ակտիվի կամ նրա դրամաստեղծ միավորի հաշվեկշռային արժեքը գերազանցում է նրա փոխհատուցվող գումարը:

Ոչ ֆինանսական ակտիվների գծով արժեկրկումից կորուստը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում և հակադարձվում է միայն այն դեպքում, եթե փոխվել են փոխհատուցվող գումարը որոշելու համար օգտագործվող գնահատումները: Արժեկրկումից կորուստը հակադարձվում է միայն այն չափով, որ ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը չգերազանցի այն հաշվեկշռային արժեքը, որը որոշված կլիներ՝ առանց համապատասխան մաշվածության և ամրության վեցում է իրական կորուստ ճանաչված չլիներ:

(ը) Պահուստներ

Պահուստը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչվում է, եթե Բանկը, որպես անցյալ դեպքերի արդյունք, ունի իրավական կամ կառուցողական պարտականություն և հավանական է, որ այդ պարտականությունը մարելու նպատակով կպահանջվի տնտեսական օգուտների արտահոսք: Եթե ավելցությունն էական է, պահուստները դրոշվում են՝ վեշչով ակնկալիոր դրամական հոսքերով՝ օգտագործելով վեշչման՝ մինչև հարկումը գործող այն դրույքը, որը արտացոլում է ժամանակի մեջ փողի արժեքի շուկայի ներկա գնահատականը և, կիրառելիոր դեպքում՝ պարտավորությունները բնորոշ ոիսկերը:

Ֆինանսական երաշխավորության գծով պահուստը ճանաչվում է, եթե Բանկը հաստատում է վերակազմավորման մանրամասն պաշտոնական պլանը, և եթե սկսվում է վերակազմավորումը կամ դրա մասին հայտարարվում է հանրությանը: Ապագա գործառնական ծախսերի գծով պահուստ չի ձևավորվում:

Վերակազմավորման գծով պահուստը ճանաչվում է, եթե Բանկը հաստատում է վերակազմավորման մանրամասն պաշտոնական պլանը, և եթե սկսվում է վերակազմավորումը կամ դրա մասին հայտարարվում է հանրությանը: Ապագա գործառնական ծախսերի գծով պահուստ չի ձևավորվում:

(թ) Վարկային պարտավորվածություններ

Բնականու գործունեության ընթացքում Բանկը հանձն է առնում վարկային պարտավորվածություններ, որոնք ներառում են վարկավորման չօգտագործված պարտավորվածությունները, ակրեդիտիվները և երաշխիքները, ինչպես նաև տրամադրում է վարկային ապահովագրման այլ տեսակներ:

Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրերը իրենցից ներկայացնում են պայմանագրեր, որոնք պարտավորեցնում են Բանկին կատարել սահմանված վճարումներ, փոխհատուցելու համար վնասը, որը կրում է այդ պայմանագրի տիրապետողը՝ որոշակի պարտավանդակ կողմից պարտքային գործիքի պայմանների համաձայն վճարումը ժամանակին չկատարելու հետևանքով:

Ֆինանսական երաշխավորության գծով պարտավորությունն ի սկզբանե ճանաչվում է իրական արժեքով հանձնած գործադրի հետ կապված ծախսումները,

և հետագայում չափվում է երկու մեծություններից առավելագույնում ճանաչված գումարու հանձն կուտակված ամրոտիվացիան կամ երաշխավորության գծով ցանկացած կորուստների պահուստը: Ֆինանսական երաշխավորության գծով կորուստների պահուստը և վարկային այլ պարտավորվածությունները ճանաչվում են, եթե գոյություն ունի վնաս կրելու հավանականությունն այդ վնասը հնարավոր է արժանահավասորեն չափել:

Ֆինանսական երաշխավորության գծով պարտավորությունները և վարկային այլ պարտավորվածությունները ներառում են այլ պարտավորությունների կազմում:

Վարկային պարտավորվածությունները չեն ճանաչվում, բացառությամբ հարկի այն մասի, որը պահուստ չի ձևավորվում:

■ Վարկային պարտավորություններ, որոնք Բանկը դասակարգում է որպես իրական արժեքով՝ շահույթ կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական պարտավորություններ,

■ Եթե Բանկն ունի իր վարկային պարտավորություններից առաջացնող ակտիվների՝ դրամ առաջացնումից կարծ ժամանակ անց վաճառելու նախկին փորձ, ապա նույն դասում գտնվող բոլոր վարկային պարտավորությունները դիտվում են որպես ածանցյալ գործիքներ, վարկային պարտավորություններ, որոնք կարող են մարվել կուտ հիմունքով՝ դրամական միջոցներով կամ մեկ այլ ֆինանսական գործիք մասակարգելով կամ թողարկելով,

■ Վարկային պարտավորություններ, որոնք կուտ հիմունքով՝ դրամական միջոցներով կամ մեկ այլ ֆինանսական գործիք մասակարգելով կամ թողարկելով, շուկայականից ցածր տոկոսադրյուղով վարկ տրամադրելու պարտավորություններ:

(ժ) Բաժնետիրական կապիտալ

Սովորական բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես կապիտալ: Սովորական բաժնետոմսերի և բաժնետոմսերի օացիոնների թողարկման ուղղակիորեն վերագրելի լրացուցիչ ծախսերը ճանաչվում են որպես կապիտալի նվազեցում՝ առանց հարկային հետևանքների:

(շvii) Էմիսիոն եկամուտ

Թողարկված բաժնետոմսերի անվանական արժեքից ավել վճարվող ցանկացած գումար ճանաչվում է որպես էմիսիոն եկամուտ:

(շviii) Բաժնետիրական կապիտալի հետգնում

Եթե որպես կապիտալ ճանաչված բաժնետիրական կապիտալը հետ է գնվում, վճարված հատուցման գումարը, ներառյալ ողղակիորեն վերագրելի ծախսերը, ճանաչվում է որպես կապիտալի նվազում:

(շvix) Շահաբաժններ

Շահաբաժններ հայտարարելու և վճարելու Բանկի կարողությունը կարգավորվում է Հայաստանի Հանրապետությամբ:

Սովորական բաժնետոմսերի շահաբաժններն արտացոլվում են որպես չբաշխված շահույթի բաշխում այն ժամանակահատվածում, եթե հայտարարվում էն:

(ի) Հարկում

Շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ հարկի այն մասի, որը վերաբերում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միավորներին կամ ուղղակիորեն կապիտալու ճանաչված՝ բաժնետիրերի հետ իրականացված գործառնություններին, որի դեպքում շահութահարկը ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում կամ ուղղակիորեն կապիտալու առաջացնումից հետո:

Ըսթացիկ հարկը ժամանակաշրջանի հարկվող շահույթի գծով վճարման ենթակա ակնկալիոր շահութահարկի գումարը, որը հաշվարկվում է կիրառելով հարկերի այն դրույքը, որը ուժի մեջ են եղել կամ ըստ էության ուժի մեջ են եղել հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ, ինչպես նաև նախորդ տարիների վճարման ենթակա հարկերի գծով կատարված ճշգրտումները:

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները ճանաչվում են ֆինանսական հաշվետվությունների նպատակների համար օգտագործվող ակտիվների ու պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակների համար օգտագործվող գումարների ժամանակավոր տարբերությունների գծով։ Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ չեն ճանաչվում հետևյալ ժամանակավոր տարբերությունների համար՝ գույքի, որը չի նվազեցվում հարկային նպատակներով, ակտիվների կամ պարտավորությունների սկզբանական ճանաչում, որոնք ազդեցություն չունեն ոչ հաշվապահական, ոչ հարկվող շահույթի վրա, ինչպես նաև այն դուստր ընկերություններում կատարած ներդրումներին վերաբերող ժամանակավոր տարբերություններ, որտեղ մայր ընկերությունն ի վհաճակի է վերահսկել ժամանակավոր տարբերության հակադարձությունը և հավանական է, որ ժամանակավոր տարբերությունը չի հակադարձվի մոտ ապագայում։

Հետաձգված հարկային ակտիվների և պարտավորությունների չափումն արտացղում է այն հարկային հետևանքները, որոնք կարող են առաջանալ, եթե Բանկը կիրարի այն մոտեցումը, որով ակնկալում է վերականգնել կամ մարել իր ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում։

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները չափում են կիրառելով հարկերի այն դուստրը, որոնք ակնկալում է, որ կիրառվեն ժամանակավոր տարբերությունների նկատմամբ վերջինները հակադարձելիս հիմք ընդունելով այն օրենքների դրույթները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ եղանակի ուժի մեջ են եղել հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում։

Հետաձգված հարկային ակտիվները ճանաչվում են միայն չափով, որքանով հավանական է, որ առկա կլինի պահանջարկությությունը ու դիմաց կարող են օգտագործվել ժամանակավոր տարբերությունները, չօգտագործված հարկային վնասները

արտոնությունները։ Հետաձգված հարկային ակտիվները նվազեցվում են այնքանով, որքանով հավանական չէ, որ առկա կլինի հարկվող շահույթ, որի դիմաց կարող են օգտագործվել ժամանակավոր հարկային տարբերությունները։

(Ա) Եկամտի և ծախսի ճանաչում

Տոկոսային եկամուտը և ծախսը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույթի մեթոդը։

Վարկերի տրամադրման, սպասարկման և այլ վճարները, որոնք գործարքի հետ կապված ծախսների հետ միասին դիտարկվում են որպես վարկի ընդհանուր շահութաբերության անբաժան մաս, հետաձգվում են և ամորտիվացվում են տոկոսային եկամտի կազմում ֆինանսական գործիքի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույթի մեթոդը։

Այլ վճարները, միջնորդավճարների գծով եկամուտը և ծախսը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ համապատասխան ծառայություններ տրամադրելիս։

Շահաբաժնների տեսքով եկամուտը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում՝ շահաբաժնի հայտարարման ամսաթվին։

Գործառնական վարձակալության գծով կատարած վճարները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում գծային մեթոդով վարձակալության ժամկետի ընթացքում։ Վարձակալության գծով ստացված խրախուսող պայմանները ճանաչվում են որպես վարձակալության գործունեության գործակցի օգտագործման մոդելի վրա։ Սկզբանական ուղղակի ծախսումները ներառվում են վարձակալությունից դեբիտորական պարտի հաշվարկման մեջ։

(Բ) Վարձակալություն

Ֆինանսական վարձակալություն՝ Բանկը որպես ֆինանսական վարձակալ

Ակտիվների վարձակալությունը, որի ժամանակ ոհսկերը և հատուցները արդյունավետորեն պահպում են վարձակալի կողմից, դասակարգվում է որպես

Բանկը ճանաչում է ֆինանսական վարձակալությունը որպես ակտիվներ և պարտավորություններ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում վարձակալության պայմանների ուժի մեջ մտնելու պահից վարձակալավոր գույքի իրական արժեքի չափով, կամ, ցածր լինելու դեպքում, նվազագույն վարձակալական վճարների ընթացիկ արժեքով։ Նվազագույն վարձակալական վճարների ընթացիկ արժեքը հաշվարկելու համար որպես վերջման գործակի օգտագործվում է վարձակալության ներքին տոկոսադրույթը, եթե այն հնարավոր է կիրառել, հակառակ դեպքում՝ Բանկի լրացնցիչ փոխառության տոկոսադրույթը։ Սկզբանական ուղղակի ծախսումները ներառվում են ակտիվի արժեքի մեջ։ Վարձակալական վճարները համաչափորեն բաշխվում են ֆինանսական ծախսների և չմարզած պարտավորության նվազեցման միջև։ Ֆինանսական ծախսը տարածվում է վարձակալության ողջ ժամանակահատվածի վրա այնպես, որ հաշվարկվի հաստատուն դրույթաչափ պարտավորության յուրաքանչյուր ժամանակաշրջանի մասնագորդային արժեքի նկատմամբ։ Վարձակալի կողմից ֆինանսական վարձակալության գործունեությանը ուղղակիորեն վերագրելի ծախսումներն արտացղում են վարձակալաված ակտիվների կազմում։

Ֆինանսական վարձակալություն՝ Բանկը որպես ֆինանսական վարձատու

Բանկը ճանաչում է վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքերը վարձակալության վուտ ներդրման գումարի չափով՝ վարձակալության պայմանների ուժի մեջ մտնելու պահից սկզբան։ Ֆինանսական եկամուտը իրմանված է վուտ չմարզած ներդրման հաստատուն եկամտաբերության գործակցի օգտագործման մոդելի վրա։ Սկզբանական ուղղակի ծախսումները ներառվում են վարձակալությունից դեբիտորական պարտի հաշվարկման մեջ։

Գործառնական վարձակալություն՝ Բանկը որպես վարձակալ

Ակտիվների վարձակալությունը, որի ժամանակ ոհսկերը և հատուցները արդյունավետորեն պահպում են վարձակալի կողմից, դասակարգվում է որպես

գործառնական վարձակալություն։ Գործառնական վարձակալության գծով վարձակալավոր ակտիվները ճանաչվում են ծախսեր հավասարաչափ մասհանումների միջոցով վարձակալության ժամկետի ընթացքում և ընդգրկվում այլ գործառնական ծախսերի մեջ։

Գործառնական վարձակալություն՝ Բանկը որպես վարձատու

Բանկը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացնում է գործառնական վարձակալության առարկա համարացող ակտիվը՝ ըստ ակտիվի ընույթի։ Գործառնական վարձակալությունից ստացվող վարձակալական եկամուտը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն։ հավասարաչափ վարձակալության ժամկետի ընթացքում որպես այլ եկամուտ։ Վարձակալավոր արժեքը վարձակալավոր վեցերեցի համախառն գումարը արտացղուվում է որպես վարձակալավոր վեցերեցի համախառն արժեքում։ հավասարաչափ վարձակալության ժամկետի ընթացքում։ Գործառնական վարձակալության պայմանագրի հետ կապված սկզբանական ուղղակի ծախսումները ավելացվում են վարձակալավոր արժեքում առաջարկվում կապվում։ ակտիվի հաշվեկշռային արժեքին։

(Ճ) Դեռևս չկիրարվող նոր ստանդարտներ և մեկնաբանություններ

ՖՀԸՍ 9 «Ֆինանսական գործիքներ»

2014 թ. հուլիսին ՀՀՄՍԽ-Ն թողարկեց ՖՀԸՍ 9՝ Ֆինանսական գործիքներե ստանդարտի վերջնական տարբերակը, որն արտացղուում է ֆինանսական գործիքներին վերաբերող նախագծի բոլոր փուլերն ու փոխարինուուն է

ՀՀԸՍ 39-ին՝ «Ֆինանսական գործիքներ. ճանաչում և չափում», և ՖՀԸՍ 9-ի բոլոր նախկին տարբերակներին։ Ստանդարտը ներկայացնում է դասակարգման, չափման, արժեկում և հեջապահման հաշվառման նոր պահանջներ։ ՖՀԸՍ 9-ը ուժի մեջ է մտնում 2018 թվականի հունվարի 1-

ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար՝ ավելի վաղ կիրառման հնարավորությամբ: Հետընթաց կիրառումը պարտադիր է, բայց համեմատական տեղեկատվությունը պարտադիր չէ:

ՖՀՄՍ 9-ի ավելի վաղ տարբերակների (2009, 2010 և 2013) կիրառումը թույլատրելի է, եթե սկզբանական կիրառման ամսաթիվը 2015թ. փետրվարի 1-ից շուտ է: Բանկը կանխատեսում է, որ ՖՀՄՍ 9-ի արժեվորման պահանջները նշանակալի ավելցություն կունենան իր կապիտալի վրա, սակայն այդ ավելցության չափը որոշելու համար անհրաժեշտ է կատարել ավելի մանրամասն վերլուծություն, որը հաշվի կառնի ամբողջ խելամրին և օգտակար տեղեկատվությունը՝ ներառյալ հեռանկարային տարրեր:

ՖՀՄՍ 9-ի կիրառումն ավելցություն կունենա Բանկի ֆինանսական ակտիվների դասակարգման և չափման վրա, սակայն ավելցություն չի ունենա Բանկի ֆինանսական պարտավորությունների դասակարգման և չափման վրա:

ՖՀՄՍ 15 «Հաճախորդների հետ պայմանագրերից ստացված հասույթ»

ՖՀՄՍ 15-ը հրապարակվել է 2014 թվականի մայիսին և հաստատում է նոր, իննոր քայլ պարունակող մոդել, որն օգտագործվելու է հաճախորդների հետ պայմանագրերից ստացված հասույթի հաշվառման համար: Այն եկամուտը, որն առաջացել է վարձակալության պայմանագրերից՝ ՀՀՄՍ 17, Վարձակալությունն ստանդարտի շրջանակում, ապահովարկան պայմանագրերից՝ ՖՀՄՍ 4 «Ապահովարական պայմանագրեր» ստանդարտի շրջանակում և ֆինանսական գործիքներից և այլ պայմանագրային իրավունքներից և պարտադիր գործիքների չափումը և անաշումը ստանդարտի շրջանակում (կամ ՖՀՄՍ 9, ֆինանսական գործիքներ ստանդարտի շրջանակում ավելի վաղ ընդունման դեպքում), ՖՀՄՍ 15-ի շրջանակից դուրս է և չափում է համապատասխան ստանդարտի համաձայն:

Համաձայն ՖՀՄՍ 15-ի հասույթը ճանաչվում է հաճախորդին տրամադրված ապրանքների և ծառայությունների գիմաց ակնկալվող փոխհատուցման գումարի չափով: ՖՀՄՍ 15-ի սկզբունքները ապահովում են հասույթի չափման և ճանաչման ավելի կառուցվածքային մոտեցում:

Հասույթի վերաբերյալ նոր ստանդարտը կիրառելի է բոլոր կազմակերպությունների համար և կիրառինի հասույթի ճանաչման ՖՀՄՍ-ի բոլոր ընթացիկ պահանջներին: Պահանջվում է ամբողջական կամ մասնակի հետընթաց կիրառում 2018թ.-ի հունվարի 1-ից սկսած հաշվետու ժամանակաշրջանների համար (թույլատրվում է նաև վաղաժամ կիրառում): Բանկը ներկայում գնահատում է ՖՀՄՍ 15-ի ավելցությունը և պահանջվորում է կիրառել նոր ստանդարտը պահանջվող ամսաթվից սկսած:

ՖՀՄՍ 16 «Վարձակալություն»

2016 թ.-ի հունվարին ՀՀՄՍ-ն թողարկեց ՖՀՄՍ 16-ը («Վարձակալություն»), որն ուժի մեջ է մտնում 2019թ.-ից սկսած հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: ՖՀՄՍ 16 ի շրջանակում առաջարկված վարձակալության հաշվառումը վարձակալի տեսանկյունից մեծամասամբ նման է այն մոտեցումներին, որոնք ներկայում կիրառվում են ՀՀՄՍ 17-ի շրջանակություն:

Վարձակալները հաշվառահական հաշվեկշռություն համապատասխանաբար կճանաչեն ակտիվի օգտագործման իրավունքը և համապատասխան ֆինանսական պարտավորությունը: Ակտիվը կամորտիվացվի վարձակալության ընթացքում, և ֆինանսական պարտավորությունը կշափուի ամրության վարձակալության արժեքով: Վարձատուների կողմից հաշվառումը իմշանական մասով մնում է նույնը, ինչը ՀՀՄՍ 17 ստանդարտում: Ներկայում Բանկը գնահատում է ՖՀՄՍ 16-ի ավելցությունը իր ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

ՀՀՄՍ 16 և ՀՀՄՍ 38 ստանդարտների փոփոխություններ՝ «Մաշվածության և ամրության ընդունված մեթոդների պարզաբնություն» Փոփոխությունները հատկանշում են ՀՀՄՍ 16-ի և ՀՀՄՍ

38-ի այն սկզբունքը, որ հասույթն արտացոլում է գործունեության (որի մի մասն է հանդիսանում օգտագործվող ակտիվը) ընթացքում ձևավորված, այլ ոչ թե ակտիվի օգտագործման ընթացքում սպառվող տնտեսական օգուտները: Արդյունքում՝ առաջացած հասույթի հարաբերությունը ակնկալվող ընդհանուր հասույթին չի կարող օգտագործվել իմինսական միջոցների մաշվածության համար և եզակի դեպքերում կարող է օգտագործվել ոչ նյութական ակտիվների ամրությանը համար:

Փոփոխությունները ուժի մեջ են մտնում 2016 թվականի հունվարի 1-ից սկսած պահանջման մեթոդների փոփոխությունները:

Ակտիվները (կամ օտարման խմբերը) ընդհանուր առմամբ օտարվում են կամ վաճառքի, կամ սեփականատերի միջև բաշխման միջոցով: ՖՀՄՍ 5-ի փոփոխությունը պարզաբնություն է, որ այս փոփոխությունները որևէ ավելցություն չեն ունենա Բանկի վրա, քանի որ Բանկը ոչ նյութական ակտիվների նկատմամբ չի կիրառում հասույթի վրա իմինսական մաշվածության հաշվարկի մոտեցումը:

ՀՀՄՍ 27 ստանդարտի փոփոխություններ՝ «Բաժնեմասնակցության մեթոդը առանձին ֆինանսական հաշվետվություններում»

Փոփոխությունները թույլ կտան, որպեսզի կազմակերպությունները դուստր կազմակերպություններում, համատեղ ձեռնարկություններում և ասոցիացված կազմակերպություններում կատարված ներդրումները առանձին ֆինանսական հաշվետվություններում հաշվառեն բաժնեմասնակցության մեթոդով (equity method): Այն կազմակերպությունները, որոնք առդիւնք կիրառում են ՀՀՄՍ և պատրաստվում են ընդունել բաժնեմասնակցային մեթոդը, պետք է կիրառեն այն հետընթաց կերպով: Այն կազմակերպությունները, որոնք առաջին անգամ են կիրառում ՀՀՄՍ և որոշում են կիրառում էներգիայի բաժնեմասնակցային մեթոդը, պետք է այն կիրառեն ՀՀՄՍ-ի անցման օրվանից ի վեր: Այս փոփոխությունները ուժի մեջ են մտնում 2016թ. հունվարի 1-ից, սկսած պահելի վաղ կիրառում թույլատրվում է: Այս փոփոխությունները որևէ ավելցություն չեն ունենա Բանկի վրան հաշվետվությունների վրա:

Տարեկան բարեփոխումներ՝ 2012-2014 շրջան Այս բարեփոխումներն ուժի մեջ են մտնում 2016 թվականի հունվարի 1-ից հետո և ակնկալվում են, որ եւկան ավելցություն չեն ունենա Բանկի վրա: Դրանք ներառում են՝

ՖՀՄՍ 5, Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվները և ընդհատված գործունեություններում օտարման մեթոդների փոփոխությունները:

Ակտիվները (կամ օտարման խմբերը) ընդհանուր առմամբ օտարվում են կամ վաճառքի, կամ սեփականատերի միջև բաշխման միջոցով: ՖՀՄՍ 5-ի փոփոխությունը պարզաբնություն է, որ նշանակած օտարման մեթոդներից մեկը մյուսով փոխարինելով չի նշանական սկզբանական ծրագրի շարունակությունը: Հետևաբար ՖՀՄՍ 5-ի պահանջների կիրառման ընդհատում չի լինի: Փոփոխություններ նաև պարզաբնություն է, որ օտարման մեթոդի փոփոխությունը չի հանգեցնի դասակարգման ամսաթվի փոփոխությանը:

Փոփոխությունը պետք է կիրավի առաջընթաց կերպով 2016 թվականի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար, սակայն ավելի վաղ կիրառում թույլատրելի է:

ՖՀՄՍ 7 «Ֆինանսական գործիքներ». Ծառայությունների մատուցման պայմանագրերի բացահայտումներ

ՖՀՄՍ 7 պահանջում է կազմակերպությունից տրամադրել բացահայտումներ ցանկացած փոխանցված և ամբողջովին ապահանական ակտիվի նկատմամբ շարունակական ներգրավվածության մասին: Խորինդի հարցել են, թե արդյոք ծառայությունների մատուցման պայմանագրերը բավարարում են շարունակական ներգրավվածության նպատակով կիրառվող այս բացահայտումների պահանջներին: Փոփոխությունը պարզաբնություն է, որ ծառայությունների մատուցման պայմանագրերը, որը ներառում է միջնորդավագներ, կարող է հաստատել ֆինանսական ակտիվի մեջ շարունակական ներգրավվածության: Կազմակերպությունը պետք է

գնահատի միջնորդավճարի բնույթը և ձշտի շարունակական ներգրավածության համար անհրաժեշտ բացահայտումների համապատասխանությունը ՖՀՄՍ 7.Բ30 և ՖՀՄՍ 7.429 կետերում ներկայացված ցուցումներին: Փոփոխությունը պետք է կիրառվի 2016 թվականի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար, սակայն ավելի վաղ կիրառումը թույլատրելի է: Փոփոխությունը պետք է կիրառվի այնպես, որ շարունակական ներգրավածություն կազմող ծառայությունների մատուցման պայմանագրերի գնահատումը կատարվի հետընթաց: Սակայն, պահանջվող բացահայտումները չեն կատարվեն ավելի վաղ՝ ժամանակահատվածներում, քան այն տարեկան ժամանակաշրջանը, եթե կավալերպարությունն առաջին անգամ կիրառում է փոփոխություններ:

ՖՀՄՍ 7 «Ֆինանսական գործիքներ». Միջանկյալ հաշվետվությունների համար հաշվանցման բացահայտումների կիրառելիությունը

2011թ. դեկտեմբերին ՖՀՄՍ 7-ում կատարվել են փոփոխություններ, որպեսզի ավելացվի ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցման ուղղուց: ՖՀՄՍ 7-ի փոփոխությունների կիրառման ամսաթվի դրությամբ նշվում է, որ կավալերպարությունը պետք է կիրարի նշված փոփոխությունները տարեկան հաշվետվությունների և նրանց միջանկյալ հաշվետվությունների համար 2013 թվականի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: ՀՀՄՍ 34-ը «Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններ», չի անդրադարձում բացահայտման այս պահանջին, և պարզ չէ հարկավոր են արդյոք բացահայտումները համառոտ միջանկյալ հաշվետվությունների համար:

Փոփոխությունը դրվում է մղում, այդ հաշվետու ժամանակաշրջանների միջանկյալ ժամանակաշրջանների ընթացքում արտահայտությունը՝ պարզաբանելով, որ ՖՀՄՍ 7-ի բացահայտումները պարտադիր չեն միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններում: Փոփոխությունը պետք է կիրառվի

հետընթաց 2016 թվականի հունվարի 1-ին կամ հունվարի 1-ից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար, սակայն ավելի վաղ կիրառումը թույլատրելի է:

ՀՀՄՍ 19, Աշխատակիցների հատուցումներէ Տարածաշրջանային շուկայի խնդիրը վեղչման դրույթի վերաբերյալ

ՀՀՄՍ 19-ի փոփոխությունները պարզաբանում են, որ բարձրորակ կորպորատիվ պարտասումների շուկայի խորությունը գնահատվում է այն արժույթի հիման վրա, որով պարտավորությունը արտահայտված է, այլ ոչ տվյալ երկրի արժույթի հիման վրա: Այս դեպքերում, եթե բարձրորակ կորպորատիվ պարտասումների համար մասնագիտացված շուկա գոյություն չունի, օգտագործվում են պետական պարտասումների դրույթները:

Այս փոփոխությունը պետք է կիրառվի 2016թ. հունվարի 1-ից սկսած հաշվետու տարիների համար, սակայն վաղ կիրառումը թույլատրելի է:

ՀՀՄՍ 34 «Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություն»։ Տեղեկատվության բացահայտումը միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունների որևէ այլ մասում

Փոփոխությունը նշում է, որ պահանջված միջանկյալ բացահայտումները պետք է կամ լինեն միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններում կամ միջանկյալ ֆինանսական

հաշվետվությունները պետք է հղում պարունակեն ավելի ընդհանուր ֆինանսական

հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մաս կազմող այն փաստաթղթին, որտեղ դրանք կատարվել են (դեկապարության մեկնաբանություններ կամ ոլիսկերի հաշվետվություն): Խորհուրդը նշել է, որ միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվության այլ բաղկացուցիչներում ներկայացված

տեղեկատվությունը պետք է հասանելի լինի օգտագործողներին միևնույն ժամանակ և միևնույն պայմաններով, ինչ միջանկյալ ֆինանսական

հաշվետվությունները: Եթե ֆինանսական հաշվետվությունների օգտագործողները այլ

տեղեկատվությանը նմանորինակ հասանելիություն չունենան, միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները կլինեն ոչ ամբողջական: Փոփոխությունը պետք է կիրառվի հետընթաց 2016

թվականի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար, սակայն ավելի վաղ կիրառումը թույլատրելի է:

4. Զուտ տոկոսային եկամուտ

Տոկոսային եկամուտ

Հաճախորդներին տրված վարկեր Մինչև մարման ժամկետը պահպում են երդրումներ Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ Ֆակտորների գծով ստացվելիք գումարներ Հետզման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ Բանկերին տրված վարկեր և փոխառվություններ Այլ

Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ

	2015 հավ. դրամ	2014 հավ. դրամ
30,848,124	23,363,086	
1,536,660	1,182,273	
940,327	764,705	
818,643	923,406	
518,646	707,560	
349,573	282,580	
270,333	108,342	
137,962	35,288	
35,420,268	27,367,240	
312,978	344,753	
35,733,246	27,711,993	

Տոկոսային ծախս

Հաճախորդների ընթացիկ հաշվետի և ավանդներ Այլ փոխառություններ և ստորադաս փոխառություններ Հետզման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ Ակրեդիտիվների գծով վճարվելիք գումարներ Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ Այլ

Զուտ տոկոսային եկամուտ

	2015 հավ. դրամ	2014 հավ. դրամ
10,822,786	7,669,949	
6,758,802	4,099,492	
2,122,277	259,924	
648,020	657,971	
581,942	359,250	
45,433	40,147	
20,979,260	13,086,733	
14,753,986	14,625,260	

5. Միջնորդավճարների գծով եկամուտ

Պլաստիկ քարտերի սպասարկման ծառայություններ Կանխիկացման և հաշվետի սպասարկման ծառայություններ Դրամական փոխանցումներ Երաշխիքների և ակրեդիտիվների թողարկում Բրոկերային ծառայություններ

Հաշվարկային գործառնություններ Այլ

	2015 հավ. դրամ	2014 հավ. դրամ
1,094,801	1,026,049	
406,670	415,636	
402,872	406,384	
357,862	276,437	
207,388	119,727	
41,521	25,109	
38,776	37,422	
2,549,890	2,306,764	

6.Միջնորդավճարների գծով ծախս

Պլաստիկ քարտերի սպասարկման ծառայություններ Երաշխիքների և ակրեդիտիվների թողարկում Դրամական փոխանցումներ

Այլ

	2015 հազ. դրամ	2014 հազ. դրամ
	289,040	234,327
	86,114	92,936
	78,794	65,131
	33,053	39,249
	487,001	431,643

7.Զուտ վնաս իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափող ֆինանսական գործիքներից

Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափող ֆինանսական գործիքներից զուտ վնասը՝ 1,632,803 հավաք ՀՀ դրամ գումարով (2014 թ.՝ 4,592,239 հավաք ՀՀ դրամ գումարով) ներառում է

արտարժոյթի և տոկոսադրույթի գծով ածանցյալ գործիքների վերագնահատում, որոնք օգտագործվում են բաց արժութային և տոկոսադրույթների դիրքերը տնտեսապես հեջափորելու համար:

8.Արտարժութային գործառնություններից կուտ օգուտ

Սկիոթ գործադրներից զուտ օգուտ Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից զուտ օգուտ

2,465,955	2,344,808
1,828,278	5,251,722
4,294,233	7,596,530

9.Այլ գործառնական եկամուտ

Տույժերի և տուգանքների գծով եկամուտ Ոչ ընթացիկ ակտիվների օտարումից զուտ եկամուտ Այլ եկամուտ

2,709,524	1,298,535
2,402	587
177,147	76,085
2,889,073	1,375,207

10.Այլ գործառնական ծախսեր

Վճարային համակարգերի գծով ծախսեր Երաշխիքային վճարներ ավանդների հատուցումը Երաշխավորող հիմնադրամին Ծրագրային ապահովման սպասարկում Սոնիթորինգի ծառայություններ Արժեթղթային և բրոքերային գործունեություն Ինկասացիա Տույժերի և տուգանքների գծով ծախսեր Այլ ծախսեր

	2015 հազ. դրամ	2014 հազ. դրամ
	289,747	260,917
	229,334	184,121
	219,278	201,053
	210,682	42,503
	127,737	99,025
	50,920	53,825
	1,022	40,870
	153,262	121,886
	1,281,982	1,004,200

11.Արժեկումից կորուստներ

Հաճախորդներին տրված վարկեր Այլ արժեկումներ

Այլ արժեկումները ներառում են ակրեդիտիվների, ֆինանսական վարձակալության, ֆակտորինգի և այլ ակտիվների գծով արժեկումները:

12.Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր

Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	885,110	821,362
Մաշվածություն և ամորտիվացիա	753,211	760,473
Գովազդ և մարքեթինգ	426,588	581,983
Վերանորոգման և պահպանման ծախսեր	211,247	196,411
Բարեգործություն և հովանավորություն	138,614	136,173
Կապի և տեղեկատվական ծառայություններ	92,922	94,608
Ուսուցում և կրթություն	26,823	88,456
Էլեկտրականության և կոմունալ ծախսերի վճարներ	85,183	75,380
Անվտանգության ծառայություն	67,075	58,733
Գործուղման ծախսեր	64,092	47,817
Մասնագիտական ծառայություններ	62,666	77,505
Հարկեր (բացառությամբ աշխատավարձին վերաբերող հարկերի և շահութահարկի)	41,624	28,734
Գրասենյակային ծախսեր	27,905	22,816
Ապահովություններ	26,092	20,486
Ներկայացնության ծախսեր	24,497	24,761
Այլ	233,395	248,523
	3,167,044	3,284,221

13. Շահութահարկի գծով ծախս

Ընթացիկ շահութահարկի գծով ծախս

Ընթացիկ հարկային ծախս

556,429 2,048,603

Հետաձգված հարկի գծով ծախս

Հետաձգված հարկային ակտիվների և պարտավորությունների շարժ՝
ժամանակավոր տարբերությունների առաջացման և հակադարձման հետևանքով

651,607 (171,568)

Ընդամենը ծախս շահութահարկի գծով

2015թ-ին ընթացիկ և հետաձգված հարկերի գծով կիրառելի հարկային դրույթը կազմում է 20% (2014թ-ին՝ 20%):

1,208,036 1,877,035

Արդյունավետ հարկային դրույթի համաձայնեցում

Շահույթ մինչև հարկումը

6,023,138 9,025,905

Շահութահարկ՝ կիրառելի հարկային դրույթով
Նշխորդ տարիների շահութահարկի գումարի ճշգրտում

1,204,628 20% 1,805,181 20%
— — 33,024

Զուտ օգուտ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների
վերագնահատումից և զուտ վնաս իրական արժեքով՝ շահույթի կամ
վնասի միջոցով՝ չափվող ֆինանսական գործիքներից
(չհարկվող մաս) (Չհարկվող եկամուտ) / չնվազեցվող ծախսեր

23,338 14,308
(19,930) 24,522
1,208,036 1,877,035

(ա) Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման
նպատակներով օգտագործվող ակտիվների ու
պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և
հարկային նպատակներով օգտագործվող գումարների
միջև ժամանակավոր տարբերություններին առաջացնում
են զուտ հետաձգված հարկային պարտավորություններ

2015թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրույթամբ (2014թ.՝ զուտ
հետաձգված հարկային ակտիվներ):

Գործող հարկային օրենսդրության համաձայն
նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունները
մարման ժամկետ չունեն:

Ստորև ներկայացված է ժամանակավոր
տարբերությունների շարժը 2015թ. և 2014թ. ընթացքում:

2015 հավ. դրամ

Մնացորդն առ 2015թ. հունվարի 1

	Ծահույթում կամ վնասում	համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում	Մնացորդն առ 2015թ. հունվարի 1	Ծահույթում կամ վնասում	համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում	Մնացորդն առ 2015թ. հունվարի 1
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	32,265	(11,571)	—	—	20,694	—
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	33,079	—	29,746	—	62,825	—
Այլ ստացվելիք գումարների պահուստներ և այլ պահուստներ	(110,262)	176,008	—	65,746	—	—
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(237,650)	(772,801)	—	(1,010,351)	—	—
Հիմնական միջոցներ	60,865	(46,486)	—	14,379	—	—
Այլ ակտիվներ	13,104	—	—	13,104	—	—
Այլ պարտավորություններ	351,216	3,143	—	354,359	—	—
142,617	(651,607)	29,746	(479,244)			

2014 հավ. դրամ

Մնացորդն առ 2014թ. հունվարի 1

	Ծահույթում կամ վնասում	համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում	Մնացորդն առ 2014թ. հունվարի 1	Ծահույթում կամ վնասում	համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում	Մնացորդն առ 2014թ. հունվարի 1
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	46,263	(13,998)	—	—	32,265	—
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	(104,380)	—	137,459	—	33,079	—
Այլ ստացվելիք գումարների պահուստներ և այլ պահուստներ	(137,466)	27,204	—	(110,262)	—	—
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(205,556)	(32,094)	—	(237,650)	—	—
Հիմնական միջոցներ	41,148	19,717	—	60,865	—	—
Այլ ակտիվներ	13,107	(3)	—	13,104	—	—
Այլ պարտավորություններ	180,474	170,742	—	351,216	—	—
(166,410)	171,568	137,459	142,617			

14. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

	2015 հազ. դրամ	2014 հազ. դրամ
Կանխիկ միջոցներ	15,843,126	9,566,767
Նոստրո հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում՝ ներառյալ պարտադիր պահուստները	105,555,056	50,575,892
Նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում		
- ԱԱ- -ից ԱԱ+ վարկանիշով	13,047	2,883
- Ա- -ից Ա+ վարկանիշով	14,319,969	6,742,373
- ԲԲ- -ից ԲԲԲ+ վարկանիշով	6,913,069	1,148,984
- Վարկանիշ չունեցող	69,050	78,777
Ընդամենը նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում	21,315,135	7,973,017
Ընդամենը դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	142,713,317	68,115,676

Բանկերը պարտավոր են ունենալ դեպոնացված դրամական միջոցներ (պարտադիր պահուստ) ՀՀ ԿԲ-ում ՀՀ դրամով ներգրավված գումարների 2%-ի չափով և արտադրությունը ներգրավված գումարների 20%-ի չափով։ Օրենսդրությամբ չի սահմանափակվում այդ միջոցների ելքագրումը, սակայն եթե Բանկը չի ապահովում ՀՀ դրամով ներգրավված գումարների գծով նվազագույն միջին ամսական գումարը և արտադրությունը ներգրավված գումարների գծով նվազագույն երկշաբաթյա գումարը, ապա կարող են կիրառվել պատժամիջոցներ։

2015թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ում նոստրո հաշիվների մեջ ներառված է պարտադիր պահուստի գումարը՝ 1,590,831 հազար ՀՀ դրամ ՀՀ դրամով ներգրավված միջոցների համար (2014 թ.՝

852,538 հազար ՀՀ դրամ) և 53,680,958 հազար ՀՀ դրամ արտադրությունը ներգրավված միջոցների համար (2014 թ.՝ 43,153,758 հազար ՀՀ դրամ)։

Բանկերի վերոնշյալ վարկանիշները նշված են ըստ Fitch rating agency-ի վարկանշման։

2015թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը ունի մեկ այլ բանկում դրամական միջոցներ, որի մնացորդը գերազանցում է կապիտալի 10%-ը (2014թ.՝ ոչ մի): Այդ մնացորդի համախառն արժեքը 2015թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմում է 7,672,871 հազար ՀՀ դրամ։

2015թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի և 2014թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ում Բանկի մնացորդները գերազանցում են կապիտալի 10%։

15. Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ

	2015 հազ. դրամ	2014 հազ. դրամ
Ակտիվներ		
Բանկի կողմից պահպող Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ	465,303	—
Արտադրությունից սկսած	465,303	—

Պարտավորություններ Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

Տոկոսադրությունից սկսած
Արտադրությունից սկսած
Այլ պայմանագրեր

Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքները իրենցից ներկայացնում են առևտրական նպատակներով պահպող ֆինանսական գործիքներ։

Տոկոսադրությունից սկսած

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են տոկոսադրությունից սկսած պայմանագրերի գումարները 2015թ. և 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ ներառյալ

իրական արժեքը և անվանական գումարը։ Ստորև ներկայացված արտադրությունը արտահայտված գումարները փոխարկվում են հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ գործող։

Փոխարժեքներով։ Այս դեռևս չմարված պայմանագրերի գծով չիրացված օգուտը և վնասը ճանաչվում է համապատասխանաբար շահույթում կամ վնասում։

Իրական արժեք	Անվանական գումար	
	2015 հազ. դրամ	2014 հազ. դրամ
(103,468)	(161,325)	10,224,716
		13,817,309

2018թ-ին։

Արտադրությունից սկսած

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը ունի տոկոսադրությունից սկսած պայմանագրեր՝ յուրաքանչյուր 15,000,000 ԱՄՆ դոլար անվանական գումարով։ Այս պայմանագրերի համաձայն՝ Բանկը վճարում է 2.1350%, 1.3125% և 0.9450% ֆիքսված տոկոսադրություններ և ստանում է 6 ամիս USD-LIBOR-BBA (Բրիտանիայի բանկիների ասոցիացիա) լողացող տոկոսադրություններ՝ համապատասխանաբար յուրաքանչյուր պայմանագրի համար։ Տոկոսադրությունից սկսած պայմանագրերի մարման ժամկետը լրանում է 56,388,061 հազար ՀՀ դրամ (2014թ.՝ 12,718,988 հազար ՀՀ դրամ)։

16. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

	2015 հազ. դրամ	2014 հազ. դրամ
Բանկի կողմից պահպող		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
- Պետական պարտասումներ		
ՀՀ պետական արժեթղթեր	704,171	268,753
Հայաստանի Հանրապետության եվրոպարտասումներ -	3,190,731	-
- Կորպրոատիվ պարտասումներ		
Միջազգային ֆինանսական հաստատություններ	818,813	104,832
Այլ	142,879	38,738
Բաժնային ներդրումներ		
- Զգնանշվող բաժնային արժեթղթեր	106,458	106,458
	4,963,052	518,781
ԿԲ-ի հետ հետգևման պայմանագրերով գրավադրված		
ՀՀ պետական արժեթղթեր	5,315,549	3,578,952
ՀՀ եվրոպարտասումներ	-	3,317,063
Միջազգային ֆինանսական հաստատությունների արժեթղթեր	-	196,768
	5,315,549	7,092,783

Վաճառքի համար մատչելի ակտիվներում ներառված են ստորև ներկայացվող զգնանշվող բաժնային արժեթղթերը:

Անվանումը	Գրանցման երկիրը	Հիմնական գործունեությունը	Վերահսկվող %		2015 հազ. դրամ	2014 հազ. դրամ
			2015	2014		
Արքա	Հայաստանի Հանրապետություն	Վճարային համակարգ	3.76%	3.76%	36,429	36,429
Արցախ Բանկ ՓԲԸ	Հայաստանի Հանրապետություն	Բանկային գործունեություն Դրամական փոխանցումներ	1.06%	1.06%	69,250	69,250
ՍՎԻՖՏ	Բելգիա		0.00%	0.00%	779	779
					106,458	106,458

(ա) Որոշելի իրական արժեք չունեցող ներդրումներ

Սկզբնական արժեքով հաշվառվող վաճառքի համար մատչելի բաժնային ներդրումները ներառում են զգնանշվող բաժնային արժեթղթերը: Այս ներդրումների համար ակտիվ շղուագործություն չունի, և վերջերս տեղի չեն ունեցել այնպիսի գործարքներ, որոնք կարող էին վկայություն տրամադրել դրանց ընթացիկ իրական արժեքի մասին: Ի լրում, վելչված դրամական

միջոցների հոսքերի մերորիդ կիրառման արդյունքում ձևավորվում են մի շաբթ իրական արժեքներ, ինչը պայմանավորված է այս ոլորտում դրամական միջոցների ապագա հոսքերի հետ կապված անորոշությամբ:

(բ) Վաճառքի համար մատչելի ակտիվների վերադասակարգումներ

2015 և 2014 թթ.-ի ընթացքում Բանկը վաճառքի համար մատչելի որոշ ակտիվներ, որոնք վերադասակարգման

ամսաթվի դրությամբ, Բանկը մտադրված էր և հնարավորություն ուներ պահել մինչև մարման ժամկետի լրանալը, Վերադասակարգել են մինչև մարման ժամկետը պահպող ներդրումների: Վերադասակարգված ակտիվներն իրենցից ներկայացնում են ՀՀ պետական արժեթղթեր և միջազգային ֆինանսական հաստատությունների արժեթղթեր:

Վերադասակարգումները կատարվել են 2015 և 2014 թթ.-ի ընթացքում Վերադասակարգման ամսաթվի գործող իրական արժեքով: Ստորև բերված աղյուսակը ցույց է տալիս Վերադասակարգման ամսաթվի դրությամբ Վերադասակարգված ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքները և դրանց ամրությացված արժեքը 2015թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի և 2014թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Վերադասակարգման ամսաթվի դրությամբ	Ամորտիվացված արժեքը 2015թ.-ի իրական դեկտեմբերի արժեքը

2015
հազ. դրամ

Որպես մինչև մարման ժամկետը պահպող ներդրումներ Վերադասակարգված վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

ՀՀ պետական արժեթղթեր

828,262	809,699
828,262	809,699

2015թ.-ի ընթացքում Վերադասակարգված ֆինանսական ակտիվների մարման ժամկետները հետևյալն են՝

	հազ. դրամ
1 տարուց պակաս	14,142
1-5 տարի	350,712
5 տարուց ավել	463,408
	828,262

2014
հազ. դրամ

Վերադասակարգման ամսաթվի դրությամբ արժեքը 2014թ.-ի իրական դեկտեմբերի արժեքը

Որպես մինչև մարման ժամկետը պահպող ներդրումներ Վերադասակարգված վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

ՀՀ պետական արժեթղթեր

2,262,610	2,208,417
203,212	200,329
2,465,822	2,408,746

2014թ.-ի ընթացքում Վերադասակարգված ֆինանսական ակտիվների մարման ժամկետները հետևյալն են՝

	2015
1 տարուց պակաս	1,068,565
1-5 տարի	1,397,257
	2,465,822

Վերադասակարգված վաճառքի համար մատչելի ներդրումային արժեթղթերի արդյունավետ տոկոսադրույթները տատանվում էին 7.7%-ից մինչև 15.2% սահմաններում և վերադասակարգված մինչև մարման ժամկետը պահպող ներդրումային արժեթղթերի նոր արդյունավետ տոկոսադրույթները տատանվում էին 8.6%-ից մինչև 14.3%.սահմաններում:

Բանկը 2015թ.-ի այլ համապարփակ ֆինանսական

արդյունքներում վերադասակարգված ակտիվների իրական արժեքների գծով ճանաչել է վնաս 8,837 հազար ՀՀ դրամ (2014 թ.՝ 99,240 հազար ՀՀ դրամ):

Ֆինանսական ակտիվները չվերադասակարգելու դեպքում իրական արժեքի գծով վնասը, որը կճանաչվեր այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում, կկազմեր 52,908 հազար (2014 թ.՝ 75,693 հազար ՀՀ դրամ):

1. Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ

	2015 հազ. դրամ	2014 հազ. դրամ
Պահանջներ ՀՀ ԿԲ Նկատմամբ		
Վարկային քարտերով գործառնությունների իրականացման գծով դեպուացված միջոցներ	1,020,000	820,000
ՀՀ ԿԲ -ում Վարկեր և ավանդներ այլ բանկերի հետ		
Հայկական բանկեր	6,939,025	—
ՏՀՁԿ կազմի մեջ մտնող բանկեր	162,258	295,220
Օտարերկյա այլ բանկեր	51,392	42,633
Ընդամենը այլ բանկերին տրված վարկեր և ավանդներ	7,152,675	337,853
Ընդամենը այլ բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	8,172,675	1,157,853
Բանկերին տրված վարկերը և փոխատվություններն արժեվորված կամ ժամկետանց չեն:		
ՏՀՁԿ կազմի մեջ մտնող բանկերի և այլ օտարերկյա բանկերի հետ վարկերի և ավանդների մեջ ներառված 167,068 հազար ՀՀ դրամ (2014 թ.՝ 322,827 հազար ՀՀ դրամ) գումարն իրենից ներկայացնում է ակրեյտիվների, երաշխիքների և վարկային քարտերի դիմաց գրավադրված ավանդներ:		

Բանկերին տրված վարկերի և փոխատվությունների կենտրոնացում

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի որևէ բանկում տեղաբաշխված միջոցներ (2014 թ.՝ ոչ մի բանկում), որոնց մնացորդները գերազանցում են կապիտալի 10%-ը:

18. Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

2015 հազ. դրամ	2014 հազ. դրամ
5,980,477	1,526,358

Գրավ

2015թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարների դիմաց գրավադրված էին կառավարության և ոչ պետական արժեթղթեր 6,332,266 հազար ՀՀ դրամ իրական արժեքով (2014 թ.՝ 1,590,527 հազար ՀՀ դրամ):

Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարների դիմաց գրավադրված 1,217,526 հազար ՀՀ դրամ գումարի չափով ակտիվները վերագրավադրվել են հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարների դիմաց 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

19. Հաճախորդներին տրված վարկեր

Կորպորատիվ վարկեր

Վարկեր խոշոր ընկերություններին վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին Ընդամենը կորպորատիվ վարկեր

216,842,942	179,788,620
54,039,424	58,195,133
270,882,366	237,983,753

Մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկեր

Հիփոթեքային վարկեր
Վարկային քարտեր
Ավտոմեքենայի ձեռքբերման վարկեր
Սպառողական վարկեր
Անհատներին տրվող բիզնես վարկեր
Այլ

17,390,325	17,277,164
14,694,121	16,367,111
2,904,684	4,094,804
2,596,287	3,046,377
2,386,816	2,495,719
—	278,684
39,972,233	43,559,859
310,854,599	281,543,612
(5,240,883)	(2,734,663)
305,613,716	278,808,949

Ընդամենը սպառողական վարկեր

Հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր
Արժեվորկան գծով պահուած
Հաճախորդներին տրված վարկեր

Ստորև ներկայացված այլուսակում բարձր վարկանշից ունեցող վարկերը կորպորատիվ հաճախորդներին տրված վարկերն են, որոնք ունեն նվազագույն մակարդակի վարկային ռիսկ, սովորաբար ապահովված բարձրակարգ գրավով (որպես գրավ են հանդիսանում դրամական միջոցներ կամ պետական երաշխիքներ): Լավ

ֆինանսական վիճակ և պարտքերի սպասարկման լավ պատմություն ունեցող այլ վարկառուները ընդգրկվում են ստանդարտ վարկանշից մեջ: Ստանդարտ վարկանշից ցածր վարկերը կազմում են անհատապես չափավորված, ստանդարտից ցածր գնահատական ունեցող վարկերը:

Հարժեվորված և ոչ ժամկետանց							
Բարձր վարկանիշ 2015	Ստանդարտ վարկանիշ 2015	Ստանդարտ տից ցածր վարկանիշ 2015	Ժամկետանց, բայց Անհատապես չարժեվորվածարժեվորված Ընդամենը 2015	Բարձր վարկանիշ 2015	Ստանդարտ վարկանիշ 2015	Անհատապես չարժեվորվածարժեվորված Ընդամենը 2015	
Կորպորատիվ հաճախորդներին տրված կուտ վարկեր	45,608,470	203,002,923	12,450,923	4,912,877	265,975,193		
Հարժեվորված և ոչ ժամկետանց							
Բարձր վարկանիշ 2014	Ստանդարտ վարկանիշ 2014	Ստանդարտ տից ցածր վարկանիշ 2014	Ժամկետանց, բայց Անհատապես չարժեվորվածարժեվորված Ընդամենը 2014	Բարձր վարկանիշ 2014	Ստանդարտ վարկանիշ 2014	Անհատապես չարժեվորվածարժեվորված Ընդամենը 2014	
Կորպորատիվ հաճախորդներին տրված կուտ վարկեր	32,826,034	196,085,992	—	5,163,171	1,684,533	235,759,730	
2015թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կորպորատիվ վարկերը ներառում էն 27,736,978 հավաք ՀՀ դրամի չափով կապակցված կողմին տրամադրված վարկ, որն ապահովված է 28,081,049 հավաք ՀՀ դրամի չափով ավանդով:	Ստորև ներկայացված է 2015թ. ընթացքում արժեվորված գծով պահուստի շաբթյ ըստ հաճախորդներին տրված վարկերի տեսակների:						
Կորպորատիվ վարկերի հավ. դրամ	հաճախորդներին տրված վարկերի հավ. դրամ	Ընդամենը հավ. դրամ	Մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկերի հավ. դրամ	Կորպորատիվ վարկերի հավ. դրամ	հաճախորդներին տրված վարկերի հավ. դրամ	Ընդամենը հավ. դրամ	
Մնացորդ հաշվետու տարվա սկզբին Զուտծախս Նախկինում դուրս գրված վարկերի վերականգնում Դուրսգրումներ Վարկերի օտարում Մնացորդ հաշվետու տարվա վերջին	2,224,023 4,195,925 806,847 (2,158,436) (161,186)	510,640 217,944 197,689 (592,563) —	2,734,663 4,413,869 1,004,536 (2,750,999) (161,186)	4,907,173	333,710	5,240,883	
Ստորև ներկայացված է 2014թ. ընթացքում արժեվորված գծով պահուստի շաբթյ ըստ հաճախորդներին տրված վարկերի տեսակների:	Մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկերի հավ. դրամ						
Կորպորատիվ վարկերի հավ. դրամ	հաճախորդներին տրված վարկերի հավ. դրամ	Ընդամենը հավ. դրամ	Կորպորատիվ վարկերի հավ. դրամ	հաճախորդներին տրված վարկերի հավ. դրամ	Ընդամենը հավ. դրամ	Մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկերի հավ. դրամ	
Մնացորդ հաշվետու տարվա սկզբին Զուտ ծախս Նախկինում դուրս գրված վարկերի վերադարձ Դուրսգրումներ Վարկերի օտարում Մնացորդ հաշվետու տարվա վերջին	1,178,551 1,140,671 94,574 (189,773)	207,959 510,240 405,891 (613,450)	1,386,510 1,650,911 500,465 (803,223)	2,224,023	510,640	2,734,663	
(ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշներ	Տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:						

Համախառն վարկերի հավ. դրամ	Զուտ վարկերի հավ. դրամ	Արժեվորվածարժեվորված պահուստ պահուստ հավ. դրամ%		
Կորպորատիվ վարկեր Վարկեր խոշոր ընկերություններին Արժեվորվածարժեվորված պահուստ չունեցող վարկեր՝ - ոչ ժամկետանց - մինչև 30 օր ժամկետանց	201,993,352 4,035,029	1,636,040 40,350	200,357,312 3,994,679	0.81% 1.00%
Ընդամենը արժեվորվածարժեվորված պահուստ հայտանիշ չունեցող վարկեր՝ Արժեվորվածարժեվորված պահուստ վարկեր՝ Չարժեվորված վարկեր - 91-180 օր ժամկետանց - 181-270 օր ժամկետանց - 270 օրից ավել ժամկետանց Արժեվորված վարկեր՝ - 181-270 օր ժամկետանց - 270 օրից ավել ժամկետանց	206,028,381	1,676,390	204,351,991	0.81%
Ընդամենը արժեվորվածարժեվորված պահուստ հայտանիշ չունեցող վարկեր՝ Չարժեվորված վարկեր - 91-180 օր ժամկետանց - 181-270 օր ժամկետանց - 270 օրից ավել ժամկետանց Արժեվորված վարկեր՝ - 181-270 օր ժամկետանց - 270 օրից ավել ժամկետանց	10,814,561 216,842,942	1,956,507 3,632,897	8,858,054 213,210,045	18.09% 1.68%
Ընդամենը արժեվորվածարժեվորված պահուստ հայտանիշ չունեցող վարկեր՝ Արժեվորվածարժեվորված պահուստ վարկեր՝ - ոչ ժամկետանց - մինչև 30 օր ժամկետանց - 31-90 օր ժամկետանց Ընդամենը արժեվորվածարժեվորված պահուստ հայտանիշ չունեցող վարկեր՝ Արժեվորվածարժեվորված պահուստ վարկեր՝ Չարժեվորված վարկեր՝ - 91-180 օր ժամկետանց - 181-270 օր ժամկետանց - 270 օրից ավել ժամկետանց Արժեվորված վարկեր՝ - մինչև 30 օր ժամկետանց - 31-90 օր ժամկետանց - 91-180 օր ժամկետանց - 181-270 օր ժամկետանց - 270 օրից ավել ժամկետանց	48,692,336 632,931 1,605,672	438,255 5,696 14,451	48,254,081 627,235 1,591,221	0.90% 0.90% 0.90%
Ընդամենը արժեվորվածարժեվորված պահուստ հայտանիշ չունեցող վարկեր՝ Արժեվորվածարժեվորված պահուստ վարկեր՝ - 91-180 օր ժամկետանց - 181-270 օր ժամկետանց - 270 օրից ավել ժամկետանց Արժեվորված վարկեր՝ - մինչև 30 օր ժամկետանց - 31-90 օր ժամկետանց - 91-180 օր ժամկետանց - 181-270 օր ժամկետանց - 270 օրից ավել ժամկետանց	50,930,939	458,402	50,472,537	0.90%
Ընդամենը արժեվորվածարժեվորված պահուստ հայտանիշ չունեցող վարկեր՝ Արժեվորվածարժեվորված պահուստ վարկեր՝ - 91-180 օր ժամկետանց - 181-270 օր ժամկետանց - 270 օրից ավել ժամկետանց Արժեվորված վարկեր՝ - մինչև 30 օր ժամկետանց - 31-90 օր ժամկետանց - 91-180 օր ժամկետանց - 181-270 օր ժամկետանց - 270 օրից ավել ժամկետանց	885,654 14,472 177,043	7,971 130 1,593	877,683 14,342 175,450	0.90% 0.90% 0.90%
Ընդամենը արժեվորվածարժեվորված պահուստ հայտանիշ չունեցող վարկեր՝ Արժեվորվածարժեվորված պահուստ վարկեր՝ - 91-180 օր ժամկետանց - 181-270 օր ժամկետանց - 270 օրից ավել ժամկետանց Արժեվորված վարկեր՝ - մինչև 30 օր ժամկետանց - 31-90 օր ժամկետանց - 91-180 օր ժամկետանց - 181-270 օր ժամկետանց - 270 օրից ավել ժամկետանց	210,191 103,421 500,011 152,770 1,064,923	119,388 68,671 237,226 65,697 315,198	90,803 34,750 262,785 87,073 749,725	56.80% 66.40% 47.44% 43.00% 29.60%
Ընդամենը արժեվորվածարժեվորված պահուստ հայտանիշ չունեցող վարկեր՝ Արժեվորվածարժեվորված պահուստ վարկեր՝ - 91-180 օր ժամկետանց - 181-270 օր ժամկետանց - 270 օրից ավել ժամկետանց Արժեվորված վարկեր՝ - մինչև 30 օր ժամկետանց - 31-90 օր ժամկետանց - 91-180 օր ժամկետանց - 181-270 օր ժամկետանց - 270 օրից ավել ժամկետանց	3,108,485 54,039,424 270,882,366	815,874 1,274,276 4,907,173	2,292,611 52,765,148 265,975,193	26.25% 2.36% 1.81%

	Համախառն վարկերի հավ. դրամ	Զուտ վարկեր հավ. դրամ	Արժեվորկման պահուստ հավ. դրամ	Արժեվորկման պահուստ հավ. դրամ%
Մասնածախ հաճախորդներին տրված վարկեր				
Հիփոթեքային վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	16,914,866	33,830	16,881,036	0.20%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	110,517	4,432	106,085	4.01%
- 31-90 օր ժամկետանց	50,502	2,025	48,477	4.01%
- 91-180 օր ժամկետանց	257,282	43,490	213,792	16.90%
- 270 օրից ավել ժամկետանց	57,158	10,721	46,437	18.76%
Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր	17,390,325	94,498	17,295,827	0.54%
Վարկային քարտեր				
- ոչ ժամկետանց	13,187,072	27,246	13,159,826	0.21%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	144,801	23,569	121,232	16.28%
- 31-90 օր ժամկետանց	51,646	12,068	39,578	23.37%
- 91-180 օր ժամկետանց	81,472	23,595	57,877	28.96%
- 181-270 օր ժամկետանց	78,719	30,460	48,259	38.69%
- 270 օրից ավել ժամկետանց	1,150,411	50,760	1,099,651	4.41%
Ընդամենը վարկային քարտեր	14,694,121	167,698	14,526,423	1.14%
Բիզնես վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	2,051,135	34,869	2,016,266	1.70%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	328,989	5,593	323,396	1.70%
- 31-90 օր ժամկետանց	2,233	38	2,195	1.70%
- 270 օրից ավել ժամկետանց	4,459	766	3,693	17.18%
Ընդամենը բիզնես վարկեր	2,386,816	41,266	2,345,550	1.73%
Ավտոմեքենայի վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	2,810,826	5,622	2,805,204	0.20%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	48,962	98	48,864	0.20%
- 31-90 օր ժամկետանց	19,271	87	19,184	0.45%
- 91-180 օր ժամկետանց	16,470	3,129	13,341	19.00%
- 181-270 օր ժամկետանց	9,155	18	9,137	0.20%
Ընդամենը ավտոմեքենայի վարկեր	2,904,684	8,954	2,895,730	0.31%
Սպառողական վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	2,467,911	4,936	2,462,975	0.20%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	10,071	416	9,655	4.13%
- 31-90 օր ժամկետանց	17,313	1,877	15,436	10.84%
- 91-180 օր ժամկետանց	91,949	12,141	79,808	13.20%
- 181-270 օր ժամկետանց	9,043	1,924	7,119	21.28%
Ընդամենը սպառողական վարկեր	2,596,287	21,294	2,574,993	0.82%
Ընդամենը մասնածախ հաճախորդներին տրված վարկեր	39,972,233	333,710	39,638,523	0.83%
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր	310,854,599	5,240,883	305,613,716	1.69%

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի 270 օրից ավել ժամկետանց վարկային քարտերի գումարը կազմված է արժեվորկման առանձին հայտանիշներով երկու վարկերից, որոնց պահուստը գնահատվել է անհատապես:

Սուրու բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Կորպորատիվ վարկեր

Վարկեր խոշոր ընկերություններին

Արժեվորկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր՝

- ոչ ժամկետանց
- 30-90 օր ժամկետանց

Ընդամենը արժեվորկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր

Արժեվորկման առանձին հայտանիշներով վարկեր՝

Չարժեվորված վարկեր

- 270 օրից ավել ժամկետանց

Արժեվորված վարկեր՝

- 181-270 օր ժամկետանց
- 270 օրից ավել ժամկետանց

Ընդամենը արժեվորկման առանձին հայտանիշներով վարկեր

Վարկեր խոշոր ընկերություններին

Վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին

Արժեվորկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր՝

- ոչ ժամկետանց
- մինչև 30 օր ժամկետանց

- 31-90 օր ժամկետանց

Ընդամենը արժեվորկման առանձին հայտանիշներով վարկեր

Արժեվորկման առանձին հայտանիշներով վարկեր՝

Չարժեվորված վարկեր՝

- 91-180 օր ժամկետանց
- 181-270 օր ժամկետանց

Արժեվորված վարկեր՝

- 31-90 օր ժամկետանց
- 91-180 օր ժամկետանց

- 181-270 օր ժամկետանց

Ընդամենը սպառողական վարկեր

Արժեվորկման առանձին հայտանիշներով վարկեր՝

Չարժեվորված վարկեր՝

- 91-180 օր ժամկետանց
- 181-270 օր ժամկետանց

Արժեվորված վարկեր՝

- 31-90 օր ժամկետանց
- 91-180 օր ժամկետանց

- 181-270 օր ժամկետանց

Համախառն վարկերի հավ. դրամ	Զուտ վարկեր հավ. դրամ	Արժեվորկման պահուստ հավ. դրամ	Արժեվորկման պահուստ հավ. դրամ%
173,503,081	347,006	173,156,075	0.2%
600,387	1,201	599,186	0.2%
174,103,468	348,207	173,755,261	0.20%
3,255,951	6,512	3,249,439	0.2%
191,645	20,805	170,840	10.9%
2,237,556	1,213,973	1,023,583	54.3%
5,685,152	1,241,290	4,443,862	21.83%
179,788,620	1,589,497	178,199,123	0.9%
56,319,236	563,286	55,755,950	1.0%
366,668	3,667	363,001	1.0%
793,744	7,937	785,807	1.0%
57,479,648	574,890	56,904,758	1.00%
144,301	1,443	142,858	1.0%
23,112	231	22,881	1.0%
46,879	4,918	41,961	10.5%
87,072	9,604	77,468	11.0%
414,121	43,440	370,681	10.5%

	Համախառն վարկերի հավ. դրամ	Զուտ վարկեր հավ. դրամ	Արժեվորկման պահուստ հավ. դրամ	Համախառն վարկերի պահուստ հավ. դրամ%
Ընդամենը արժեվորկման առանձին հայտանիշներով վարկեր				
	715,485	59,636	655,849	8.3%
Ընդամենը վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին	58,195,133	634,526	57,560,607	1.1%
Ընդամենը կորպորատիվ վարկեր	237,983,753	2,224,023	235,759,730	0.9%
Մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկեր				
Հիփոթեքային վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	17,016,614	340,332	16,676,282	2.0%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	127,398	2,548	124,850	2.0%
- 31-90 օր ժամկետանց	7,897	158	7,739	2.0%
- 91-180 օր ժամկետանց	59,768	1,816	57,952	3.0%
- 181-270 օր ժամկետանց	65,487	1,310	64,177	2.0%
Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր	17,277,164	346,164	16,931,000	2.0%
Վարկային քարտեր				
- ոչ ժամկետանց	16,075,061	32,150	16,042,911	0.2%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	60,980	12,259	48,721	20.1%
- 31-90 օր ժամկետանց	130,120	67,162	62,958	51.6%
- 91-180 օր ժամկետանց	14,868	10,113	4,755	68.0%
- 181-270 օր ժամկետանց	86,082	20,246	65,836	23.5%
Ընդամենը վարկային քարտեր	16,367,111	141,930	16,225,181	0.9%
Բիզնես վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	2,495,719	4,991	2,490,728	0.2%
Ընդամենը բիզնես վարկեր	2,495,719	4,991	2,490,728	0.2%
Ավտոմեքենայի վարկեր				
ոչ ժամկետանց	4,074,131	8,148	4,065,983	0.2%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	13,306	27	13,279	0.2%
- 31-90 օր ժամկետանց	3,615	7	3,608	0.2%
- 181-270 օր ժամկետանց	3,752	8	3,744	0.2%
Ընդամենը ավտոմեքենայի վարկեր	4,094,804	8,190	4,086,614	0.2%
Սպառողական վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	3,015,983	6,032	3,009,951	0.2%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	3,010	109	2,901	3.6%
- 31-90 օր ժամկետանց	9,922	2,631	7,291	26.5%
- 91-180 օր ժամկետանց	17,462	35	17,427	0.2%
Ընդամենը սպառողական վարկեր	3,046,377	8,807	3,037,570	0.3%
Սպառողական այլ վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	276,371	553	275,818	0.2%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	1,816	4	1,812	0.2%
- 31-90 օր ժամկետանց	497	1	496	0.2%
Ընդամենը այլ սպառողական վարկեր	278,684	558	278,126	0.2%
Ընդամենը մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկեր	43,559,859	510,640	43,049,219	1.2%
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր	281,543,612	2,734,663	278,808,949	1.0%

(բ) Վարկերի արժեվորկման գնահատման համար կիրաված հիմնական ենթադրությունները և դատողությունները

(ի) Կորպորատիվ վարկեր

Վարկերի արժեվորկումը տեղի է ունենում վարկի սկզբնական ճանաչումից հետո տեղի ունեցած մեկ կամ մի քանի դեպքերի արդյունքում, որոնք ապդեցություն են ունենում վարկի հետ կապված դրամական միջոցների ապագա գնահատված հոսքերի վրա և որը կարելի է արժանահավատորեն գնահատել: Արժեվորկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկերի համար բացակայում է դրանց ուղղակիորեն վերագրելի արժեվորկման օբյեկտիվ հայտանիշ:

Կորպորատիվ վարկերի արժեվորկման օբյեկտիվ հայտանիշ են հանդիսանում՝

- Վարկային պայմանագրի ժամկետանց վճարները,
- Վարկառության ժամանակակից կապահանջման վատթարացումը,
- Տնտեսական միջավայրի վատթարացումը, բացասական փոփոխությունները վարկառություններում շուկաներում:

Իրավաբանական անձանց տրված վարկերի արժեվորկման գծով պահուստը գնահատելիս Բանկը հիմնվում է արժեվորկման առանձին հայտանիշ ունեցող վարկերի գծով դրամական միջոցների ապագա հոսքերի վերլուծության և արժեվորկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկերի գծով վնաս կրելու իր նախկին փորձի վրա:

Կորպորատիվ հաճախորդներին տրված վարկերի գծով արժեվորկման պահուստը դրամական միջոցների համար պահուստի մասնակիությունը առաջնորդվում է հետևյալ հիմնական ենթադրություններով.

- Խոշոր, փոքր և միջին ընկերություններին տրված աշխատող վարկերի համար պատմական կորստի գործակից է կիրավում

- Արժեվորկման առանձին հայտանիշներով վարկերի փոխառությունը գումարում է հետևյալ ենթադրությունների հիման վրա՝

- 1) Կիրավում է 20% և 30% վեղջ գրավի գնահատված արժեքի նկատմամբ:

- 2) Գրավի իրացումից մուտքերի ստացումը հետաձգվում է 12 ամսով:

(ii) Մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկեր

Մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկերի արժեվորկումը գնահատելիս Բանկը հիմնվում է վարկերի դոկումենտավորությունը և դատողությունը պահանջման առաջնորդվումը է հետևյալ հիմնական ենթադրություններով՝

- Կորստի միգրացիայի դրույթները գնահատվում են վերջին 24 ամիսների ընթացքում կրած կորստի միգրացիայի մոդելի հիման վրա: Կորստի միգրացիայի դրույթները կիրավում են հիփոթեքային վարկերի, վարկային քարտերի, ավտոմեքենայի և սպառողական վարկերի համար:
- Պատմական կորստի տարեկան դրույթը գնահատվում է վարկերի դոկումենտավորությունը վիճակագրության հիման վրա և կիրավում է ֆիկսկական անձանց տրված աշխատող բիզնես վարկերի համար:

2015թ.-ին հիփոթեքային վարկերի պահուստի գնահատման մեջ փոփոխություն է տեղի ունեցել: Այս վարկերի համար կիրառվել է Կորստի միգրացիայի դրույթ (2014 թ.՝ պատմական կորստի դրույթ): Այս փոփոխության հետևանքով համապարփակ ֆիսանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում 11,042 հազար ՀՀ դրամ գումարի չափով արժեվորկման գծով ձևավորված պահուստը վերականգնվել է:

Անհատապես արժեվորկման վարկեր

Անհատապես արժեկուլված վարկերի գծով հաշվեգրված տոկոսային եկամուտը 2015թ.-ի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար կազմել է 180,103 հազար ՀՀ դրամ (2014՝ 149,223 հազար ՀՀ դրամ):

(գ) Գրավի վերլուծություն

(iii) Կորպորատիվ վարկեր

Կորպորատիվ վարկերը ենթակա են անհատական հիմունքով վարկային գնահատման և արժեկուլման ստուգման: Կորպորատիվ հաճախորդի վարկուլությունը նրան տրամադրված վարկի վարկային ռիսկի չափը բնութագրող ամենակարևոր ցուցանիշն է: Այսուամենայինվ, գրավը լրացուցիչ ապահովածություն է, և Բանկը, որպես կանոն, գրավ է պահանջում կորպորատիվ հաճախորդներից:

Զեռքբերված գրավի հիմնական տեսակները հետևյալն են՝

- Արժեթղթային վարկերի և հակադարձ հետզնման գործարքների համար՝ դրամական միջոցներ կամ արժեթղթեր;
- Առևտրային վարկերի համար՝ անշարժ գույքի, պաշարների, դեբիտորական պարտքերի և դրամական միջոցների գրավադրում
- Մարդաբան վարկավորման համար՝ անշարժ գույքի գրավադրում:

Բանկը նաև ձեռք է բերում երաշխիքներ մայր ընկերություններից՝ նրանց դրամական միջոցներին վարկեր տրամադրելու համար:

Դեկավարությունը հետևում է գրավի շուկայական արժեքին, պահանջում լրացուցիչ գրավ՝ դրա հիմքում ընկած պայմանագրի համաձայն, և հետևում է ձեռքբերված գրավի շուկայական արժեքին՝ վարկի արժեկուլման պահուստի բավարարության ստուգման ընթացքում:

Բանկի կողմից պահվող՝ արժեկուլման առանձին հայտանիշներով վարկերի գծով գրավների իրական արժեքը 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմում է 13,093,769 հազար ՀՀ դրամ (2014՝ 9,104,418 հազար ՀՀ դրամ):

Ոչ ժամկետանց և չարժեկուլված վարկերի վերադարձլիությունը առավելապես կախված է վարկառուների վարկունակությունից, այլ ոչ գրավի արժեքից, և պարտադիր չէ, որ Բանկը թարմացնի գրավի գնահատումը բոլոր հաշվետու ժամանակաշրջանների դրությամբ:

(iv) Մարդաբան հաճախորդներին տրված վարկեր

Հիփոթեքային վարկերի դիմաց գրավադրվում է վարկի առարկա հանդիսացող անշարժ գույքը: Բանկի քաղաքականության համաձայն հիփոթեքային վարկերը տրամադրվում են առավելագույնը 70% վարկ/արժեք հարաբերակցությամբ:

Որպես գրավված պահովված և վարկային քարտերով տրամադրված օվերդրաֆտների պահովվածություն հիմնականում հանդիս են գալիս անշարժ գույքը և ավտոմեքենաները: Վարկային քարտերով տրված այլ օվերդրաֆտների համար պահովվածության միջոց է հանդիսանում աշխատավարձը: Բիզնես վարկերի համար որպես պահովվածության միջոց են ծառայում անշարժ գույքը և կորպորատիվ բաժնետոմսերը:

Ավտոմեքենաների վարկերի դիմաց գրավադրվում են գնված ավտոմեքենաները: 2015թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ վարկերը պահովված են եղել անշարժ գույքով, շարժական գույքով, աշխատավարձով, դրամական միջոցներով և երաշխիքներով: Անհատներին տրված այլ վարկերը հիմնականում պահովված են ուկու գրավով:

(v) Բռնագանձված գրավ

2015թ.-ի ընթացքում Բանկը ձեռք է բերել որոշակի ակտիվներ՝ իրավաբանական անձանց տրված վարկերի դիմաց ընդունված գրավի նկատմամբ սեփականության իրավունք ստանալու միջոցով՝ 283,425 հազար ՀՀ դրամ

կուտ հաշվեկշռային արժեքով (2014թ.-ին՝ 420,169 հազար ՀՀ դրամ): 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բռնագանձված գրավն իրենից ներկայացնում է անշարժ գույք և դասակարգում է որպես այլ ակտիվ:

(ղ) Վարկային պորտֆելի վերլուծություն՝ ըստ աշխարհագրական և տնտեսության ճյուղերի պատկանելության

Վարկերը տրամադրվել են հիմնականում իրենց գործունեությունը տնտեսության հետևյալ ճյուղում ծավալած հաճախորդներին՝

Անշարժ գույք
Մեծածախ առևտուր
Էլեկտրաէներգիայի արտադրություն
Գյուղատնտեսություն, անտառապահություն և փայտամշակում
Սննդի և խմիչքի արտադրություն
Շինարարություն
Կապի ծառայություններ
Հանքարդյունաբերություն/մետալուրգիա
Մարդաբան առևտուր
Հյուրանոցային սպասարկման ոլորտ
Տրանսպորտ
Արդյունաբերություն
Ֆինանսներ և ներդրումներ
Սունիցիալ մարմիններ
Այլ
Մարդաբան հաճախորդներին տրված վարկեր
Արժեկուլման գծով պահուստ

Բանկի՝ կորպորատիվ վարկերի (կուտ վարկեր) աշխարհագրական կենտրոնացվածությունը բերված է հետևյալ աղյուսակում՝

	2015 հավ. դրամ	2014 հավ. դրամ
Հայաստան	217,645,811	201,255,671
Տէղական եւ Այլ երկրներ	41,995,136	17,565,034
	6,334,246	16,939,025
265,975,193	235,759,730	

Բանկի քաղաքականության համաձայն՝ նման ակտիվները պետք է վաճառվեն հնարավորինս կարձ ժամկետներում:

(Ե) Խոշոր վարկեր

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի վեց վարկառու կամ վարկառուների կապակցված խմբեր (2014թ.-ին՝ ինը), որոնց տրամադրված վարկերի մասնակիությունը էլևու Բանկի կապիտալի 10%-ը: 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս վարկերի ընդհանուր գումարը կազմում է 49,681,996 հազար ՀՀ դրամ (2014թ.-ին՝ 49,368,323 հազար ՀՀ դրամ):

20. Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ

Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ բանկերից Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ այլ կազմակերպություններից Արժեվորված գծով պահուստ

(Վ) Վարկերի ժամկետայնություն

Վարկային պորտֆելի ժամկետայնության վերլուծությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 32-ի (Դ) կետում, որտեղ արտացոլված է հաշվետու ժամանակաշրջանից մինչև վարկային պայմանագրով նախատեսված մարման ժամկետու ընկած ժամանակահատվածը:

	2015 հավ. դրամ	2014 հավ. դրամ
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ բանկերից	1,226,469	—
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ այլ կազմակերպություններից	8,749,959	14,245,057
Արժեվորված գծով պահուստ	<u>(1,246,423)</u>	<u>(28,490)</u>
8,730,005	14,216,567	

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի ոչ մի հաճախորդ (2014թ.-ին՝ մեկ հաճախորդ), որի մասնակիությունը էլևու Բանկի կապիտալի 10%-ը: 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս

2015թ.-ին և 2014թ.-ին արժեվորված գծով պահուստում տեղի է ունեցել հետևյալ շարժը՝	
Հաշվետու տարվա սկզբի մասնակիություն	28,490
Զուտ ծախս	1,217,933
Դուրսգրումներ	—
Հաշվետու տարվա վերջի մասնակիություն	1,246,423
	28,490

մասնակիությունը գումարը կազմում է 5,280,350 հազար ՀՀ դրամ:

21. Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ**Համախառն ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում**

Մինչև մեկ տարի ժամկետով Մեկից հինգ տարի ժամկետով Հինգ տարուց ավել ժամկետով

Չվաստակած ֆինանսական եկամուտ

Արժեվորված գծով պահուստ Զուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում

Ֆինանսական վարձակալությունում զուտ ներդրումները ներառում են՝

Մինչև մեկ տարի ժամկետով Մեկից հինգ տարի ժամկետով Հինգ տարուց ավել ժամկետով

	2015 հավ. դրամ	2014 հավ. դրամ
761,401	1,041,372	
1,745,003	2,347,890	
51,309	134,391	
2,557,713	3,523,653	
(416,240)	(665,366)	
(42,009)	(5,717)	
2,099,464	2,852,570	

(ա) Ֆինանսական վարձակալության որակական վերլուծություն

Հետևյալ աղյուսակը պահուստում է տեղեկություն 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վարձակալության որակական վերլուծության մասին՝

Համախառն վարկերիական պահուստութափական գուտ արժեվորված պահուստ%
Համախառն վարկերիական պահուստութափական գուտ արժեվորված պահուստ%
2,088,159
53,314
2,141,473
42,009
2,099,464

Հետևյալ աղյուսակը տրամադրում է տեղեկատվություն 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վարձակալության որակական վերլուծության մասին՝

Ֆինանսական վարձակալություն

- ոչ ժամկետանց

- 91-180 օր ժամկետանց

Ընդամենը ֆինանսական վարձակալություն

- ոչ ժամկետանց

Ընդամենը ֆինանսական վարձակալություն

2,858,287	5,717	2,852,570	0.2%
2,858,287	5,717	2,852,570	0.2%

(բ) Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների կենտրոնացում

2015թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի այնպիսի հաճախորդներ, որոնց գծով ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարները գերազանցում են Բանկի կապիտալի 10%-ը (2014թ.-ին նման հաճախորդներ չեն եղել):

2015թ.-ինև 2014թ.-ին արժեվորկան գծով պահուածում տեղի է ունեցել հետևյալ շարժը՝

Հաշվետու տարվա սկզբի մնացորդ
Զուտ ծախս
Դուրսգրումներ
Հաշվետու տարվա վերջի մնացորդ

(գ) Ֆինանսական վարձակալության ժամկետայնություն

Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների ժամկետայնության վերլուծությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 32-ի (Դ) կետում, որտեղ ներկայացված է հաշվետու ժամանակաշրջանից մինչև ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների պայմանագրային վերջնաժամկետն ընկած ժամանակահատվածը:

	2015 հավ. դրամ	2014 հավ. դրամ
Հաշվետու տարվա սկզբի մնացորդ	5,717	—
Զուտ ծախս	46,822	23,688
Դուրսգրումներ	(10,530)	(17,971)
Հաշվետու տարվա վերջի մնացորդ	42,009	5,717

(դ) Ֆինանսական վարձակալության պայմանագրերի աշխարհագրական վերլուծություն

Ֆինանսական վարձակալության պայմանագրերի հիմնական մասը կնքվել էն Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գտնվող հաճախորդների հետ:

22. Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ

Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ
Արժեվորկան գծով պահուածում

	2015 հավ. դրամ	2014 հավ. դրամ
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	5,458,872	4,489,999
Արժեվորկան գծով պահուածում	(10,918)	(8,980)
5,447,954	4,481,019	

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի այնպիսի հաճախորդներ, որոնց մասցրությունը գերազանցում են կապիտալի 10%-ը (2014թ.-ին նման հաճախորդներ չեն եղել):

2015թ.-ինև 2014թ.-ին արժեվորկան գծով պահուածում տեղի է ունեցել հետևյալ շարժը՝

Հաշվետու տարվա սկզբի մնացորդ	8,980	—
Զուտ ծախս	113,812	8,063
Դուրսգրումներ	(111,874)	917
Հաշվետու տարվա վերջի մնացորդ	10,918	8,980

23. Մինչև մարման ժամկետը պահպող ներդրումներ

	2015 հավ. դրամ	2014 հավ. դրամ
--	--------------------------	--------------------------

Բանկի կողմից պահպող**Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ****- Պետական պարտատոմսեր**

ՀՀ պետական արժեթղթեր

2,575,961 819,255

- Կորպորատիվ պարտատոմսեր

Միջազգային ֆինանսական հաստատությունների պարտատոմսեր

Այլ

1,301,535 —

796,348 101,413

4,673,844 **920,668**

Հետօնման պայմանագրերով գրավադրված

- ՀՀ պետական արժեթղթեր

7,912,045 7,193,845

- ՀՀ եվրոպարտատոմսեր

6,984,816 5,952,409

- Միջազգային ֆինանսական հաստատությունների պարտատոմսեր

— 767,067

- Այլ

— 201,541

14,896,861 **14,114,862**

24.Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

(հավ.դրամ)	Համակարգիչներ					
	Վարձակալված գույքի բարելավումներ	և հեռահաղոր սարքեր	-դակցման գույք	Տնտեսական գույք	Փոխադրամի -ջոցներ	Ոչ նյութական ակտիվներ
Սկզբնական արժեք						
Մնացորդն առ 2015թ.						
հունվարի 1	1,626,201	2,640,538	541,291	188,435	893,308	5,889,773
Ավելացումներ	42,282	355,900	43,739	1	678,965	1,120,887
Օտարումներ/դուրսգրումներ	—	(34,338)	(6,127)	(7,647)	(3,684)	(51,796)
Մնացորդն առ 2015թ.	1,668,483	2,962,100	578,903	180,789	1,568,589	6,958,864
Մաշվածություն և ամրտիվացիա						
Մնացորդն առ 2015թ.						
հունվարի	603,492	1,628,538	309,686	157,815	359,598	3,059,129
1Տարվա մաշվածություն և ամրտիվացիա	169,278	325,547	78,412	10,492	169,482	753,211
Օտարումներ/դուրսգրումներ	—	(33,987)	(5,926)	(7,647)	(1,619)	(49,179)
Մնացորդն առ 2015թ.	772,770	1,920,098	382,172	160,660	527,461	3,763,161
Հաշվեկշռային արժեքն առ 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի	895,713	1,042,002	196,731	20,129	1,041,128	3,195,703
Սկզբնական արժեք						
Մնացորդն առ 2014թ.						
հունվարի 1	1,504,229	2,302,955	462,518	177,848	784,702	5,232,252
Ավելացումներ	121,972	337,583	78,773	12,812	145,692	696,832
Օտարումներ/դուրսգրումներ	—	—	—	(2,225)	(37,086)	(39,311)
Մնացորդն առ 2014թ.	1,626,201	2,640,538	541,291	188,435	893,308	5,889,773
Հունվարի						
406,326	1,294,932	207,634	149,802	279,273	2,337,967	
1Տարվա մաշվածություն և ամրտիվացիա	197,166	333,606	102,052	10,238	117,411	760,473
Օտարումներ/դուրսգրումներ	—	—	—	(2,225)	(37,086)	(39,311)
Մնացորդն առ 2014թ.	603,492	1,628,538	309,686	157,815	359,598	3,059,129
Հաշվեկշռային արժեքն առ 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի	1,022,709	1,012,000	231,605	30,620	533,710	2,830,644

25.Այլ ակտիվներ

	2015 հավ. դրամ	2014 հավ. դրամ
Հաշվեկշռային կապահպակում և օգտագործման սահմանափակումներով Բանկային ծառայությունների գծով ստացվելիք գումարներ Բրոքերային հաշվելու	654,261 378,067 205,552	342,001 344,205 247,673
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ	1,237,880	933,879
Գրավի բռնագանձման արդյունքում առաջացած ակտիվներ Կանխավճարներ մատակարարներին Թանկարժեք մետաղների ստանդարտացված ձուլակտորներ Պաշարներ Արժեվրկման գծով պահուստ Այլ	721,058 430,380 77,973 60,400 (65,522) 53,014	322,435 911,812 200,232 67,539 (65,522) 173,488
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ	1,277,303	1,609,984
Ընդամենը այլ ակտիվներ	2,515,183	2,543,863
2015թ.-ին և 2014թ.-ին այլ ոչ ֆինանսական ակտիվների արժեվրկման գծով պահուստում տեղի է ունեցել հետևյալ շարժը՝ Հաշվետու տարվա սկզբի մնացորդ Զուտ ծախս Դուրսգրումներ Հաշվետու տարվա վերջի մնացորդ	65,522 363,078 (363,078) 65,522	65,522 20,171 (20,171) 65,522

26.Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ

	2015 հավ. դրամ	2014 հավ. դրամ
Պարտավորություններ ակրեդիտիվների գծով Վարկեր ՀՀ ԿԲ-ից Կարձամամկետ վարկեր և Ժամկետային ավանդներ առևտրային բանկերից Լոր հաշվելու Երկարաժամկետ վարկեր և Ժամկետային ավանդներ առևտրային բանկերից	11,119,805 5,921,668 3,849,834 235,997 87,227	16,857,511 2,769,692 10,292,230 199,344 85,547
21,214,531	30,204,324	

Պայմանագրի համաձայն ՀՀ ԿԲ-ն Բանկին ապահովում է վարկերով, իսկ Բանկը իր հերթին վարկեր է տրամադրում որակավորվող վարկառուներին: Վարկերի մոնիթորինգը և վարչարությունը կատարվում է, Գերմանահայկական հիմնադրամ ծրագրի կառավարման գրասենյակ -ի կողմից:

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրույթամբ Բանկը ունի մեկ պայմանագրային կողմ (2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրույթամբ՝ երեք կողմ), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի կապիտալի 10%-ը: Հաշվի համախառն մնացորդը 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրույթամբ կազմել է 11,144,709 հազար ՀՀ դրամ (2014թ.՝ 18,821,471 հազար ՀՀ դրամ):

27. Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ

ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ
ՎՃԱՐՎԵԼԻՔ ԳՈՒՄԱՐՆԵՐ

ՀՀ ԿԲ-ից ստացված վարկեր

Բանկն իրականացնում է արժեթղթերը վարկով
տրամադրելու, արժեթղթերը հետզւման
պայմանագրերով վաճառելու գործարքներ և
արժեթղթերը վերավաճառքի պայմանագրերով գնելու
գործարքներ:

Ըստ հետզնման պայմանագրերի վաճառված կամ որպես
վարկ տրամադրված արժեթղթերը փոխանցվում են
երրորդ կողմերին, որի դիմաց Բանկը ստանում է
դրամական միջոցներ: Այդ ֆինանսական ակտիվները
կարող են կրկին գրավադրվել կամ վերավաճառվել
գործընկերների կողմից Բանկի մնանկացման
պայմանների բացակայության դեպքում, սակայն
պայմանագրի մարման ամսաթվին գործընկերը
պարտավոր է վերադարձնել արժեթղթերը: Բանկը որոշել
է, որ պահպանում է այդ արժեթղթերի նկատմամբ
հիմնականում բոլոր ոիսկերն ու օգուտները և,
հետևաբար, չի ապահանաչում դրամը: 20,212,410 հազ.

ՀՀ դրամ արժողությամբ այս արժեթղթերը
Ծանոթագրություն 16-ում և 23-ում ներկայացվում են
որպես ,հետզնման պայմանագրերով գրավադրված:
Ստացված դրամական միջոցները ճանաչվում են որպես
ֆինանսական ակտիվ, իսկ գրավի գնման գնի վճարման
պարտավորությունը ճանաչվում է որպես ֆինանսական
պարտավորություն:

Այս գործարքները իրականացվում են ստանդարտ լարկավորման, արժեթղթերի փոխառության և լարկավորման գործընթացներին բնորոշ պայմաններին ամամածային:

2014թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 1,217,526 առավագ ՀՀ դրամ արժողության գրավը, որը դրավագործված էր հակադարձ հետզնման պայմանագրերի հետով ստացվելիք գումարների դիմաց (Ծանոթագրություն 8), կրկնակի գրավադրվել է հետզնման պայմանագրերի հետով վճարվելիք գումարների դիմաց:

Թոխանցված ֆինանսական ակտիվներ, որոնք
սմբռողջություն էն ապաձևացնել

Եւույալ աղյօսակը ներկայացնում է այն ֆինանսական սկտիվների ամփոփ նկարագիրը, որոնք փոխանցվում են սյնպես, որ փոխանցված ֆինանսական ակտիվների մի մասը կամ ամբողջը չի բավարարում ապահովաչման ափանիշներին՝

Մինչև մարման ժամկետը պահպող գործիքներ			Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական գործիքներ		
հազ. դրամ	Պետ.		Պետ.		Ընդամենը 2015
	Պարտատումներ և Հայաստանի ֆինանսական ակտիվներ	Այլ -սեր 2015	Այլ սեր 2015	Պարտատում- պարտատում- էվրոպարտատում սեր 2015	
Հաշվեկշռային արժեք Ակտիվներ	Հետզնման պայմանագրեր	14,896,861	—	5,315,549	—
Ընդամենը	14,896,861		—	5,315,549	—
Այդ ակտիվների հետ կապված պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեք	Հետզնման պայմանագրեր				19,004,763
Զուտ դիրք		—	—	—	1,207,647
Մինչև մարման ժամկետը պահպող գործիքներ			Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական գործիքներ		
հազ. դրամ	Պետ.		Պետ.		Ընդամենը 2014
	Պարտատումներ և Հայաստանի ֆինանսական ակտիվներ	Այլ -սեր 2014	Այլ սեր 2014	Պարտատում- պարտատում- էվրոպարտատում սեր 2014	
Հաշվեկշռային արժեք Ակտիվներ	Հետզնման պայմանագրեր	13,146,254	968,608	6,896,015	196,768
Ընդամենը	13,146,254	968,608	6,896,015	196,768	21,207,645
Այդ ակտիվների հետ կապված պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեք	Հետզնման պայմանագրեր				21,301,407
Զուտ դիրք		—	—	—	(93,762)

28. Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ

Ընթացիկ հաշիվներ և ցանկանց ավանդներ

- Ֆիզիկական անձիք
 - Իրավաբանական անձինք
- Ժամկետային ավանդներ**
- Ֆիզիկական անձիք
 - Իրավաբանական անձինք

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի հաճախորդների ավանդներից 45,608,470 հազար ՀՀ դրամ գումարով մասցորդները ծառայում են որպես գրավ Բանկի կողմից տրամադրված վարկերի և չճանաչված վարկային գործիքների դիմաց (2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 30,441,182 հազար ՀՀ դրամ):

29. Այլ ներգրավված միջոցներ և ստորադաս փոխառություններ

Ներգրավված միջոցներ միջազգային և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից
Ներգրավված միջոցներ ՀՀ կառավարությունից

Ստորադաս փոխառություններ

(ա) Միջազգային ֆինանսական հաստատություններից ներգրավված միջոցների կենտրոնացում

2015թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի ներգրավված միջոցներ տասնմեկ ֆինանսական կազմակերպություններից (2014թ.-ին՝ ինը), որոնց մասցորդները գերազանցում են Բանկի կապիտալի 10%-ը: 2015թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մասցորդները կազմում են 109,578,263 հազար ՀՀ դրամ (2014թ.-ին՝ 72,239,256 հազար ՀՀ դրամ):

	2015 հազ. դրամ	2014 հազ. դրամ
31,940,756	17,233,728	
61,011,030	56,878,290	
105,223,342	86,304,747	
95,837,012	48,280,166	
294,012,140	208,696,931	

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի չորս հաճախորդ (2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ տասը հաճախորդ), որոնց միջոցների մասցորդները գերազանցում են Բանկի կապիտալի 10%-ը: 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մասցորդները կազմում են 68,380,267 հազար ՀՀ դրամ (31 դեկտեմբերի 2014թ.՝ 57,902,264 հազար ՀՀ դրամ):

	2015 հազ. դրամ	2014 հազ. դրամ
76,912,193	73,799,775	
1,471,668	3,826,072	
78,383,861	77,625,847	
39,721,324	15,380,080	

(բ) ՀՀ կառավարությունից ներգրավված միջոցներ

ՀՀ կառավարությունից ներգրավված միջոցներն իրենցից ներկայացնում են փոխառություններ ՀՀ կառավարությունից (ՀՀ ԿԲ-ն հանդիսանում է ՀՀ կառավարության գործակալ): Պայմանագրի համաձայն՝ ՀՀ ԿԲ-ն փոխառություններ է տրամադրում Բանկին, որն իր հերթին վարկեր է տրամադրում որակավորվող վարկառուներին: Վարկերի վերահսկողությունը և վարչարարությունը իրականացնում է Գերմանահայկական հիմնադրամների կողմանը:

Փոխառությունները տրամադրվում են ՀՀ դրամով, մինչև ինգ տարի ժամկետով, դրանց գծով կիրառվող տոկոսադրույթները կազմում են 7.3%-7.8%, փոխառությունները ենթակա են մարման՝ մարման ժամկետի վերջում:

(գ) Ստորադաս փոխառություններ

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ստորադաս փոխառություններն իրենցից ներկայացնում են՝

- Կապակցված կողմից ստացված փոխառություն (5,921,184 հազար ՀՀ դրամ), որի մարման ժամկետը լրանում է 2021թ. հունվարի 11-ին: Վարկատուն իրավունք ունի պահանջել փոխակերպել վարկը ամբողջությամբ կամ դրա մի մասը՝ ներառյալ կուտակված տոկոսները, Բանկի բաժնետիրական կապիտալի՝ լրացուցիչ բաժնետոմսեր թողարկելու միջոցով:
- Այլ ֆինանսական հաստատությունից ստացված փոխառություն (9,831,897 հազար ՀՀ դրամ), որը մարվում է 2020թ. սեպտեմբերի 23-ին: Ֆինանսական հաստատությունը իրավունք ունի փոխակերպել ստորադաս փոխառության 62.5%-ը Բանկի սովորական բաժնետոմսերի:
- Միջազգային ֆինանսական հաստատություններից ստացած փոխառություն (23,968,243 հազար ՀՀ դրամ), որը մարվում է 2022թ. հունվարի 11-ին:

30. Այլ պարտավորություններ

Կրեդիտորական պարտքեր աշխատակազմի նկատմամբ Այլ կրեդիտորական պարտքեր
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ
Հետաձգված եկամուտ
Այլ հարկային պարտավորություններ
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ
Ընդամենը այլ պարտավորություններ

	2015 հազ. դրամ	2014 հազ. դրամ
1,738,221	1,733,715	
636,227	372,126	
767,841	552,323	
3,142,289	2,658,164	
10,155	10,320	
5,659	152,772	
15,814	163,092	
3,158,103	2,821,256	

31. Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ

(ա) Թողարկված կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

Հայտարարված, թողարկված և շրջանառության մեջ գտնվող բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 100,273 սովորական բաժնետոմսից (2014թ.-ին՝ 79,524): Բոլոր բաժնետոմսերի անվանական արժեքը կազմում է 320 հազար ՀՀ դրամ:

Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերն իրավունք ունեն ժամանակ առ ժամանակ ստանալ հայտարարված շահաբաժները և քետարկել Բանկի բաժնետերի տարեկան և ընդհանուր ժողովներում՝ մեկ բաժնետոմս՝ մեկ ձայն սկզբունքով:

(բ) Պահուստների բնույթը և նպատակը

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստը է իրական արժեքի կուտակային փուլ փոփոխությունը՝ մինչև ակտիվների ապահանաչումը կամ արժեկումը:

(գ) Շահաբաժններ

Վճարման ենթակա շահաբաժնները սահմանափակվում են ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված՝ Բանկի առավելագույն չբաշխված շահույթի չափով:

2015թ. ապրիլի 30-ին Բաժնետերերի խորհրդի կայացրած որոշումների համաձայն Բանկի կողմից հայտարարված շահաբաժնները կազմել են 2,100,000 հազար ՀՀ դրամ (2014թ.-ին՝ 2,950,000 հազար ՀՀ դրամ): Շահաբաժնների հայտարարման և վճարման օրվա դրությամբ մեկ բաժնետոմսի համար վճարվող շահաբաժնը կազմել է 26.407 հազար ՀՀ դրամ (2014թ.-ին՝ 37.096 հազար ՀՀ դրամ):

32. Ոիսկերի կառավարում

Ոիսկերի կառավարումը բնորոշ գործոն է բանկային ոլորտի համար և հանդիսանում է Բանկի գործառնությունների կարևոր տարր: Հիմնական ոիսկերը, որոնց ենթակա է Բանկը, շուկայական, վարկային և իրացվելիության ոիսկերն են:

(ա) Ոիսկերի կառավարման քաղաքականություն և ընթացակարգեր

Բանկի ոիսկերի կառավարման քաղաքականության նպատակն է բացահայտել, վերլուծել և կառավարել այն ոիսկերը, որոնց ենթակա է Բանկը, սահմանել ոիսկերի համապատասխան սահմանաչափեր և վերահսկման մեխանիզմներ, ինչպես նաև շարունակաբար վերահսկել ոիսկերի մակարդակները և դրանց համապատասխանությունը սահմանված սահմանաչափերին: Ոիսկերի կառավարման քաղաքականությունը և նպատակները կառավարման կազմակերպությունը նշանակում է բացահայտել և վերահսկել արտադրանքի ու ծառայությունների և ընթացական լավագույն մոտեցման փոփոխություններն արտացոլելու նպատակով:

Տնօրենների խորհրդության պատասխանատու է ոիսկերի կառավարման համակարգի վերահսկման, հիմնական ոիսկերի կառավարման և ոիսկերի կառավարման քաղաքականության ու ընթացակարգերի վերանայման, ինչպես նաև խոշոր գործարքների հաստատման համար:

Ոիսկերի կառավարման կենտրոնը պատասխանատու է ոիսկերի նպատցման ուղղված միջոցառումների վերահսկման և իրականացման ու ոիսկերի համար սահմանված համապատասխան սահմանաչափերում Բանկի գործունեությունը ապահովելու համար: Ոիսկերի կառավարման կենտրոնի դեկանարդ պատասխանատու է ոիսկերի ընդհանուր կառավարման համար, նա նաև վերահսկում է ֆինանսական ոիսկերի բացահայտման, չափման, կառավարման և ներկայացման համար ընդհանուր սկզբունքների ու մեթոդների կիրառումը: Ոիսկերի կառավարման կենտրոնի դեկանը ուղարկում է առաջարկություններին:

Տնօրինությանը և անուղղակիորեն՝ Տնօրենների խորհրդին:

Վարկային, շուկայական և իրացվելիության ոիսկերը՝ թե պարտփելի և թե առանձին գործառնությունների մակարդակով կառավարվում ու վերահսկվում են Վարկային կոմիտեների համակարգի և Ակտիվների (ԱՊԿԵ) միջոցով: Որոշումների կայացման գործընթացի արդյունավետությունը բարձրացնելու նպատակով Բանկը ստեղծել է վարկային կոմիտեների հիերարխիա՝ կախված ոիսկերի ենթարկվածության չափից ու տեսակից:

Ոիսկի թե արտաքին, թե ներքին գործուները բացահայտվում և կիրառվում են Բանկի կազմակերպչական կառուցվածքի շրջանակմերում: Բանկը հատուկ ուշադրություն է դարձնում ոիսկի բոլոր գործուների բացահայտմանը և ոիսկի նվազեցման ուղղված միջոցառումների նպատակահարմարության աստիճանի որոշմանը: Բացի ստանդարտ վարկային և շուկայական վերլուծությունների հրականացումից, Ոիսկերի կառավարման կենտրոնը վերահսկում է ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ոիսկերը՝ կազմակերպելով կանոնավոր հանդիպումներ գործառնական միավորների հետ՝ նրանց մասնագիտական կարծիքը իմանալու համար:

(բ) Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկը ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերի կամ դրանց իրական արժեքի հնարավոր փոփոխության ռիսկն է տոկոսադրույթների փոփոխման արդյունքում: Բանկը ենթակա է իր ֆինանսական վիճակի և դրամական միջոցների հոսքերի վրա գերակայող շուկայական տոկոսադրույթների տատանումների ալեցությանը:

Նման տատանումները կարող են ավելացնել տոկոսային մարժան, սակայն կարող են նաև նվազեցնել պնակաների տոկոսադրույթների անսպասելի փոփոխության դեպքում:

Տոկոսադրույթի ճեղքածքի վերլուծությունը և որով կտա

ընդունելի սահմաներում պահպանել այս ռիսկին ենթակա լինելու աստիճանը՝ միաժամանակ ասպահովելով ռիսկի դիմաց եկամտաբերության օպտիմալացումը:

Շուկայական ռիսկի կառավարման համար պատասխանատվությունը է կրում ԱՊԿԿ-Ն՝ Գլխավոր տնօրենի նախագահությամբ: Շուկայական ռիսկի սահմանաչափերը հաստատվության կողմից՝ Ուսկերի կառավարման կենտրոնի առաջարկությունների հիման վրա:

Շուկայական ռիսկը Բանկը կառավարում է սահմանելով ֆինանսական գործիքների բաց դիրքի, տոկոսադրույթի, ժամկետայնության և արտարժության դիրքերի գծով սահմանաչափեր, որոնք կանոնավոր կերպով վերահսկում և հաստատվության կողմից:

Ի լրումն, Բանկը կիրառում է բազմաթիվ սպրես-թեստը՝ առանձին առևտորյան պարտփելների և Բանկի ընդհանուր վիճակի վրա մի շարք առանձնահատուկ շուկայական սցենարների հնարավոր ֆինանսական ապրեցությունը ձևավորելու համար: Սպրես թեստերը թույլ են տալիս որոշել հնարավոր վասահ չափը, որը կարող է առաջանալ ծայրահետո իրավիճակներում:

(ի) Տոկոսադրույթի ռիսկ

Տոկոսադրույթի ռիսկը ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերի կամ դրանց իրական արժեքի հնարավոր փոփոխության ռիսկն է տոկոսադրույթների փոփոխման արդյունքում: Բանկը ենթակա է իր ֆինանսական վիճակի և դրամական միջոցների հոսքերի վրա գերակայող շուկայական տոկոսադրույթների տատանումների ալեցությանը: Նման տատանումները կարող են ավելացնել տոկոսային մարժան, սակայն կարող են նաև նվազեցնել պնակաների տոկոսադրույթների անսպասելի փոփոխության դեպքում:

Տոկոսադրույթի ճեղքածքի վերլուծությունը:

Տոկոսադրույթի ռիսկը կառավարման կանոնավորությունը կամ կառավարման վերահսկումը:

տոկոսադրույթների ճեղքածքների մոնիթորինգի և վերագնանշման նախապես սահմանված սահմանաչափեր սահմանելու միջոցով։ Նշված սահմանաչափերի հետ համապատասխանության մոնիթորինգն իրականացվում է ԱՊԿԿ-ի կողմից, որին մոնիթորինգի ամենօրյա գործունեությունում աջակցում է Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման

բաժինը։ Ստորև ամփոփ կերպով ներկայացված է տոկոսադրույթների վերանայման ժամկետների վերլուծությունը հիմնական ֆինանսական գործիքների համար։ Լրացող տոկոսադրույթով գործիքները խմբավորվում են ըստ իրենց վերագնահատման ամսաթվերի։

(հազ. դրամ)	Մինչև 3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1-5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անողոկու կամ ժամկետանց	Ընդամենը
2015թ. դեկտեմբերի 31							
Ակտիվներ							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	—	—	—	—	—	142,713,317	142,713,317
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	34,243	570,496	818,813	6,617,748	2,130,841	106,460	10,278,601
Բանկերին տրված վարկեր	6,985,607	—	—	—	—	1,187,068	8,172,675
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	5,980,477	—	—	—	—	—	5,980,477
Հաճախորդներին տրված վարկեր	53,116,619	13,576,243	32,566,376	162,787,834	31,061,856	12,504,788	305,613,716
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	1,404,271	381,894	2,956,525	3,987,315	—	—	8,730,005
Վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	252,964	150,393	295,676	1,366,503	33,928	—	2,099,464
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	4,701,022	746,932	—	—	—	—	5,447,954
Մինչև մարման ժամկետը պահպող ներդրումներ	1,563,685	3,492,092	2,998,617	10,877,982	638,329	—	19,570,705
Պարտավորություններ	74,038,888	18,918,050	39,636,007	185,637,382	33,864,954	156,511,633	508,606,914

Բանկերի ավանդներ	(5,946,744)	(1,207,719)	(3,603,911)	(8,262,368)	(2,193,789)	—	(21,214,531)
Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարելիք գումարներ	(19,004,763)	—	—	—	—	—	(19,004,763)

(հազ. դրամ)	Մինչև 3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1-5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անողոկու կամ ժամկետանց	Ընդամենը
Հաճախորդների ընթացիկ հաշվիվներ և ավանդներ	(61,159,253)	(33,413,051)	(54,740,255)	(51,657,186)	(90,609)	(92,951,786)	(294,012,140)
Ստորադաս փոխառություններ	(33,909,489)	—	—	—	(5,811,835)	—	(39,721,324)
Այլ փոխառություններ	(47,094,096)	(20,740,323)	(295,853)	(10,253,589)	—	—	(78,383,861)
Ածանցյալ գործիքների ավելցություննը	8,300,710	—	(1,924,006)	(6,376,704)	—	—	—
Տարբերությունն	(84,774,747)	(36,443,043)	(20,928,018)	109,087,535	25,768,721	63,559,847	56,270,295

(հազ. դրամ)	Մինչև 3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1-5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անողոկու կամ ժամկետանց	Ընդամենը
2014թ. դեկտեմբերի 31							
Ակտիվներ							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	—	—	—	—	—	—	68,115,676
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	174,800	53,529	41,410	2,540,545	4,694,822	106,458	7,611,564
Բանկերին տրված վարկեր	—	—	—	—	—	1,157,853	1,157,853
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	1,526,358	—	—	—	—	—	1,526,358
Հաճախորդներին տրված վարկեր	39,627,977	26,265,045	42,391,158	137,469,519	29,891,193	3,164,057	278,808,949
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	413,048	163,865	919,180	12,720,474	—	—	14,216,567
Ֆինանսական պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	249,874	250,038	467,378	1,797,278	88,002	—	2,852,570
Վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	3,201,754	1,091,531	187,734	—	—	—	4,481,019
Ավանդների ներդրումներ	1,867,550	952,514	1,061,373	5,121,613	6,032,480	—	15,035,530
Պարտավորություններ	47,061,361	28,776,522	45,068,233	159,649,429	40,706,497	72,544,044	393,806,086
Պարտավորություններ	(9,639,684)	(4,482,783)	(3,893,266)	(10,812,328)	(1,376,263)	—	(30,204,324)

(հազ. դրամ)	Մինչև 3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1-5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անտոկու կամ ժամկետանց	Ընդամենը
Հետզինման պայմանագրերի գծով վճարելիք գումարներ	(21,301,407)	–	–	–	–	–	(21,301,407)
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	(57,243,647)	(23,132,957)	(44,728,848)	(9,373,482)	(105,979)	(74,112,018)	(208,696,931)
Ստորադաս փոխառություններ	(9,680,440)				(5,699,640)		(15,380,080)
Այլ փոխառություններ	(21,693,866)	(40,726,091)	(13,772,286)	(1,433,604)	–	–	(77,625,847)
Ածանցյալ գործիքների աղեցությունը Տարբերություն	119,559,044	(68,341,831)	(62,394,400)	(21,619,414)	(7,181,882)	(74,112,018)	(353,208,589)
Միջին տոկոսադրույթներ	11,928,223	–	(1,889,085)	(10,039,138)	–	–	–
Տոկոսադրույթներ	(60,569,460)	(39,565,309)	(19,215,252)	127,990,877	33,524,615	(1,567,974)	40,597,497
Միջին տոկոսադրույթներ			Ժամանակահատվածի մոտավոր Եկամտաբերությունը, բացառությամբ այլ փոխառություններում ներառված 67,852,500 հազար ՀՀ դրամ գումարով (2014թ.-ին՝ 71,166,443 հազար ՀՀ դրամ) վարկերի, որոնց նկատմամբ կիրառվող տոկոսադրույթները վերանայվում են կիսամյակային կտրվածքով՝ LIBOR -ի հիման վրա:				
Տոկոսադրույթի վերանայման ամսաթիվ	2015 հազ. դրամ	Տոկոսադրույթի վերանայման ամսաթիվ	2014 հազ. դրամ				
8 Հունվար 2016	4,493,714	8 Հունվար 2015	4,745,819				
16 Փետրվար 2016	6,736,821	15 Փետրվար 2015	9,665,478				
29 Փետրվար 2016	7,394,844	16 Փետրվար 2015	9,253,770				
9 Մարտ 2016	9,829,954	26 Փետրվար 2015	7,240,371				
15 Մարտ 2016	12,120,666	16 Մարտ 2015	478,966				
5 Ապրիլ 2016	487,320	2 Ապրիլ 2015	382,695				
15 Ապրիլ 2016	13,758,645	15 Ապրիլ 2015	15,429,293				
18 Ապրիլ 2016	3,622,384	16 Ապրիլ 2015	119,962				
12 Մայիս 2016	875,801	17 Ապրիլ 2015	5,034,927				
17 Մայիս 2016	77,449	12 Մայիս 2015	717,211				
27 Մայիս 2016	3,821,159	17 Մայիս 2015	10,220				
6 Հունիս 2016	976,856	18 Մայիս 2015	182,320				
10 Հունիս 2016	3,656,887	27 Մայիս 2015	763,632				
	67,852,500	29 Մայիս 2015	6,355,853				
		10 Հունիս 2015	3,647,272				
		16 Հունիս 2015	7,138,654				
			71,166,443				

Միջին արդյունավետ տոկոսադրույթներ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են Բանկի տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների

միջին արդյունավետ տոկոսադրույթները 2015թ.
և 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝

	2015 Average interest rate, %			2014 Average interest rate, %		
	AMD	USD	Other currencies	AMD	USD	Other currencies
Տոկոսակիր ակտիվներ						
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ Բանկերին տրված վարկեր	13.28%	6.51%	–	11.90%	5.73%	–
և փոխառություններ Հակադարձ հետզինման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	9.31%	7.08%	–	–	–	–
Հաճախորդներին տրված վարկեր	10.60%	–	–	24.00%	–	–
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	13.70%	10.58%	10.11%	14.54%	10.54%	10.14%
Ֆակտորներին տրված վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	14.88%	11.29%	9.75%	15.19%	11.31%	11.03%
Ֆակտորներին գծով ստացվելիք գումարներ	18.00%	11.08%	13.41%	15.73%	11.40%	12.33%
Մինչև մարման ժամկետը պահպան ներդրություններ	11.42%	5.62%	–	12.19%	5.47%	–
Տոկոսակիր պարտավորություններ						
Բանկերի ավանդներ և մանցորդներ	7.42%	1.75%	1.76%	6.00%	3.23%	2.52%
Հետզինման պայմանագրերի գծով վճարելիք գումարներ	9.16%	–	–	20%	–	–
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներժամկետային ավանդներ	12.12%	6.31%	5.96%	9.17%	6.23%	4.53%
Ստորադաս փոխառություններ	–	7.60%	–	9.74%	6.18%	–
Այլ փոխառություններ	14.07%	5.56%	–	5.50%	–	–

Տոկոսադրույթի ռիսկ

Տոկոսադրույթի ռիսկը առաջանում է տոկոսադրույթի փոփոխության հավասականությունից, որը ապրում է հետագա դրամական հոսքերի և ֆինանսական գործիքների իրական արժեքի վրա: Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս ֆինանսական արդյունքների հաշվետվության զգայունությունը տոկոսադրույթի հնարավոր խելամիտ փոփոխության նկատմամբ:

Ֆինանսական արդյունքների հաշվետվության

զգայունությունը տոկոսադրույթի ենթադրյալ փոփոխության ապդեցությունն է մեկ տարվա տոկոսային եկամտի վրա՝ իմաստակած դեկտեմբերի 31-ին առկա լրացող տոկոսադրույթով ոչ առևտրային ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վրա: Կապիտալի զգայունությունը հաշվարկվում է դեկտեմբերի 31-ի դրույթամբ ֆիքսված տոկոսադրույթով վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատմամբ: Հաշվի է առնվում տոկոսադրույթների փոփոխությունները՝ հիմված այն ենթադրույթան վրա, որ տեղի են ունենում եկամտաբերության կորերի կուգահեռ տեղաշարժեր:

Արժույթ	Բավիսային կետի ավելացում 2015	Զուտ տոկոսային եկամտի զգայունությունը 2015 հավ. դրամ		Կապիտալի և այլ համապարփակ եկամտի զգայունությունը 2015 հավ. դրամ	
		ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դրամ	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դրամ
ՀՀ դրամ	5.00%	-	68,353	1,512,108	-
ԱՄՆ դրամ	1.00%	-	-	-	-
Արժույթ	Բավիսային կետի ավելացում 2015	Զուտ տոկոսային եկամտի զգայունությունը 2015 հավ. դրամ		Կապիտալի և այլ համապարփակ եկամտի զգայունությունը 2015 հավ. դրամ	
		ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դրամ	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դրամ
ՀՀ դրամ	5.00%	-	(68,353)	(1,512,108)	-
ԱՄՆ դրամ	1.00%	-	-	-	-
Արժույթ	Բավիսային կետի ավելացում 2014	Զուտ տոկոսային եկամտի զգայունությունը 2014 հավ. դրամ		Կապիտալի և այլ համապարփակ եկամտի զգայունությունը 2014 հավ. դրամ	
		ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դրամ	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դրամ
ՀՀ դրամ	2.18%	-	66,218	618,072	-
ԱՄՆ դրամ	1.00%	-	-	-	-
Արժույթ	Բավիսային կետի ավելացում 2014	Զուտ տոկոսային եկամտի զգայունությունը 2014 հավ. դրամ		Կապիտալի և այլ համապարփակ եկամտի զգայունությունը 2014 հավ. դրամ	
		ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դրամ	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դրամ
ՀՀ դրամ	2.18%	-	(66,218)	(618,072)	-
ԱՄՆ դրամ	1.00%	-	-	-	-

(ii) Արտարժույթի ռիսկ

Բանկն ունի մի շաբթ արտարժույթներով արտահայտված ակտիվներ և պարտավորություններ Արտարժույթի ռիսկը արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխության արդյունքում ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ դրամից ստացվող դրամական հոսքերի տատանման ռիսկն է:

(հավ.դրամ)	ԱՄՆ դրամ	Եվրո	Այլ արտարժույթ	Ընդամենը
------------	----------	------	----------------	----------

Ակտիվներ

Դրամական միջոցներ և դրամ համարժեքներ	60,141,868	15,012,464	1,521,188	76,675,520
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	3,333,610	-	-	3,333,610
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	3,184,243	63,443	16,550	3,264,236
Հաճախորդներին տրված վարկեր	228,788,428	12,485,159	-	241,273,587
Ակրեդիտվածների գծով ստացվելիք գումարներ	4,681,253	5,295,175	-	9,976,428
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	1,206,759	473,256	-	1,680,015
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	5,277,664	12,878	11,584	5,302,126
Մինչև մարման ժամկետը պահպող ներդրումներ	7,478,416	-	-	7,478,416
Այլ ակտիվներ	1,163,741	65,068	90,071	1,318,880
Ընդամենը	315,255,982	33,407,443	1,639,393	350,302,818

Պարտավորություններ

Իրական արժեքով շահույթի կամ վսահի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	105,902	-	-	105,902
Բանկերի ավանդներ և մասցրողներ	10,295,701	4,932,921	113,686	15,342,308
Հաճախորդների ընթացիկ հաշվելի և ավանդներ	188,172,730	28,185,894	2,929,210	219,287,834
Ստորադաս փոխառություններ	39,721,324	-	-	39,721,324
Այլ փոխառություններ	69,615,481	-	-	69,615,481
Այլ պարտավորություններ	701,156	306,350	55,264	1,062,770
Ընդամենը	308,612,294	33,425,165	3,098,160	345,135,619

Զուտ դիրքը	6,643,688	(17,722)	(1,458,767)	5,167,199
Ածանցյալ գործիքների ավելցությունը	(2,321,837)	-	1,490,584	(831,253)
Զուտ դիրքը՝ ներառյալ ածանցյալ գործիքներ	4,321,851	(17,722)	31,817	4,335,946

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արժույթների 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրույթամբ:

Կառուցվածքն ըստ արժույթների 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրույթամբ:

(հավ.դրամ)	ԱՄՆ դոլար	Եվրո	Այլ արտարժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	8,547,326	6,840,148	1,882,493	17,269,967
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	3,355,802	—	—	3,355,802
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	318,948	11,549	36,842	367,339
Հաճախորդներին տրված վարկեր	233,285,293	8,698,674	—	241,983,967
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	7,617,134	6,627,922	—	14,245,056
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	1,595,526	708,369	—	2,303,895
Գումարներ	1,775,182	51,641	12,049	1,838,872
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ				
Մինչև մարման ժամկետը պահպող ներդրումներ	5,952,408	—	—	5,952,408
Այլ ակտիվներ	836,751	108,293	213,153	1,158,197
Ընդամենը	263,284,370	23,046,596	2,144,537	288,475,503
Պարտավորություններ				
Դրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	161,487	—	—	161,487
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	17,092,270	10,333,760	106	27,426,136
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	147,760,605	24,193,947	2,144,104	174,098,656
Ստորադաս փոխառություններ	15,478,987	—	—	15,478,9876
Այլ փոխառություններ	65,737,532	—	—	5,737,532
Այլ պարտավորություններ	327,838	82,892	6,592	417,322
Ընդամենը	246,558,719	34,610,599	2,150,802	283,320,120
Զուտ դիրքը	16,725,651	(11,564,003)	(6,265)	5,155,383
Ածանցյալ գործիքների ավելցությունը	(13,133,572)	11,549,400	19,122	(1,565,050)
Զուտ դիրքը ներառյալ ածանցյալ գործիքներ	3,592,079	(14,603)	12,857	3,590,333

2015թ. և 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի արժևորումը հետևյալ արտարժույթների նկատմամբ կավելացներ (կնվազեցներ) կապիտալը և շահույթը կամ վնասը ստորև ներկայացված գումարների նշանով: Այս վերուժությունը հիմնված է արտարժույթների

Ինչպես այս տատանումների վրա, որոնք Բանկը հոտարկում է որպես հնարավոր՝ հաշվետու ամանակաշրջանի վերջում: Վերլուծությունը Ենթադրում որ մյուս բոլոր փոփոխականները, մասնավորապես ոկոսադրությունը, կմնան անփոփոխ:

- Վարկային դիմումների դիտարկման և հաստատման ընթացակարգերը,
 - Վարկառուների (կորպորատիվ և սպառողական) վճարունակության գնահատման մեթոդաբանությունը,
 - գրավի գնահատման մեթոդաբանությունը,
 - Վարկային փաստաթղթերի նկատմամբ պահանջները,
 - Վարկերի և այլ վարկային գործիքների շարունակական վերահսկման և մոնիթորինգի ընթացակարգերը:

Բանկը շարունակաբար վերահսկում է առանձին վարկերի վիճակը և կանոնավոր կերպով վերագնահատում է իր հաճախորդների վճարունակությունը:

Ուստիմնասիրությունն իրականացվում է հաճախորդի ամենավերջին ֆինանսական հաշվետվությունների և վարկառությունների համապատասխան ժամանակաշրջանում:

Ֆինանսական անձնագիրը կամ Բանկի կողմից այլ կերպ ձեռք բերված տերեկատվության հիման վրա:

Ֆինանսական անձնագիրը կողմից ներկայացվող վարկի դիմումներն ուստիմնասիրվում են մասրածախ վարկավորման ստորաբաժանումների կողմից:

Բացի առանձին հաճախորդների վերլուծությունից, ողջ վարկային պորտֆելը գնահատվում է Ռիսկերի կառավարման բաժնի կողմից՝ վարկերի կենտրոնացման և շուկայական ռիսկերի տեսանկյունից:

Բանկի վարկային ռիսկի առավելագույն չափը որպես կանոն արտացոլվում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, ֆինանսական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքներում և չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածություններում: Ակտիվների և պարտավորությունների հնարավոր հաշվանցումն էական ազդեցություն չունի պոտենցիալ վարկային ռիսկի նվազեցման վրա:

Սովորաբար գրավ չի պահանջվում ածանցյալ ֆինանսական գործիքների գծով պահանջների, արժեթղթերում կատարած ներդրումների և բանկերին տրված վարկերի և փոխառությունների դիմաց, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ արժեթղթերը պահվում են որպես հակադարձ հետզնման և արժեթղթերի փոխառության գործունեության մաս:

Հաճախորդներին տրված վարկերի գրավի և վերջիններին գծով վարկային ռիսկի կենտրոնացվածության վերլուծությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 19-ում:

Չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածությունների հետ կապված վարկային ռիսկին ենթակա լինելու առավելագույն չափը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ ներկայացված է Ծանոթագրություն 34-ում:

Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված բացահայտումները ներառում են ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները, որոնք

հաշվանցվում են Բանկի ֆինանսական վիճակի

մասին հաշվետվությունում կամ
■ հանդիսանում են իրավաբանորեն ամրագրված հաշվանցման գլխավոր համաձայնագրի կամ նմանատիպ գործիքներին վերաբերող նմանատիպ պայմանագրերի առարկա՝ անկախ այն հանգամանքից, թե արդյոք այդ ֆինանսական գործիքները հաշվանցվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, թե՝ ոչ:

Նմանատիպ պայմանագրերը ներառում են ածանցյալ հաշվանցման պայմանագրերը, հետզնման գլխավոր պայմանագրերը և արժեթղթերի փոխառության գլոբալ գլխավոր պայմանագրերը: Այսպիսի ֆինանսական գործիքներ, ինչպիսիք են վարկերը և ավանդները, չեն բացահայտվում ստորև ներկայացվող աղյուսակներում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ հաշվանցվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

Բանկը ստանում և տրամադրում է գրավ շուկայում շրջանառվող արժեթղթերի տեսքով հետզնման և հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով:

Նման գրավի համար գործում են շուկայում ընդունված ստանդարտ պայմանները: Սա նշանակում է, որ որպես գրավ ստացված/տրամադրված արժեթղթերը կարող են գրավադրվել կամ վաճառվել գործարքի գործողության ժամկետի ընթացքում, սակայն պետք է վերադարձն մինչև գործարքի ավարտը: Այս պայմանները յուրաքանչյուր պայմանագրային կողմին իրավունք են տալիս նաև դադարեցնել համապատասխան գործարքը՝ պայմանագրային կողմին կողմից գրավ տրամադրելու անկարողության պատճառով:

Վերը նշված պայմանագրերը չեն բավարարում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցման պայմաններին: Պատճառն այն է, որ այս պայմանագրերը տալիս են ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրավունք, որն իրագործելի է միայն Բանկի կամ պայմանագրային կողմերի կողմից պարտականությունների չկատարման, անվճարության դառնալու կամ սնանկացման դեպքում: Բացի այդ, Բանկը և վերջինիս պայմանագրային կողմերը չունեն հաշվարկը գույն հիմունքով իրականացնելու կամ միաժամանակ

ակտիվն իրացնելու և պարտավորությունը մարելու մտադրություն:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաշվանցման ենթակա, իրավաբանորեն ամրագրված հաշվանցման գլխավոր համաձայնագրի կամ

նմանատիպ պայմանագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Ֆին. վիճակի

Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվություն

Մասին հաշվետվություն -յունում ֆինանսական

Ճանաչված գործիքները ներկայացված վիճակի մասին

Ֆինանսական հաշվետվությունների ֆինանսական հաշվանցված ակտիվի/պար-

տավորության ակտիվի/պար- ակտիվի/պար-

համախառն տավորության գումարները գումարները

-ների գույն ֆինանսական գործիքները գումարները

գումարները գումարները գումարները

Ֆինանսական պարտավորությունների տեսակներ հավ. դրամ

գումար համախառն գումար

5,980,477	–	5,980,477	(5,980,477)	–
-----------	---	-----------	-------------	---

5,980,477	–	5,980,477	(5,980,477)	–
------------------	---	------------------	--------------------	---

(19,004,763)	–	(19,004,763)	19,004,763	–
--------------	---	--------------	------------	---

(19,004,763)	–	(19,004,763)	19,004,763	–
---------------------	---	---------------------	-------------------	---

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաշվանցման ենթակա, իրավաբանորեն ամրագրված հաշվանցման գլխավոր համաձայնագրի կամ

նմանատիպ պայմանագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Ֆինանսական պարտավորությունների տեսակների հավ. դրամ		Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունների մասին հաշվանական ակտիվի/պարտավորության համախառն գումար		Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունների մասին հաշվանական ակտիվի/պարտավորության համախառն գումար	
Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունների մասին հաշվանական ակտիվի/պարտավորության համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունների մասին հաշվանական ակտիվի/պարտավորության համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունների մասին հաշվանական ակտիվի/պարտավորության համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունների մասին հաշվանական ակտիվի/պարտավորության համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունների մասին հաշվանական ակտիվի/պարտավորության համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունների մասին հաշվանական ակտիվի/պարտավորության համախառն գումար
Հակադարձ հետզնաման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	–	1,526,358	(1,526,358)	–	–
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	1,526,358	–	1,526,358	(1,526,358)	–
Հետզնաման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	–	(21,301,407)	(21,301,407)	21,207,645	(93,762)
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	(21,301,407)	–	(21,301,407)	21,207,645	(93,762)

Հակադարձ հետզնաման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ
Հետզնաման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ

Վերը նշված աղյուսակում բացահայտված՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական

Դ) Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը ենթադրում է, որ Բանկը կունենա դժվարություններ ֆինանսական գործիքների հետ կապված այն պարտականությունները կատարելիս, որոնք մարդում են դրամական միջոցների կամ մեկ այլ ֆինանսական ակտիվի միջոցով։ Իրացվելիության ռիսկը առաջնային է ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության անհամապատասխանության դեպքում։ Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության և տոկոսադրույթների համապատասխանությունը և/կամ վերահսկվող անհամապատասխանությունը իրացվելիության կառավարման Էական գործոն է։ Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության ամբողջական համապատասխանությունը բնորոշ չէ ֆինանսական կազմակերպություններին համար պայմանավորված իրականացվող գործարքների տարաբնույթ լինելով և ժամկետների անորոշությամբ։

Անհամապատասխանությունը հնարավորություն է տալիս բարձրացնել շահութաբերությունը, սակայն կարող է նաև մեծացնել իրացվելիության ռիսկը։

Բանկի կողմից իրացվելիության ռիսկի կառավարման նպատակն է ցանկացած պահի ապահովել բոլոր անհրաժեշտ միջոցները՝ դրամական միջոցների հոսքերի հետ կապված պարտավորությունները մարելու համար։ Բանկի իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է Տնօրենների խորհրդի կողմից։

Բանկի կողմից իրացվելիության ռիսկի կառավարման նպատակն է ցանկացած պահի ապահովել բոլոր անհրաժեշտ միջոցները՝ դրամական միջոցների հոսքերի հետ կապված պարտավորությունները մարելու համար։ Բանկի իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է Կատարած կազմակերպությունների համար պայմանավորված իրականացվող գործարքների անորոշությամբ։

ԱՊԿԿ-ի կողմից:

Բանկը ձգտում է ակտիվորեն պահպանել ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված և կայուն կառուցվածքը, որը ներառում է այլ բանկերից ստացված երկարաժամկետ ու կարճաժամկետ վարկերը, հիմնական հաճախորդ իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց վարկերը, ինչպես նաև բարձր իրացվելի ակտիվների տարբերակված պորտֆելը իրացվելիության անկանխատեսելի պահանջներն արագ և հեշտությամբ բավարարելու համար։

Բանկի իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը պահանջում է

- դրամական միջոցների հոսքերի կանխատեսում ըստ հիմնական արտաքինությունների և դրամական միջոցների այս հոսքերի հետ կապված պահանջվող իրացվելի ակտիվների մակարդակի դրագույում,
- ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված կառուցվածքի պահպանում,
- պարտքերի կենտրոնացման և կառուցվածքի կառավարում,
- պարտավորությունների ֆինանսավորման ծրագրերի վարում,
- բարձր իրացվելիությամբ ակտիվների պորտֆելի վարում, որը կարելի է հեշտությամբ իրացնել որպես ապահովություն դրամական միջոցների ներհոսքի դադարեցման դեպքում,
- իրացվելիության և ֆինանսավորման անընդհատության ծրագրերի վարում,
- օրենսդրական պահանջների հետ իրացվելիության ցուցանիշների համապատասխանության վերահսկում։

Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման բաժինը ձևավագած է կարճաժամկետ պորտֆել կառավարման ստորաբաժանումներից ստանում է տեղեկատվություն վերջիններիս ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրացվելիության կառավարման պահագայում պլանավորվող

գործունեությունից ակնկալվող դրամական միջոցների հոսքերի կանխատեսումների վերաբերյալ։ Այսուհետև, Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման բաժինը ձևավագած է կարճաժամկետ իրացվելի ակտիվների համապատասխան պորտֆել, որը հիմնականում բաղկացած է առևտորային նպատակներով պահպանող կարճաժամկետ իրացվելի արժեքություն, բանկերի տրված վարկերից և այլ միջանկային գործիքներից՝ նպատակ ունենալով ապահովել իրացվելիությամբ բավարար մակարդակ Բանկում։

Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման բաժինը վերահսկում է իրացվելիության դիրքը օրական կտրվածքով և իրականացնում է կանոնավոր, սթրետեմթերե իրացվելիության գծով շուկայի ստվորական և ավելի խիստ պայմանների ենթարկության կիրառմաբ։ Սովորական շուկայական պայմաններում Բանկի իրացվելիության դիրքի վերաբերյալ տեղեկատվություններու հաշվառման վերաբերյան շաբաթական կտրվածքով։ Բանկի իրացվելիության կառավարման վերաբերյալ որոշումները ընդունում է ԱՊԿԿ-Ն, իսկ Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման բաժինը իրականացնում է դրանք։

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված են ֆինանսական պարտավորությունների և վարկային պարտավորվածությունների գծով դրամական միջոցների չկեղչված հոսքերը՝ ըստ պայմանագրով սահմանված առավել վաղ մարման ժամկետի։ Աղյուսակներում ներկայացված ընդհանուր համայնական արտահոսքը իրենց ներկայացնում է դրամական միջոցների չկեղչված հոսքերի պարկային աղյուսակների գծով։

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական պարտավորությունների ժամկետայնության

Վերլուծությունը 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ	Ցախանձ և մինչև 1 ամիս		1-ից 3 ամիս		3-ից 6 ամիս		6-ից 12 ամիս		Ավելի քան 1 տարի		Արտահոսքի/ (Ներհոսքի) ընդհանուր համախառն Հաշվեկշռային գումար արժեք
	հազ. դրամ	Ցախանձ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 6 ամիս	6-ից 12 ամիս	Ավելի քան 1 տարի	հազ. դրամ	1-ից 3 ամիս	3-ից 6 ամիս	6-ից 12 ամիս	
Ոչ ածանցյալ պարտավորություններ											
Բանկերի ավանդներ և մասգործներ Հետովնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	1,883,158	4,231,283	1,364,087	3,885,333	13,220,970	21,214,531	24,584,831				
Այլ պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	19,004,763	—	—	—	—	19,004,763	19,004,763				
Համարողական պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	119,142,533	38,188,710	35,907,181	58,368,806	62,043,279	294,012,140	313,650,509				
Ստորադաս փոխառություններ Այլ ներդրավկած միջոցներ	273,785	859,956	754,011	1,508,023	53,369,542	39,721,324	56,765,317				
Այլ պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	9,584,295	3,535,589	6,891,382	8,410,496	68,906,815	78,383,861	97,328,577				
Այլ պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	767,914	62,217	2,312,158	—	—	3,142,289	3,142,289				
Ածանցյալ պարտավորություններ											
- Ներհոսք - Արտահոսք	—	—	—	—	—	(6,657)	(6,657)	(6,657)			
Ընդամենը ֆինանսական պարտավո- րություններ	3,904	58,674	—	30,542	496,097	589,217	589,217				
Վարկային պարտավո- րվածություններ	150,660,352	46,936,429	47,228,819	72,203,200	198,030,046	456,061,468	515,058,846				
Վարկային պարտավո- րվածություններ	32,259,866	—	—	—	—	32,259,866	32,259,866				

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական պարտավորությունների ժամկետայնության վերլուծությունը 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ	Ցախանձ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 6 ամիս	6-ից 12 ամիս	Ավելի քան 1 տարի	Արտահոսքի/ (Ներհոսքի) ընդհանուր համախառն Հաշվեկշռային գումար արժեք
Ոչ ածանցյալ պարտավորություններ						
Բանկերի ավանդներ և մասգործներ Հետովնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	1,666,333	8,127,790	4,635,448	3,895,229	13,864,878	30,204,324 32,189,678
Համարողական պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	21,301,407	—	—	—	—	21,301,407 21,301,407
Այլ պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	107,361,359	25,767,626	24,417,387	46,573,584	10,476,044	208,696,931 214,596,000
Ստորադաս փոխառություններ Այլ ներդրավկած միջոցներ	78,322	439,838	234,965	469,931	19,375,239	15,380,080 20,598,295
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	383,576	2,870,651	10,015,491	25,677,346	54,772,870	77,625,847 93,719,934
Ածանցյալ պարտավորություններ	212,486	2,344,655	101,023	—	—	2,658,164 2,658,164
- Ներհոսք - Արտահոսք	—	—	—	—	(37,178)	(37,178) (37,178)
Ընդամենը ֆինանսական պարտավո- րություններ	—	311,654	—	—	348,250	51,007 710,910 710,911
Վարկային պարտավո- րվածություններ	131,003,483	39,862,214	39,404,314	76,964,340	98,502,860	356,540,485 385,737,211
Վերոնշյալ և ստորև ներկայացված աղյուսակներում ժամկետայնության վերլուծությունը չի արտացոլում ընթացիկ հաշիվների պատմական կայունությունը: Պատմականորեն դրանց մարումը տեղի է ունեցել ավելի երկար ժամանակահատվածում, քան ցուց է տրվում տվյալ աղյուսակում: Դրանց մասցորդները աղյուսակներում ընդգրկվում են երեք ամսից պակաս ժամանակահատվածի գումարներում:						
Վերոնշյալ և ստորև ներկայացված աղյուսակներում հաճախորդների ներդրավկած միջոցների մեջ ներդրավկած են ֆիվիկական անձանց կողմից ներդրված ժամկետային պականությունները: ՀՀ օրենսդրության համաձայն ֆիվիկական անձից կարող են ցանկացած պահի ետ պահանջել իրենց ժամկետային պականությունները: Այս պականությունը դասակարգվում են ըստ պայմանագրային մարման ժամկետների:						

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի

մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն ըստ մարման ակնկալվող ժամկետների:

հավ. դրամ	Ցախահանջ և մինչև 1 ամիս		1-ից 3 ամիս		3-ից 12 ամիս		1-ից 5 տարի		Ավելի քան 5 տարի		Անժամկետ ժամկետանց		Ընդամենը	
	Ցախահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ ժամկետանց	Ընդամենը	Ցախահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ ժամկետանց	Ընդամենը
Ակտիվներ														
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	142,713,317	–	–	–	–	–	–	142,713,317						
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ														
–	465,303	–	–	–	–	–	–	465,303						
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ														
–	34,243	1,389,309	6,617,748	2,130,843	106,458	–	10,278,601							
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառվություններ	5,748,086	1,237,521	–	–	–	1,187,068	–	8,172,675						
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ									5,980,477					
Հաճախորդներին տրված վարկեր	14,461,769	14,129,803	51,930,687	174,147,478	38,439,191	–	12,504,788	305,613,716						
Ակրեդիտավոր գծով ստացվելիք գումարներ	1,095,892	308,379	3,338,419	3,987,315	–	–	–	8,730,005						
Ֆինանսական վարկային պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	87,382	165,582	446,069	1,366,503	33,928	–	–	2,099,464						
Ֆակտորների գծով ստացվելիք գումարներ	2,919,226	1,781,796	746,932	–	–	–	–	5,447,954						
Միջնամյա մարման ժամկետը պահպող ներդրումներ	1,274,824	288,860	6,490,709	10,877,982	638,330	–	–	19,570,705						
Հիմնավան միջոցներ և նշյութական ակտիվներ	–	–	–	–	–	3,195,703	–	3,195,703						
Ընթացիկ հարկային ակտիվներ	–	–	1,090,585	–	–	–	–	1,090,585						
Այլ ակտիվներ	892,907	93,568	1,101,311	–	427,397	–	–	2,515,183						
Ընդամենը ակտիվներ	175,173,880	18,039,752	66,534,021	197,462,329	41,242,292	4,916,626	12,504,788	515,873,688						
Պարտավորություններ														
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	3,904	58,674	30,542	489,440	–	–	–	582,560						
Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	19,004,763	–	–	–	–	–	–	19,004,763						
Բանկերի ակտիվներ և մասցորդներ	1,825,832	4,120,912	4,811,630	8,262,368	2,193,789	–	–	21,214,531						

հավ. դրամ	Ցախահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ ժամկետանց	Ընդամենը
Հաճախորդների ընթացիկ հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն ըստ մարման ակնկալվող ժամկետների:							
Հաճախորդների ընթացիկ հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն ըստ մարման ակնկալվող ժամկետների:	117,925,467	36,185,264	88,153,500	51,657,299	90,610	–	294,012,140
Ստորագրա փոխառություններ Այլ ներգրավված միջոցներ	22,448	357,282	–	9,595,511	29,746,083	–	39,721,324
Հետզնման պարտավորություններ Այլ պարտավորություններ Ընդամենը	7,516,525	2,734,291	11,753,769	50,675,377	5,703,899	–	78,383,861
Հաճախորդների ընթացիկ հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն ըստ մարման ակնկալվող ժամկետների:	767,914	67,876	2,322,313	–	–	–	479,244
Ապարտավորություններ Չուտ դիրքը Կուտակային գուտ դիրքը	147,066,853	43,524,299	107,550,998	120,679,995	37,734,381	–	456,556,526
28,107,027	(25,484,547)	(41,016,977)	76,782,334	3,507,911	4,916,626	12,504,788	59,317,162
	28,107,027	2,622,480	(38,394,497)	38,387,837	41,895,748		

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2014թ.

դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի

հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն
ըստ մարման ակնկալվող ժամկետների:

հավ. դրամ	Ցախահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ ժամկետանց	Ընդամենը
Ակտիվներ							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	68,115,676	–	–	–	–	–	68,115,676
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	–	174,800	94,938	2,540,546	4,694,822	106,458	7,611,564
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառվություններ	515,026	–	–	–	–	642,827	1,157,853
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	1,526,358	15,903,586	–	–	–	–	1,526,358

հազ. դրամ	Յպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ամժամկետ ժամկետանց	Ընդամենը
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	—	—	—	—	2,830,644 339,475	—	2,830,644 2,543,863
Այլ ակտիվներ	743,029	945,102	516,257	—	40,706,497	4,062,022	3,164,057
Ընդամենը ակտիվներ	96,251,121	21,100,582	74,781,938	159,677,921	40,706,497	4,062,022	399,744,138
Պարտավորություններ Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ Հետզմնան պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ Բանկերի ավանդներ և մասցորդներ Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ Ստորադաս փոխառություններ Այլ ներգրավված միջոցներ Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ Այլ պարտավորություններ Ընդամենը պարտավորություններ Չուտ դիրք Կուտակային կուտ դիրք	—	311,654	348,250	13,828	—	—	673,732
1,585,656	8,054,028	8,376,049	10,812,328	1,376,263	—	—	30,204,324
21,301,407	—	—	—	—	—	—	21,301,407
106,658,123	24,697,543	67,861,804	9,373,482	105,979	—	—	208,696,931
—	283,194	—	—	—	—	—	15,380,080
—	2,087,516	32,190,033	36,786,752	6,561,546	—	—	77,625,847
—	—	685,795	—	—	—	—	685,795
396,920	2,332,649	91,687	—	—	—	—	2,821,256
129,942,106	37,766,584	109,553,618	56,986,390	23,140,674	—	—	357,389,372
(33,690,985)	(16,666,002)	(34,771,680)	102,691,531	17,565,823	4,062,022	3,164,057	42,354,766
(33,690,985)	(50,356,987)	(85,128,667)	17,562,864	35,128,687			

Իրացվելիության ոիսկի կառավարման համար Բանկի կողմից կիրառվող հիմնական ուղենիշը բարձր իրացվելի ակտիվների և ցանկանաց պարտավորությունների հարաբերակցությունն է: Այս նպատակով բարձր իրացվելի ակտիվները ներառում են դրամական միջոցները, նոստրո հաշիվները, ՀՀ կառավարության ու ՀՀ ԿԲ-ի կողմից թողարկված արժեթղթերը և այլն

կորպորատիվ պարտաքային արժեթղթերը, որոնց համար գործում է ակտիվ և իրացվելի շուկա, որոնք գրավադրված չեն և որոնց օգտագործումը ոչ մի կերպ սահմանափակված չէ: Ցանկանաց պարտավորությունները ներառում են հաճախորդների ընթացիկ հաշիվները և ցանկանաց ավանդները, ինչպես նաև ըստ պահանջի վճարման ենթակա այլ պարտավորությունները:

Ստորև ներկայացված է բարձր իրացվելի ակտիվների և ցանկանաց պարտավորությունների հարաբերակցությունը

հաշվետու ամսաթվի դրույթամբ և տարվա ընթացքում.

2015 հազ. դրամ (Առողջական չափանիշ)	2014 հազ. դրամ (Առողջական չափանիշ)
177%	93%
151%	94%

սահմանաչափերի հետ համապատասխանությունը որոշելու համար (ոչ պակաս քան 60%):

33. Կապիտալի կառավարում

Բանկի կապիտալի կառավարման առաջնային նպատակներն են համոզվել Բանկի՝ կապիտալի վերաբերյալ արտաքին պահանջների համապատասխանությանը և, որ Բանկը պահպանում է բարձր վարկային վարկանշի ու կապիտալի լավ ցուցանիշներ՝ գործունեությանը աջակցելու և բաժնետիրական արժեքը առավելացնելու համար:

Բանկը կառավարում է իր կապիտալի կառուցվածքը և կատարում է ճշգրտումներ տնտեսական պայմանների փոփոխությունների ու իր գործունեության ոիսկային բնույթին համապատասխան: Կապիտալը պահպանելու կամ դրա մեջ ճշգրտումներ մտցնելու համար Բանկը կարող է ճշգրտել բաժնետիրական վճարվելիք շահաբաժնների գումարը, վերադարձնել կապիտալը բաժնետիրական կամ թողարկել արժեթղթեր: Նաև կապիտալի համեմատությամբ ոչ մի փոփոխություն չի

եղել համապատասխան կապիտալի կառավարման նպատակներում, քաղաքականություններում և ընթացակարգերում:

Բանկի կապիտալի չափի պահանջները սահմանվում և վերահսկվում են ՀՀ ԿԲ-ի կողմից: Բանկը որպես կապիտալ ճանաչում է ՀՀ օրենսդրությամբ բանկերի կապիտալի համար սահմանված հոդվածները: ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված կապիտալի ներկային պահանջների համաձայն, որոնք իմանված են Բավելյան համաձայնագրի սկզբունքների վրա, բանկերը պետք է ապահովեն, որպեսզի կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության ցուցանիշը (կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը) բարձր լինի սահմանված նվազագույն մակարդակից: 2015թ. և 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրույթամբ սահմանված նվազագույն մակարդակը կապիտալը 12%: 2015թ. և 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրույթամբ Բանկի կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը համապատասխանում է սահմանված մակարդակին:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ՀՀ ԿԲ-ի պահանջների համաձայն հաշվարկված կապիտալի

կառուցվածքի վերլուծությունը 2015թ. և 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

2015 հազ. դրամ (Առողիտ չանցած)	2014 հազ. դրամ (Առողիտ չանցած)
--------------------------------------	--------------------------------------

Հիմնական կապիտալ

Բաժնետիրական կապիտալ

Էմիսիոն եկամուտ

Գլխավոր պահուստ

Չբաշխված շահույթ

Նվազեցումներ

Ընդամենը հիմնական կապիտալ

Լրացուցիչ կապիտալ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ

Ստորադաս փոխառություններ (ոչ ավել քան հիմնական կապիտալի 50%-ը)

Ընդամենը լրացուցիչ կապիտալ

Ընդամենը կապիտալ

Ընդամենը ռիսկով կշռված ակտիվներ

Ընդամենը կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային

հարաբերակցություն

Ռիսկով կշռված ակտիվները չափվում են ռիսկերի կշռման գործակիցների հիմքով, որոնք դասակարգված են ըստ բնույթի և արտացոլում են յուրաքանչյուր ակտիվի ու պայմանագրային կողմից հետ կապված վարկային, շուկայական և այլ ռիսկերի գնահատականները՝ հաշվի առնելով ցանկացած

34. Վարկային պարտավորվածություններ

Բանկը ունի վարկեր տրամադրելու

պարտավորվածություններ: Դրանք իրենցից ներկայացնում են հաստատված վարկերի, վարկային քարտերի և օվերդրաֆտների տրամադրման պարտավորվածություններ:

Բանկը տրամադրում է ֆինանսական երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ՝ հաճախորդների պարտավորվածությունների կատարումը երրորդ անձանց նկատմամբ երաշխավորելու

կառուցվածքի վերլուծությունը 2015թ. և 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

2015 հազ. դրամ (Առողիտ չանցած)	2014 հազ. դրամ (Առողիտ չանցած)
--------------------------------------	--------------------------------------

32,087,360	25,447,680
7,755,179	28,571
4,127,146	4,127,146
11,842,250	11,508,621
(1,806,935)	(1,656,244)
54,005,000	39,455,774

(251,309)	(132,315)
27,253,810	15,199,040
27,002,501	15,066,725
81,007,501	54,522,499
401,512,924	398,811,974
20.2%	13.7%

Գրավ կամ երաշխիք: Նմանատիպ մոտեցում է կիրավուստ չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածությունների համար որոշակի ճշգրտումներով՝ հնարավոր վնասի առավել պայմանական բնույթում արտացոլելու նպատակով:

Նպատակով: Այս պայմանագրերն ունեն ֆիքսված ժամկետներ սովորաբար մինչև հինգ տարի: Բանկը նաև տրամադրում է երաշխիքներ՝ գործելով որպես գործակալ արժեթղթերի փոխառության և վարկավորման գործադրություն:

Վարկային պարտավորվածությունների, ֆինանսական երաշխիքների և ակրեդիտիվների տրամադրման ժամանակ բանկը կիրառում է վարկային ռիսկի կառավարման նույն քաղաքականությունը և ընթացակարգերը, որոնք կիրավուստ են հաճախորդներին վարկեր տրամադրելու:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են պարտավորվածությունների պայմանագրային գումարներն ըստ դասերի: Աղյուսակում արտացոլված պարտավորվածությունների գումարները ենթադրում են, որ գումարներն ամբողջովին տրամադրված են: Աղյուսակում երաշխիքների և ակրեդիտիվների գծով

արտացոլված գումարները ներկայացնում են առավելագույն հաշվապահական վնասը, որը կգրանցվի հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, եթե պայմանագրային կողմերը չկատարեն պայմանագրով ստանձնած պարտավորությունները:

2015 հազ. դրամ	2014 հազ. դրամ
-------------------	-------------------

14,657,058	11,188,074
6,787,810	6,698,182
5,459,585	6,163,643
5,355,413	1,914,565
32,259,866	25,964,464

առավելագույն քանի որ այս պարտավորվածությունները կարող են ուժը կորցնել կամ դադարել գործել մինչև վերջներս կատարման ժամկետը:

35. Գործառնական վարձակալություն

(ա) Վարձակալություն, որտեղ Բանկը հանդես է գալիս որպես վարձակալ

Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ չնպասի գործառնական վարձակալության գծով վճարները հետևյալն են՝

2015 հազ. դրամ	2014 հազ. դրամ
-------------------	-------------------

1,809,340	831,417
9,727,656	11,839,529
6,709,069	6,843,686
18,246,065	19,514,632

շուկայական դրույթներին համապատասխանելու համար: 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ գործառնական վարձակալությունը ներառում է կապակցված կողմից հանդեպ վարձակալություն, որը կազմում է 15,309,875 հազար ՀՀ դրամ և ներառական չէ չեղարկման (2014թ.՝ 15,032,003 հազար ՀՀ դրամ):

36. Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ

(ա) Ապահովագրություն

Հայաստանի Հանրապետությունում ապահովագրական համակարգը պարզացման փուլում է և ապահովագրության շատ տեսակներ, որոնք լայնորեն տարածված են մյուս երկրներում, դեռ չեն կիրառվում Հայաստանում: 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ապահովագրված է մինչև 6,521,734 հազար ՀՀ դրամի չափով՝ ապահովագրության յուրաքանչյուր տեսակի համար: Ապահովագրությունը ծածկում է Բանկի շենքերի և սարքավորումների, գործունեության ընդհատման և գոյրին առնչվող երրորդ կողմերի նկատմամբ պարտավորությունները, որոնք կարող են առաջանալ Բանկի գոյրի կամ գործունեության հետ կապված պատահարներից:

(բ) Դատական վարույթներ

Բնականուն գործունեության ընթացքում Բանկը կարող է հանդիսանալ գոյրի դատական վարույթների և հայցերի կողմէ: Դեկավարությունը գտնում է, որ նման վարույթների կամ հայցերի արդյունքում առաջացնող պարտավորությունները, եթե այդպիսիք լինեն, պահի

բացասական ազդեցություն չեն ունենա ֆինանսական վիճակի կամ ապագա գործունեության արդյունքների վրա:

(գ) Հարկային պարտավորություններ

Հայաստանի հարկային համակարգը համեմատաբար նոր է և ընդունվում է օրենսդրության, պաշտոնական պարագաների և դատավճիռների հաճախակի փոփոխություններով, որոնք հաճախ հստակ չեն, հակասական են և ենթարկվում են տարեր մեկնաբանությունների հարկային մարմինների կողմից: Հարկերը ենթակա են ստուգման և ուսումնական մի շարք մարմինների կողմից, որոնք հիմանավոր են կիրառել ենական տույժեր, տուգանքներ և տոկոսագումարներ: Հարկային օրենսդրության՝ խախտման դեպքում հարկային մարմիններն իրավասու չեն առաջարել հարկերի գծով լրացնից պարտավորությունները, տույժեր կամ տուգանքներ, եթե խախտման ամսաթվից անցել է երեք տարի:

Այս հանգամանքները Հայաստանում կարող են այլ երկրների համեմատությամբ ենական հարկային ունենալ առաջացնել: Դեկավարությունը գտնում է, որ համապատասխանորեն է գնահատել հարկային պարտավորությունները՝ Հայաստանի հարկային օրենսդրության իր մեկնաբանությունների, պաշտոնական հայտարարությունների և դատավճիռների հիման վրա: Այսուամենայնիվ, համապատասխան իրավասու մարմինները կարող են ունենալ այլ մեկնաբանություններ, և հետևանքները կարող են ենական լինել այս ֆինանսական հաշվետվությունների համար, եթե իրավասու մարմիններին հաջողվի գործադրել իրենց մեկնաբանությունները:

Ստորև ներկայացված է անձնակազմի գծով ծախսերում ներառված ընդհանուր վարձատրությունը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Կարձամակետ հատուցումներ աշխատակիցներին

Ստորև ներկայացված են 2015թ. և 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Խորհրդի և Տնօրինության անդամների հետ գործադրների մացորդները և միջին արդյունավետ տոկոսադրույթները:

	2015 հավ. դրամ	Միջին տոկոսադրույթ, %	2014 հավ. դրամ	Միջին տոկոսադրույթ, %
--	-------------------	-----------------------------	-------------------	-----------------------------

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն

Տրված վարկեր	957,650	6.4%	567,065	6.5%
Այլ ակտիվներ	1,771	0.0%	1,503	0.0%
Ստացված ավանդներ	1,139,953	6.8%	1,119,864	7.0%
Երաշխիքներ	33,863	0.0%	33,248	0.0%

Վարկերը և երաշխիքները հայկական դրամով են և ԱՄՆ դոլարով և պետք է մարզեն մինչև 2027թ.:

Ստորև ներկայացված են Խորհրդի և Տնօրինության անդամների հետ գործադրների գծով շահույթում կամ

վնասում արտացոլված գումարները 2015թ. և 2014թ. դեկտեմբերի 31-ին պարտված տարիների համար:

37. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

(ա) Վերահսկողություն

Բանկի մայր կազմակերպությունն է, Ամերիա Գրուա (Սի-Ուայ) Լիմիթիդ-ը, որին պատկանում է Բանկի բաժնետիրական կապիտալի 79.3% -ը:

Բանկի վերջնական մայր կազմակերպությունն է, Ար Բեյ Վի Էֆ ընտանեկան հիմնադրամը, որի վերահսկող անձը Ռոբերտ Վարդանյանն է, իսկ վերջնական շահառուները՝ Նրա ընտանիքի անդամները:

Մայր կազմակերպությունը չի ներկայացնում հականությանը մատչելի ֆինանսական հաշվետվությունները:

(բ) Գործարքներ Խորհրդի և Տնօրինության անդամների հետ

Ծահույթ կամ վնաս

Տոկոսային եկամուտ	42,951	32,130
Տոկոսային ծախս	(64,119)	(66,216)

Ստորև ներկայացված են 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մասցորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ

თოკიუსათროელქსტერი, ჩნდება 2015 წ.-ში გამოიცის
კამ ქართულ აუზ დოკუმენტები და ართა 40 ქადაგის
ფორმარქსტერი:

Մայր կազմակերպություն	Նշանակալի ապդեցույթուն		Մայր կազմակերպության դուստր		Մայր կազմակերպություններ		Ընդհանուր հսկողության տակ գտնվող ընկերություններ		
	հավ. դրամ	Միջին տոկոսա- դրույք, %	հավ. դրամ	Միջին տոկոսա- դրույք, %	հավ. դրամ	Միջին տոկոսա- դրույք, %	հավ. դրամ	Միջին տոկոսա- դրույք, %	Ընդամենը հավ. դրամ
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն									
Ակտիվներ									
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	—	—	—	—	—	—	465,960	—	465,960
Վաճառքի համար մասունքի ֆինանսական ակտիվներ	—	—	678,138	12.0%	—	—	—	—	678,138
Հաճախորդներին տրված վարկեր	—	—	—	—	—	—	27,776,910	14.0%	27,776,910
Մինչև մարման ժամկետը պահպող ներդրումներ	—	—	1,051,056	12.0%	—	—	—	—	1,051,056
Պարտավորություններ									
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ - Ընթացիկ հաշիվներ և ցայսահանջ ավանդներ - Ժամկետային ավանդներ Ստորադաս փոխառություններ Այլ պարտավորություններ	2,020,704	0.0%	1,444	0.0%	84,166	0.0%	3,667,836	0.0%	5,774,150
—	—	—	—	—	2,916,150	3.5%	28,580,396	12.8%	31,496,546
—	—	—	—	—	—	—	5,932,070	6.0%	5,932,070
—	—	—	9,796,186	13.2%	—	—	—	—	9,796,186
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չհանաչված միավորներ									
Կապակցված կողմերից ստացված երաշխիքներ Տրված երաշխիքներ Չօգտագործված վարկային գծեր	—	—	8,740,522	—	—	—	—	0.0%	8,740,522
Ծահոյթ (վնաս)	—	—	—	—	—	—	18,504	0.0%	218,504
Տոկոսային եկամուտ	—	—	—	—	—	—	—	—	2,640,209
Տոկոսային ծախս	—	—	(28,685)	—	(37,453)	—	(1,260,516)	—	(1,326,654)
Ընդհանուր մարմանը	—	—	967,500	—	—	—	—	—	967,500

Ստորև ներկայացված են 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մասնակիությունը և համապատասխան միջին արդյունավետ

Հիմնանական Վիճակի մասին հաշվետվություն Ակտիվներ	Մայր կազմակերպություն		Մայր կազմակերպության դուստր կազմակերպություններ		Ընդհանուր հսկողության տակ գտնվող ընկերություններ և այլ կապակցված կողմեր		
	հավ. դրամ	Միջին տոկոսա- դրույք, %	հավ. դրամ	Միջին տոկոսա- դրույք, %	հավ. դրամ	Միջին տոկոսա- դրույք, %	Ընդամենը հավ. դրամ
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություններ							
Հաճախորդներին տրված վարկեր	—	—	—	—	61,147	11.6%	61,147
Այլ ակտիվներ	—	—	—	—	1,197	0.0%	1,197
Դարտավիրություններ							
Հաճախորդների ընթացիկ հաշվիներ և ավանդներ							
- Ընթացիկ հաշվիներ և ցանկանաց ավանդներ	52,828	0.0%	467,688	0.0%	4,002,387	0.0%	4,522,903
- Ժամկետային ավանդներ	—		66,680	3.9%	516,769	6.6%	583,449
Այլ պարտավորություններ	—		7,000	0.0%	593	0.0%	7,593
Ստորադաս փոխառություններ	—	—	—	—	5,825,503	6.0%	5,825,503
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չճանաչված միավորներ							
Տրված էրաշխիքներ	—	—	15,225	—	20,211	0.0%	35,436
Շահույթ (վնաս)							
Տոկոսային եկամուտ	13,170	—	—	—	3,905	—	21,130
Տոկոսային ծախս	—	—	(7,454)	—	(345,234)	—	(352,688)
Ընդհանուր վարչական ծախսներ	—	—	—	—	(8,077)	—	(8,077)

38. Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ. իրական արժեք և հաշվապահական հաշվառման դասակարգում

(ա) Հաշվապահեկան հաշվառման դասակարգում և իրական արժեք

Իրական արժեքի գևահատականի նպատակն է Ներկայացնել այս մոտավոր գինը, որը շուկայի մասնակիցների միջև սովորական գործարքում

Այսպէտ ակտիվի վաճառքից կամ կվճարվեր
ուսպորության փոխանցման դիմաց գնահատման
մնակաշրջանի դրությամբ: Այնուամենայնիվ, հաշվի
լով անորոշությունները և կողմնակալ
ողությունները, իրական արժեքը չպետք է դիտվի
ս իրացման գին՝ անմիջապես ակտիվների վաճառքի
պարտավորությունների մարման ժամանակ:

ատման մեթոդները ներառում են զուտ ներկա քի և դրամական միջոցների վեղչված հսքերի լւերը, համեմատությունը նմանատիպ գործիքների դրուց համար առկա են շուկայական դիտարկելի

տվյալներ և այլ գնահատման մոդելներ: Գնահատման մեթոդներում օգտագործվող ենթադրություններն ու տվյալները ընդգրկում են ոչ հիմքային և բավիսային տոկոսադրույթներ, վարկային սկիրեր և այլ ցուցանիշներ, որոնք օգտագործվում են վեղչային դրույթների, պարտադիմումների գների, արտարժույթի փոխարժեքի, պարտադիմումների ինդեքսների գների չափման մեջ: Գնահատման մեթոդներին նպատակն է համեմատ հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ ֆինանսական գործիքի գինը արտացոլող այն իրական արժեքի դրոշմանը, որը կորոշվեր անկախ գործող շուկայի մասնակիցների կողմնից:

Ավելի տարածված և պարզ ֆինանսական գործիքների, ինչպես, օրինակ՝ տոկոսադրույթի և արժութային սկոպերի իրական արժեքները դրոշելու համար Բանկը օգտագործում է լայնորեն ճանաչված գնահատման մոդելներ, որոնք օգտագործում են միայն դիտարկելի շուկայական տեղեկատվությունը և չեն պահանջում դեկավարության լայն դատողություններ և գնահատումներ: Դիտարկելի գներն ու մոդելների

Հաճախորդներին տրված վարկեր
Մինչև մարման ժամկետը պահպող ներդրումներ
Ընդամենը

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաճախորդներին տրված վարկերի և մինչև մարման ժամկետը պահպող ներդրումների հաշվեկշռային և դրույթամբ:

Տվյալները սովորաբար հասանելի են ցուցակված պարտատոմսերի և արժեթղթերի, բորսաներում շրջանառվող ածանցյալ գործիքների համար, ինչպիսիք են տոկոսադրույթի սկզբերը:

Բոլոր ֆինանսական գործիքների գնահատված իրական արժեքները, բացառությամբ վաճառքի համար մատչելի չգնանշվող բաժնային արժեթղթերի, հաճախորդներին տրված վարկերի և մինչև մարման ժամկետը պահպող ներդրումների, մոտավորապես հավասար են դրանց հաշվեկշռային արժեքներին: 2015թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրույթամբ 106,458 հազար ՀՀ դրամ (2014: 106,458 հազար ՀՀ դրամ) հաշվեկշռային արժեքով վաճառքի համար մատչելի չգնանշվող բաժնային արժեթղթերի իրական արժեքը չի կարող չափվել:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաճախորդներին տրված վարկերի և մինչև մարման ժամկետը պահպող ներդրումների հաշվեկշռային և իրական արժեքները 2015թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրույթամբ:

Հաշվեկշռային արժեք հազ. դրամ	Իրական արժեք հազ. դրամ
305,613,716	302,066,571
19,570,705	18,933,331
325,184,421	320,999,902

Ժամկետը պահպող ներդրումների հաշվեկշռային և իրական արժեքները 2014թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրույթամբ:

Հաշվեկշռային արժեք հազ. դրամ	Իրական արժեք հազ. դրամ
278,808,949	276,720,071
15,035,530	14,703,551
293,844,479	291,423,622

Հաճախորդներին տրված վարկեր
Մինչև մարման ժամկետը պահպող ներդրումներ
Ընդամենը

Ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը դրոշելիս դեկավորությունը առաջնորդվել է հետևյալ ենթադրություններով:

- 3.5% և 11.6%-16.4% վեղչային դրույթներ են կիրառվում համապատասխանաբար բանկերին տրված վարկերից ու փոխառվություններից և հաճախորդներին տրված վարկերից ակնկալվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերը վեղչելու համար;
- 5.5%-12% վեղչային դրույթներ են կիրառվում պարտավորություններից ակնկալվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերը վեղչելու համար:

(բ) Իրական արժեքի հիերարխիա

Բանկն օգտագործում է ֆինանսական գործիքների իրական արժեքների բացահայտման և գնահատման մեթոդների հետևյալ հիերարխիկ կառուցվածքը, որն արտացոլում է չափումների կատարման ժամանակ օգտագործված ելակետային տվյալների նշանակալիությունը:

- 1-ին մակարդակ. ակտիվ շուկաներում համանման ակտիվների կամ պարտավորությունների գնանշումներ (չճշգրտված):

- 2-րդ մակարդակ. 1-ին մակարդակում ներառված

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրույթամբ իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների վերլուծությունը՝ իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան:

(հազ. դրամ)

Իրական արժեքով՝ շահութի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ

- Ածանցյալ ակտիվներ

- Ածանցյալ պարտավորություններ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

- Պարտարակած գործիքներ

գնանշվող գներից տարբեր ելակետային տվյալներ, որոնք դիտարկելի են ուղղակիրուն (այսինքն՝ որպես գներ) կամ անուղղակիրուն (այսինքն՝ գների հիման վրա ստացվող): Այս մակարդակը ներառում է այն գործիքները, որոնց գնահատման համար կիրառվել է հետևյալը՝ գնանշվող գները նմանատիպ գործիքների համար ակտիվ շուկայում, գնանշվող գները նոյն կամ նմանատիպ գործիքների համար ակտիվ չհամարվող շուկաներում, կամ գնահատման այլ մեթոդ, որտեղ բոլոր նշանակալի ելակետային տվյալներն ուղղակիրուն կամ անուղղակիրուն դիտարկելի են շուկայական տվյալներից:

3-րդ մակարդակ. ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներ: Այս մակարդակը ներառում է բոլոր այն գործիքները, որոնք գնահատվում են դիտարկելի տվյալների վրա չիմնված ելակետային տվյալներից ելելով, իսկ ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներն էական ապեցություն ունեն գործիքի գնահատման վրա: Այս դասակարգը ներառում է այն գործիքները, որոնք գնահատվում են նմանատիպ գործիքների համար գնանշվող գների հիման վրա, որոնց գնով պահանջվում են նշանակալի դիտարկելի ճգրտություններ կամ ենթադրություններ գործիքների միջև տարբերություններն արտացոլելու նպատակով:

մակարդակների կտրվածքով: Գումարները հիմնված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված արժեքների վրա:

1-ին	2-րդ	
մակարդակ	մակարդակ	Ընդամենը
—	465,303	465,303
—	(582,560)	(582,560)
—	10,172,143	10,172,143
—	10,054,886	10,054,886

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների վերլուծությունը՝ իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան:

մակարդակների կտրվածքով: Գումարները հիմնված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ձևանաչված արժեքների վրա:

(հազ. դրամ)	1-ին մակարդակ	2-րդ մակարդակ	Ընդամենը
Իրական արժեքով շահուլյած կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ			
- Ածանցյալ պարտավորություններ	-	(673,732)	(673,732)
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ			
- Պարտքային գործիքներ	-	7,505,106	7,505,106
		—	6,831,374
			6,831,374

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս ֆինանսական գործիքները, որոնք չեն չափվում իրական արժեքով, սակայն որոնց համար իրական արժեքը բացահայտվում

է, ներկայացված են իրական արժեքի հիերարխիայի 3-րդ մակարդակում:

Ածանցյալ գործիքներ

Ածանցյալ գործիքները, որոնք գնահատվում են շուկայական դիտարկելի ելակետային տվյալներ ներառող տեխնիկայով, հիմնականում ներառում են տոկոսադրույթի և արտադրույթի սկզբեր և արտադրույթային ֆորվարդ պայմանագրեր: Ամենահաճախ կիրառվող գնահատման տեխնիկաները ֆորվարդների գնահատման և սկզբերի մոդելներն են, ներառյալ ներկա արժեքի հաշվարկները: Այս մոդելները հաշվի են առնում տարբեր տվյալներ, ինչպիսիք են՝ գործընկերների վարկունակությունը, փոխարժեքի սկզբան ֆորվարդ դրույթները և տոկոսադրույթի կորը:

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ներդրումային արժեթղթերը, որոնք գնահատվում են գնահատման մոդելի օգնությամբ, հիմնականում կազմված են ՀՀ պետական պարտատոմսերից: Այս արժեթղթերը գնահատվում են եկամտաբերության կորի միջոցով, որը ներառում է շուկայում դիտարկելի և ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից հրապարակած տվյալները: