

ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳՐԻ ԼՐԱՅՈՒՄ



«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
Թողարկողի ֆիրմային անվանումը

փակ բաժնետիրական ընկերություն
Կազմակերպա-իրավական ձևը

Վազգեն Սարգսյան 2, Երևան 0010, ՀՀ
Հեռ՝ (+37410) 56 11 11, Ֆաքս՝ (+37410) 51 31 33
Էլ.-փոստ՝ info@ameriabank.am
Կայք՝ www.ameriabank.am

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
Գլխավոր տեղաբաշխողի անվանումը

փակ բաժնետիրական ընկերություն
Կազմակերպա-իրավական ձևը

Վազգեն Սարգսյան 2, Երևան 0010, ՀՀ
Հեռ՝ (+37410) 56 11 11, Ֆաքս՝ (+37410) 51 31 33
Էլ.-փոստ՝ info@ameriabank.am
Կայք՝ www.ameriabank.am

**ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԿՈՂՄԻՑ ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳՐԻ ԳՐԱՆՑՈՒՄԸ ՉԻ
ՀԱՎԱՍՏՈՒՄ ՆԵՐԴՐՄԱՆ ԱՊԱՀՈՎՈՒԹՅՈՒՆԸ, ՆԵՐԿԱՅԱՑՎԱԾ
ՏԵՐԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՃՇՏՈՒԹՅՈՒՆԸ ԿԱՄ ԻՍԿՈՒԹՅՈՒՆԸ:**

Արժեթղթերի տեսակը՝	անվանական, արժեկտրոնային պարտատոմս
Արժեթղթերի ձևը՝	ոչ փաստաթղթային
Արժեթղթերի քանակը՝	համապատասխան Թողարկման ծավալի ու անվանական արժեքի
Արժեթղթերի անվանական արժեքը՝	100,000 (մեկ հարյուր հազար) ՀՀ դրամ, 100 (մեկ հարյուր) ԱՄՆ դոլար, 100 (մեկ հարյուր) եվրո
Արժեթղթերի թողարկման ծավալը՝	Թողարկման ծրագրային ծավալ՝ 10,000,000,000 (տասը միլիարդ) ՀՀ դրամ, բայց ոչ պակաս քան 3,000,000,000 (երեք միլիարդ) ՀՀ դրամ, 50,000,000 (հիսուն միլիոն) ԱՄՆ դոլար, 5,000,000 (հինգ միլիոն) եվրո
Արժեկտրոնը՝	ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 5 (հինգ) աշխատանքային օր առաջ
Շրջանառության ժամկետը՝	ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 5 (հինգ) աշխատանքային օր առաջ

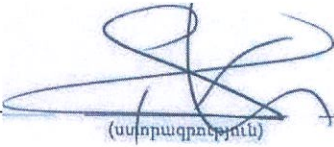
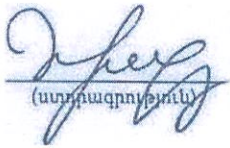
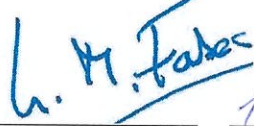
ԲՈՎԱՆԴԱԿՈՒԹՅՈՒՆ

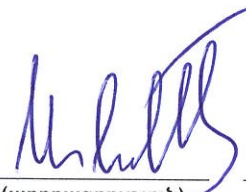
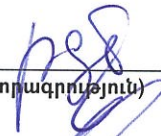
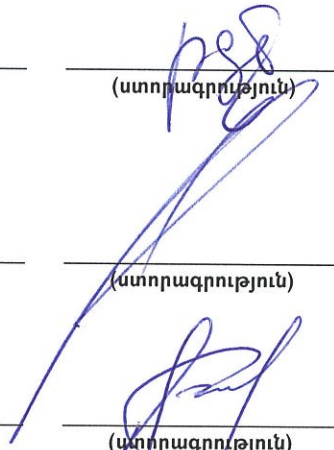
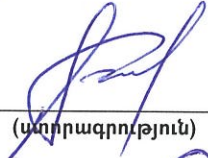
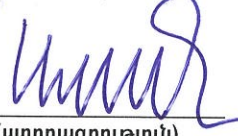
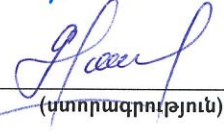
ՄԱՍ 1 ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԻՆՔ	3
ՄԱՍ 2ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹ	5
2.1. Տեղեկատվություն Բանկի և նրա գործունեության վերաբերյալ	5
2.2. Թողարկողին և պարտատոմսերին առնչվող ռիսկեր	9
2.3. Բանկի զարգացման միտումները	12
2.4. Աուդիտն իրականացնող անձինք և խորհրդատուներ	12
2.5. Ղեկավարությունը և բաժնետերերը	12
2.6. Պարտատոմսերի հիմնական տվյալները	15
2.7. Պարտատոմսերի առաջարկի ծրագրի համակողմանի նկարագիրը	16
2.8. Վերջնական պայմանների հրապարակման ձևը	16
2.9. Ամփոփ ֆինանսական տվյալներ	17
ՄԱՍ 4 ԲԱՆԿԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ	58

ՄԱՍ 1 ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԻՆՔ

«Մենք՝ ստորագրող անձինք, հավաստիացնում ենք, որ գործադրել ենք բոլոր ողջամիտ ջանքերը, որպեսզի պարզենք ազդագրում ներառված տեղեկությունների ճշգրիտ և լիարժեք լինելը: Ըստ այդմ, մենք հավաստիացնում ենք, որ մեր լավագույն տեղեկացվածության համաձայն՝ ազդագրում ներառված տեղեկությունները ճշգրիտ և լիարժեք են, չեն պարունակում բացթողումներ, որոնք կարող են խեղաթուրել ազդագրի բովանդակությունը»:

Ստորագրող անձինք՝

Անդրեյ Մկրտչյան (անուն, ազգանուն)	Խորհրդի նախագահ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	18.11.19 (ամսաթիվ)
Ռուբեն Վարդանյան (անուն, ազգանուն)	Խորհրդի անդամ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	18/11/2019 (ամսաթիվ)
Նուբար Աֆեյան (անուն, ազգանուն)	Խորհրդի անդամ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	 (ամսաթիվ)
Ռոբերտ Ֆոն Ռեկովսկի (անուն, ազգանուն)	Խորհրդի անկախ անդամ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	18.11.19 (ամսաթիվ)
Լինդսի Ֆորբս (անուն, ազգանուն)	Խորհրդի անդամ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	18/11/2019 (ամսաթիվ)
Ֆիլիպ Լինչ (անուն, ազգանուն)	Խորհրդի անդամ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	 (ամսաթիվ)
Պիեռ Գյուրջյան (անուն, ազգանուն)	Խորհրդի անդամ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	 (ամսաթիվ)

Արտակ Հանեսյան (անուն, ազգանուն)	Տնօրինության նախագահ, Գլխավոր տնօրեն (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	18.11.19 (ամսաթիվ)
Գևորգ Թառումյան (անուն, ազգանուն)	Տնօրինության անդամ, Գլխավոր տնօրենի տեղակալ, ֆինանսական գծով տնօրեն (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	18.11.2019 (ամսաթիվ)
Գագիկ Սահակյան (անուն, ազգանուն)	Տնօրինության անդամ, Կորպորատիվ և ներդրումային բանկինգի գծով տնօրեն (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	18.11.2019 (ամսաթիվ)
Անդրանիկ Բարսեղյան (անուն, ազգանուն)	Տնօրինության անդամ, Ռիսկերի կառավարման գծով տնօրեն (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	17.11.2019 (ամսաթիվ)
Արման Բարսեղյան (անուն, ազգանուն)	Տնօրինության անդամ, Մանրածախ բանկինգի տնօրեն (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	18.11.2019 (ամսաթիվ)
Արմինե Ղազարյան (անուն, ազգանուն)	Տնօրինության անդամ, Տաղանդների կառավարման և ծառայությունների գծով տնօրեն (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	18.11.2019 (ամսաթիվ)
Գոհար Խաչատրյան (անուն, ազգանուն)	Տնօրինության անդամ, Գլխավոր հաշվապահ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	18.11.2019 (ամսաթիվ)

Ստորագրությունները հավաստում են՝

Արտակ Հանեսյան (անուն, ազգանուն)	Գլխավոր տնօրեն (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	18.11.19 (ամսաթիվ)
-------------------------------------	----------------------------	--	-----------------------



Կ.Տ.

ՄԱՍ 2 ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹ

ԾԱՆՈՒՑՈՒՄ ՆԵՐԴՐՈՂԻՆ

ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹԸ ՊԵՏՔ Է ԴԻՏՎԻ ՈՐՊԵՍ ԱԶԴԱԳՐԻ ՆԵՐԱԾԱԿԱՆ ՀԱՄԱՌՈՏ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ:

ԱՌԱՋԱՐԿՎՈՂ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐՈՒՄ ՆԵՐԴՐՈՒՄ ԱՆԵԼՈՒ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՆԵՐԴՐՈՂԻ ՈՐՈՇՈՒՄԸ ՊԵՏՔ Է ՀԻՄՆՎԱԾ ԼԻՆԻ ԱՄԲՈՂՋԱԿԱՆ ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳՐԻ ՎՐԱ:

Ամփոփաթերթի կազմման համար պատասխանատու անձն ամփոփաթերթում պարունակվող տեղեկատվության ոչ ամբողջական կամ ապակողմնորոշիչ լինելու համար (այդ թվում՝ թարգմանությանը վերաբերող մասով) կրում է քաղաքացիական պատասխանատվություն, եթե այն ոչ ամբողջական կամ ապակողմնորոշիչ է Ծրագրային Ազդագրի մյուս մասերի հետ դիտարկելու դեպքում:

Ներդրողը կարող է ձեռք բերել Ծրագրային Ազդագիրը և վերջինիս կից ներկայացվող փաստաթղթերը էլեկտրոնային տարբերակով՝ Բանկի ինտերնետային էջում՝ www.ameriabank.am:

2.1 Տեղեկատվություն Բանկի և նրա գործունեության վերաբերյալ

2.1.1. Թողարկողի տվյալները և կապի միջոցները

Բանկի լրիվ ֆիրմային անվանումն է

Հայերեն՝	Ամերիաբանկ»	Փակ
	Բաժնետիրական Ընկերություն	
Ռուսերեն՝	Закрытое	Акционерное
	Общество “Америабанк”	
Անգլերեն՝	“Ameriabank” Closed Joint Stock	
	Company	

Բանկի կրճատ ֆիրմային անվանումն է

Հայերեն՝	«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
Ռուսերեն՝	ЗАО “Америабанк”
Անգլերեն՝	“Ameriabank” CJSC

Բանկի պետական գրանցման վայրն է՝ Վազգեն Սարգսյան 2, Երևան 0010, ՀՀ

Բանկի պետական գրանցման համարն է՝ 50

Բանկի գտնվելու վայրն է՝ Վազգեն Սարգսյան 2, Երևան 0010, ՀՀ

Կապի միջոցները՝ Հեռ.՝ (+37410) 56 11 11
Ֆաքս՝ (+37410) 51 31 33
Էլ. Փոստ՝ info@ameriabank.am
Կայք՝ www.ameriabank.am

Պարտատոմսերում ներդրումների հետ կապված հարցերի դեպքում ներդրողները կարող են կապվել «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ (այսուհետ Թողարկող կամ Բանկ) հաճախորդի մենեջերների հետ, որակավորված ներդրողները կարող են նաև կապվել Կորպորատիվ և ներդրումային բանկինգի դեպարտամենտի Կապիտալի Շուկաների բաժնի որևէ աշխատակցի հետ հետևյալ հեռախոսահամարով՝ (+37410) 56 11 11:

2.1.2.Թողարկողի համառոտ պատմությունը և ռազմավարությունը

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ն (նախկին «Հայներարտբանկ» ՓԲԸ) ստեղծվել է 1992թ. հուլիսի 24-ին ՀՀ օրենսդրության համաձայն: Բանկը գրանցվել է ՀՀ կենտրոնական բանկում 1992թ-ի սեպտեմբերի 8-ին: Բանկի պետական գրանցման վկայականի համարն է N 0154: Նույն թվականի դեկտեմբերի 8-ին Բանկին տրամադրվել է բանկային գործունեության թիվ 50 լիցենզիան:

Բանկի հիմնական գործունեությունն է ավանդների ներգրավումը, հաճախորդների հաշիվների սպասարկումը, վարկերի ու երաշխիքների տրամադրումը, վճարահաշվարկային գործառնությունների իրականացումը, ինչպես նաև արժեթղթերով ու արտարժույթով գործարքների իրականացումը: Բանկի գործունեությունը կարգավորվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի (ՀՀ ԿԲ) կողմից: Բանկը ՀՀ ավանդների երաշխավորման համակարգի անդամ է:

Ստորև ներկայացված է Բանկի զարգացման համառոտ պատմական ակնարկը՝ ժամանակագրական կարևոր նշումներով՝

- 2007թ. Հայներարտբանկի բաժնետոմսերի հիմնական փաթեթը (96%) ձեռք բերվեց «Թի Դի Էյ Հոլդինգս Լիմիթեդ» ընկերության կողմից: (2011թ. անվանափոխվել է «Ամերիա Գրուպ (Սի-Ուայ) Լիմիթեդ» ընկերության): 2007-2013թթ. ընթացքում ընկերության մասնակցության

չափը Բանկի կանոնադրական կապիտալում աստիճանաբար ավելացվելով դարձավ 100%:

- 2008թ. «Հայներարտբանկ» ՓԲԸ-ն վերանվանվեց «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ի:
- 2010թ. «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ն և «Կասկադ բանկ» ՓԲԸ-ն վերակազմակերպվեցին միացման միջոցով, որի արդյունքում «Կասկադ բանկ» ՓԲԸ-ի գործունեությունը դադարեց, իսկ «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ն պահպանելը իր գործունեությունը նաև որպես «Կասկադ բանկ» ՓԲԸ-ի իրավահաջորդ:
- 2015թ. Բանկը և Վերակառուցման ու Զարգացման Եվրոպական Բանկը (EBRD) կնքեցին 40 մլն ԱՄՆ դոլարի բաժնետիրական կապիտալի ներգրավման պայմանագիր, որից 30մլն ԱՄՆ դոլարը ներդրվեց 2015թ.-ի դեկտեմբերին, իսկ մնացած 10 մլն ԱՄՆ դոլարը կտրամադրվի Բանկին կոնսոլիդացիոն ծրագրերի իրականացմանն աջակցելու համար: Նույն թվականին IFC-ն Բանկին հատկացրեց 50 մլն դոլարի ստորադաս փոխառություն:
- 2018թ. Ասիական Զարգացման Բանկը (ADB) Բանկի բաժնետոմսերի ձեռքբերման նպատակով 30 մլն ԱՄՆ դոլարի ներդրում կատարեց:
- 2019թ. Ի ԷՍ ՓԻ ԷՍ Հոլդինգ Լիմիթեդը ընկերությանը լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման արդյունքում «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ կանոնադրական կապիտալը համալրվեց 46,720,000 (քառասունվեց միլիոն յոթ հարյուր քսան հազար) ՀՀ դրամով:

2.1.3. Բանկի կանոնադրական կապիտալը

2019թ.-ի երրորդ եռամսյակի դրությամբ Բանկի կանոնադրական կապիտալը կազմել է ավելի քան 37 (երեսունյոթ) միլիարդ ՀՀ դրամ, որը բաժանված է թվով 116,710 (հարյուր տասնվեց հազար յոթ հարյուր տաս) հատ հասարակ անվանական բաժնետոմսերի, յուրաքանչյուրը՝ 320,000 (երեք հարյուր քսան հազար) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

Բանկի հիմնական բաժնետերերն են Ամերիա Գրուպ (Սի-Ուայ) Լիմիթեդը, Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկը, Ի ԷՍ ՓԻ ԷՍ Հոլդինգ Լիմիթեդը և Ասիական Զարգացման Բանկը, որոնց պատկանում են Բանկի բաժնետոմսերի համապատասխանաբար 56.53%-ը, 17.78%-ը, 11.73%-ը և 13.96%-ը:

2.1.4. Բանկի մասնաճյուղերը

Բանկն ունի 19 մասնաճյուղ և 100-ից ավել բանկոմատ, որոնց միջոցով իրականացնում է իր գործունեությունը: Մասնաճյուղերի հասցեները մանրամասն ներկայացված են [Աղագրի 4.3.1.5 մասում](#):

2.1.5. Բանկի խմբի կառուցվածքը

Բանկի բաժնետեր է հանդիսանում «Ամերիա Գրուպ (Սի-Ուայ) Լիմիթեդ» ընկերությունը, վերջինս հանդիսանում է նաև հետևյալ ընկերությունների բաժնետեր՝

- ԱՄԵՐԻԱ ՓԲԸ
- ԱՄԵՐԻԱ ԻՆՔ
- ՓՐՈՓԵՐԹԻ ԴԻՎԵԼՈՓՄԵՆԹ ՔԱՄՓՆԻ ՓԲԸ

2.1.6. Բանկի կազմակերպչական կառուցվածքը

Բանկի ներքին վարչակազմակերպչական կառուցվածքը ներկայացված է [Հավելված 4-ում](#):

2.1.7. Բիզնեսի նկարագիրը

Բանկը գրանցվել է ՀՀ ԿԲ-ում 1992թ սեպտեմբերի 8-ին և դեկտեմբերի 8-ին ստացել է թիվ 50 բանկային գործունեության լիցենզիան: 2019 թվականի երրորդ եռամսյակի դրությամբ Բանկի ընդհանուր կապիտալը կազմել է 96,5 մլրդ ՀՀ դրամ:

2019թ-ի երրորդ եռամսյակի արդյունքներով Բանկի ընդհանուր ակտիվները կազմել են 820,1 մլրդ ՀՀ դրամ, ընդհանուր պարտավորությունները՝ 723,6 մլրդ ՀՀ դրամ: Լրացուցիչ տեղեկությունները մատչելի են Բանկի ինտերնետային կայքում:

2.1.8. Ակտիվների որակը

2.1.8.1. Ակտիվների համարժեքությունը

2019 թվականի երրորդ եռամսյակի արդյունքներով Բանկի զուտ շահույթը կազմել է 8,8 մլրդ ՀՀ դրամ, իսկ կապիտալի շահութաբերությունը (զուտ շահույթի հարաբերությունն կապիտալի միջին մեծությանը)՝ 12.38%¹: Լևերիջի

¹ Ցուցանիշը տարեկանացված է

գործակիցը (ընդհանուր կապիտալի միջին մեծության հարաբերությունն ընդհանուր ակտիվների միջին մեծությանը) կազմել է 11.79%:

2.1.8.2. Ակտիվների որակը

2019 թ.-ի երրորդ եռամսյակի դրությամբ Բանկի՝ հաճախորդներին տրված վարկերի և այլ փոխառվածքային ընդհանուր ծավալը կազմել է 566 մլրդ ՀՀ դրամ: Նույն եռամսյակի դրությամբ Բանկի վարկային պորտֆելում չաշխատող ակտիվների մասնաբաժինը կազմել է 3,6% (ըստ 3րդ փուլի դասակարգման):

2.1.8.3. Ակտիվների իրացվելիությունը

Բանկը ձգտում է ակտիվորեն պահպանել ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված և կայուն կառուցվածքը, որակյալ և արագ իրացվելի ակտիվների, ինչպես նաև բարձր իրացվելի ակտիվների տարբերակված պորտֆելը՝ իրացվելիության անկանխատեսելի պահանջներն արագ և հեշտությամբ բավարարելու համար: Ստորև ներկայացվում են ՀՀ ԿԲ իրացվելիության նորմատիվները՝

Նորմատիվներ	ՀՀ ԿԲ-ի սահմանած թույլատրելի մեծությունը	Փաստացի մեծություն 2019 երրորդ եռամսյակ	Փաստացի մեծություն 2018	Փաստացի մեծություն 2017	Փաստացի մեծություն 2016
Ն ² *	15%	26.13%	21.90%	29.74%	31.23%
Ն ² **	60%	89.68%	78.78%	93.35%	133.17%

* Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցություն

** Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցություն

2.2. Թողարկողին և պարտատոմսերին առնչվող ռիսկեր

2.2.1. Թողարկողին առնչվող ռիսկերի համառոտ նկարագիրը

Թողարկողին առնչվող ռիսկերի համալիր նկարագրությանը ներդրողը կարող է ծանոթանալ [Ազդագրի 4.2](#) մասում:

Աճող մրցակցություն: Բանկային ոլորտին բնորոշ է բարձր մրցակցությունը, հետևաբար շուկայում մրցակիցների ակտիվության բարձրացումը կարող է բացասաբար ազդել Թողարկողի ֆինանսական ցուցանիշների վրա:

Ինֆլյացիոն կամ գնողունակության ռիսկ: Չնայած Բանկը ներդրել է բավականին ճկուն և արդյունավետ գնագոյացման համակարգ իր կողմից

առաջարկվող ծառայությունների համար՝ պետք է նկատի ունենալ, որ, կախված Թողարկողի կողմից ծառայությունների գնային առաձգականության և եկամուտների առաձգականության բնութագրիչներից, Բանկի հասույթը կարող է նվազել ՀՀ-ում սպասվելիք գնաճի պայմաններում:

Նորմատիվ և օրենսդրական դաշտի փոփոխություններ: Թողարկողը գործում է ՀՀ տնտեսության ամենավերահսկվող հատվածներից մեկում: Հնարավոր է, որ հաջորդող տարիների ընթացքում Բազել-3 ստանդարտների ներդրման արդյունքում ռիսկի գնահատման որոշակի սկզբունքներ կիրառվեն, որոնք միտված են լինելու Բանկի ռիսկերի կառավարման համակարգի ամրապնդմանը:

Աշխարհաքաղաքական ռիսկեր: Աշխարհաքաղաքական, տարածաշրջանային և ներքաղաքական իրավիճակի անբարենպաստ փոփոխությունների արդյունքում հնարավոր է առաջ գան այնպիսի բացասական գործոններ, որոնք կարող են անբարենպաստ ազդեցություն ունենալ ընդհանուր մակրոտնտեսական իրավիճակի վրա, որն իր հերթին կարող է մեծացնել չաշխատող վարկերի տեսակարար կշիռը, ավելացնել պահուստավորման ծախսերը ու իջեցնել Բանկի շահութաբերությունը:

Վարկային ռիսկ: Վարկային ռիսկը ֆինանսական վնաս կրելու ռիսկն է, երբ փոխառուն կամ ֆինանսական գործիքի պայմանագրային կողմն ի վիճակի չի լինում կատարել իր պայմանագրային պարտականությունները Բանկի նկատմամբ: Բանկի չաշխատող վարկերի ու ակտիվների վերաբերյալ մանրամասն տեղեկություն ներայացված է Ազդագրին կից ֆինանսական հաշվետվություններում:

Շուկայական ռիսկ: Շուկայական գործոնների ազդեցության ներքո Բանկի ներդրումների արժեքը կորցնելու ռիսկն է: Շուկայական ռիսկը ներառում է տոկոսադրույքների, գնային, արտարժույթի և կապիտալի գործիքների գնային ռիսկերը: Այս ռիսկի բացասական ազդեցությունը Բանկի ֆինանսական ցուցանիշների վրա նվազեցնելու համար Բանկի Ռիսկերի կառավարման կենտրոնը սահմանել է Բանկի ռիսկի ախորժակի մեծությունը, մշակել է շուկայական ռիսկի սահմանաչափեր, դրանց հետևելու և պահպանելու վերահսկման արդյունավետ մեխանիզմներ:

Արտարժույթային ռիսկ: Թողարկողն իրականացնում է ակտիվների ու պարտավորությունների արժույթային ճեղքվածքի կառավարման հավասարակշռված ու ցածր ռիսկային քաղաքականություն: Այնուամենայնիվ, ՀՀ դրամի փոխարժեքի հնարավոր էական արժեզրկումը հիմնական արժույթների նկատմամբ կարող է բացասական ազդեցություն ունենալ Բանկի ֆինանսական ցուցանիշների վրա:

Տոկոսադրույքի ռիսկ: Ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերի կամ դրանց իրական արժեքի հնարավոր փոփոխության ռիսկն է տոկոսադրույքների փոփոխման արդյունքում: Բանկը մշտապես կրում է շուկայական տոկոսադրույքների հնարավոր փոփոխությունների ռիսկը:

Իրացվելիության ռիսկ: Իրացվելիության ռիսկը ենթադրում է, որ Բանկը կունենա դժվարություններ ֆինանսական գործիքների հետ կապված

պարտավորությունները կատարելիս, որոնք մարվում են դրամական միջոցների կամ մեկ այլ ֆինանսական ակտիվի միջոցով: Թողարկողն այս ռիսկը մեղմելու համար կիրառում է մի քանի գործիքներ, ինչպիսիք են՝ իրացվելի միջոցների (կանխիկ, պարտատոմսեր և այլ արագ իրացվելի ակտիվներ) բավարար մակարդակի մշտական պահպանումը Բանկում և ֆինանսական գործընկերների հետ առկա վարկային գծերի մատչելիության ապահովումը:

2.2.2. Պարտատոմսերին առնչվող ռիսկերի համառոտ նկարագիրը

Պարտատոմսերին առնչվող ռիսկերի համալիր նկարագրությանը ներդրողը կարող է ծանոթանալ [Ազդագրի 3.1](#) մասում:

Տոկոսադրույքի ռիսկ: Տնտեսությունում տոկոսադրույքների փոփոխությունը կարող է հանգեցնել ներդրողների կողմից Թողարկողի պարտատոմսերի նկատմամբ եկամտաբերության մակարդակի վերանայման՝ տոկոսադրույքների մակարդակի բարձրացումն այլ հավասար պայմաններում կարող է հանգեցնել պարտատոմսերի գնի անկմանը և հակառակը:

Շուկայական ռիսկ: Երկրորդային շուկայում Թողարկողի պարտատոմսերի գինը և դրանց նկատմամբ պահանջարկը կարող են (կարճաժամկետ կամ երկարաժամկետ ժամանակամիջոցում) նվազել ներքին և միջազգային տնտեսություններում տնտեսական ցուցանիշների փոփոխությունների և/կամ նման փոփոխությունների սպասումների հետ կապված:

Վարկային/դեֆոլտի ռիսկ: Ներդրողները ցանկացած թողարկողի կորպորատիվ պարտատոմսեր ձեռք բերելիս իրենց վրա են վերցնում թողարկողի վարկային ռիսկը:

Իրացվելիության ռիսկ: Թողարկողը պարտատոմսերի իրացվելիության բարձրացման համար վերջիններիս նախատեսում է օժտել որոշակի ներդրումային որակներով: Այնուամենայնիվ, Թողարկողը չի կարող երաշխավորել, որ իր կողմից թողարկված պարտատոմսերը դրանց շրջանառության ժամկետի ընթացքում ներդրողները ցանկացած պահի կարող են իրացնել կամ ձեռք բերել երկրորդային շուկայում (կարգավորվող շուկայում) իրենց համար ֆինանսապես շահավետ գնով:

Վարկանիշի փոփոխության ռիսկ: Այլ հավասար պայմաններում պարտատոմսի գինը սովորաբար ուղղակի կախվածության մեջ է գտնվում Թողարկողի և/կամ հենց պարտատոմսի վարկային ռիսկը նկարագրող վարկանիշից/վարկանիշներից (S&P, Moody's, Fitch): Վարկանիշի իջեցման արդյունքում սովորաբար պարտատոմսի գինն ընկնում է:

2.3. Բանկի զարգացման միտումները

2.3.1. Զարգացման միտումները

Բանկի գործունեությունը նպատակաուղղված է որակապես նոր ծառայությունների տրամադրմանը, ակտիվային գործառնությունների հուսալիության բարձրացմանը և դրանով իսկ ներդրողների և ավանդատուների շահերի պաշտպանմանը: Բանկը որդեգրել է ծառայությունների և ներքին գործընթացների թվայնացման ուղին՝ որպես հետագա զարգացման և արդյունավետության բարձրացման կարևոր գործիք:

Բանկի կողմից շարունակվելու են շեշտադրվել մանրածախ և ՓՄՁ ուղղությունները՝ ապահովելով վարկային պորտֆելում դրանց տեսակարար կշռի շարունակական աճը: Արդեն իսկ ներդրված թվայնացման նախագծերը էապես կավելացնեն Բանկի՝ հաճախորդների ավելի լայն սեգմենտների ներգարվման հնարավորությունները, ինչը նախկինում որոշակիորեն սահմանափակված էր համեմատաբար փոքր մասնաճյուղային ցանց ունենալու պատճառով:

2.3.2. Դատական հայցեր, սպասվող փոփոխություններ

Ընկերությունը ներգրավված չէ դատական, արբիտրաժային և (կամ) վարչական իրավական վարույթների մեջ, որոնք կարող են ունենալ կամ վերջերս ունեցել են էական ազդեցություն Ընկերության ֆինանսական վիճակի կամ շահութաբերության վրա:

2.4. Աուդիտն իրականացնող անձինք և խորհրդատուներ

Բանկի 2016-2018 թթ. ֆինանսական գործունեության աուդիտն իրականացվել է «Էրնսթ և Կ Զանգ» ՓԲԸ-ի կողմից: 2019թ.-ի ֆինանսական գործունեության աուդիտն իրականացվելու է «ՔԵՅ-ՓԻ-ԷՄ-ՋԻ ԱՐՄԵՆԻԱ» ՍՊԸ կողմից:

2.5. Ղեկավարությունը և բաժնետերերը

Բանկի կանոնադրությամբ սահմանված են Բանկի կառավարման հետևյալ մարմինները՝

- Բաժնետերերի Ընդհանուր Ժողովը՝ Բանկի կառավարման բարձրագույն մարմինը,
- Տնօրենների Խորհուրդ,
- Տնօրենների խորհրդին կից կոմիտեներ

- Տնօրինությունը և Գլխավոր տնօրենը - Տնօրինության Նախագահը:

2.5.1. Բանկի բաժնետերերը

Սույն Ծրագրային Ազդագիրը կազմելու պահին Բանկի բաժնետերերն են եղել՝

- Ամերիա Գրուպը (Սի-Ուայ) - 56.53%
- Վերականգնման և Զարգացման Եվրոպական Բանկ - 17.78%
- Ասիական Զարգացման Բանկ – 13.96%
- Ի ԷՍ ՓԻ ԷՍ Հոլդինգ Լիմիթեդ – 11.73%

2.5.2. Բանկի խորհուրդը

Բանկի խորհուրդը բաղկացած է 7 անդամներից՝ նախագահ և վեց անդամ:

Անուն ազգանուն	Զբաղեցրած պաշտոն	Փորձառությունը
Անդրեյ Մկրտչյան	Խորհրդի նախագահ	Ավելի քան 20 տարի
Ռուբեն Վարդանյան	Խորհրդի անդամ	Ավելի քան 25 տարի
Նուբար Աֆեյան	Խորհրդի անդամ	Ավելի քան 25 տարի
Ռոբերտ Ֆոն Ռեկովսկի	Խորհրդի անկախ անդամ	Ավելի քան 25 տարի
Լինդսի Ֆորբս	Խորհրդի անդամ	Ավելի քան 35 տարի
Պիեռ Գյուրջյան	Խորհրդի անդամ	Մոտ 30 տարի
Ֆիլիպ Լինչ	Խորհրդի անդամ	Ավելի քան 30 տարի

2.5.3. Տնօրենների խորհրդին կից կոմիտեներ

Աուդիտի կոմիտե	Վարձատրության կոմիտե	Կորպորատիվ կառավարման և ղեկավար անձնակազմի նշանակման կոմիտե
Կոմիտեի հիմնական նպատակն է ապահովել բաժնետերերի շահերի պաշտպանությունը, բարձրացնել բանկում ֆինանսական հաշվետվողականության, արտաքին աուդիտի,	Կոմիտեի նպատակն է աջակցել բանկում վարձատրության արդյունավետ համակարգի ձևավորմանը, ապահովել նշված համակարգի որակի	Կոմիտեի նպատակը բանկի Տնօրենների խորհրդի, վերջինիս կից կոմիտեների և ղեկավարության համար արհեստավարժ, հմուտ, փորձառու, առաքինի

ռիսկերի կառավարման և ներքին հսկողության արդյունավետությունը:	գնահատումը, իրականացնել վարձատրության կիրառվող մեխանիզմների մոնիտորինգ՝ լավագույն որակավորում ունեցող մասնագետներին ներգրավելու և պահելու, ինչպես նաև չարաշահման ցանկացած հնարավորություն բացառելու նպատակով:	մասնագետներից բաղկացած կադրային բազայի ստեղծումն է, ըստ անհրաժեշտության նրանց համապատասխան պաշտոններում ներգրավումը, այդ թվում՝ փոխարինելիության ապահովումն ու կադրային բարելավումը, ինչպես նաև կիրառելի օրենսդրական կարգավորմանը համապատասխան՝ կորպորատիվ կառավարման ոլորտում միջազգային լավագույն փորձի ներդնումը:
--	---	--

Տնօրենների խորհրդին կից կոմիտեների կառուցվածքը ներկայացված է [4.7.3.2](#) կետով:

2.5.4. Բանկի տնօրինությունը

Բանկի Տնօրինությունը բաղկացած է 7 անդամից:

Անդամներ	Զբաղեցրած պաշտոնը
Արտակ Հանեսյան	Տնօրինության նախագահ - Գլխավոր տնօրեն
Գոհար Խաչատրյան	Տնօրինության անդամ, Գլխավոր հաշվապահ
Անդրանիկ Բարսեղյան	Տնօրինության անդամ, Ռիսկերի կառավարման գծով տնօրեն
Գագիկ Սահակյան	Տնօրինության անդամ, Կորպորատիվ և ներդրումային բանկինգի գծով տնօրեն

Անդամներ	Զբաղեցրած պաշտոնը
Գևորգ Թառումյան	Տնօրինության անդամ, Գլխավոր տնօրենի տեղակալ, Ֆինանսական գծով տնօրեն
Արման Բարսեղյան	Տնօրինության անդամ, Մանրածախ բանկինգի տնօրեն
Արմինե Ղազարյան	Տնօրինության անդամ, Տաղանդների կառավարման և ծառայությունների գծով տնօրեն

Բանկի աշխատակիցների միջին քանակը 2019թ.-ի երրորդ եռամսյակի դրությամբ 1,064 է (2018՝ 706):

2.6. Պարտատոմսերի հիմնական տվյալները

Թողարկվող պարտատոմսերն անվանական են, ոչ փաստաթղթային, անբաժանելի են և փոխարկելի չեն, իսկ տոկոսային վճարումները կատարվելու են արժեկտրոնների միջոցով:

Թողարկվող պարտատոմսերը տեղաբաշխվում և մարվում են ՀՀ դրամով թողարկված պարտատոմսերի դեպքում՝ ՀՀ դրամով, ԱՄՆ դոլարով թողարկված պարտատոմսերի դեպքում՝ ԱՄՆ դոլարով, եվրոյով թողարկված պարտատոմսերի դեպքում՝ եվրոյով, իսկ դրանց դիմաց արժեկտրոնային վճարումներ կատարվում են ՀՀ դրամով: ԱՄՆ դոլարով և եվրոյով թողարկված պարտատոմսերի դիմաց արժեկտրոնների վճարման համար հիմք է ընդունվում արժեկտրոնների վճարման օրվան նախորդող աշխատանքային օրվա համար ՀՀ ԿԲ կողմից ԱՄՆ դոլարի և եվրոյի նկատմամբ հրապարակված միջին փոխարժեքը:

Թողարկման (առաջարկի) ընդհանուր ծավալը կազմելու է առավելագույնը 10,000,000,000 (տասը միլիարդ) ՀՀ դրամ, բայց ոչ պակաս քան 3,000,000,000 (երեք միլիարդ) ՀՀ դրամ, 50,000,000 (հիսուն միլիոն) ԱՄՆ դոլար և 5,000,000 (հինգ միլիոն) եվրո:

Տեղաբաշխվող (վաճառվող) պարտատոմսերի քանակը որոշվելու է Թողարկման ծավալին ու անվանական արժեքին համապատասխան:

Մեկ պարտատոմսի անվանական արժեքը կազմում է 100,000 (մեկ հարյուր հազար) ՀՀ դրամ ՀՀ դրամով թողարկված պարտատոմսերի համար, 100 (մեկ հարյուր) ԱՄՆ դոլար՝ ԱՄՆ դոլարով թողարկված պարտատոմսերի համար և 100 (մեկ հարյուր) եվրո՝ եվրոյով թողարկված պարտատոմսերի համար:

Պարտատոմսերի մարման օրը ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 5 (հինգ) աշխատանքային օր առաջ:

Պարտատոմսերի դիմաց նախատեսվող արժեկտրոնային եկամուտների վճարման պարբերականությունը ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 5 (հինգ) աշխատանքային օր առաջ:

Տարեկան արժեկտրոնի մեծությունը մինչև հարկերը վճարելը ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 5 (հինգ) աշխատանքային օր առաջ:

2.7. Պարտատոմսերի առաջարկի ծրագրի համակողմանի նկարագիրը

Սույն Ազդագրի շրջանակներում Բանկն իրավասու է թողարկված պարտատոմսերը տեղաբաշխել ամբողջությամբ կամ մաս-մաս՝ թողարկման վերաբացման միջոցով, որը ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 5 (հինգ) աշխատանքային օր առաջ:

Պարտատոմսերի տեղաբաշխումն սկսելու և ավարտելու օրը, դրանց ձեռքբերման գործընթացի մանրամասները և վաճառքի պայմանները ենթակա են որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 5 (հինգ) աշխատանքային օր առաջ:

2.8. Վերջնական պայմանների հրապարակման ձևը

Պարտատոմսերի թողարկման, տեղաբաշխման, շրջանառության ու մարման վերջնական պայմանները ենթակա են որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 5 (հինգ) աշխատանքային օր առաջ:

Արժեթղթերի յուրաքանչյուր թողարկման համար կազմվող թողարկման վերջնական պայմանները ՀՀ ԿԲ են ներկայացվում և հրապարակվում հրապարակային տեղաբաշխումը սկսելուց առնվազն 3 (երեք) աշխատանքային օր առաջ:

Արժեթղթերի յուրաքանչյուր թողարկման վերջնական պայմանները Թողարկողը պարտավորվում է հրապարակել իր ինտերնետային կայքում:

2.9. Ամփոփ ֆինանսական տվյալներ

Ստորև ներկայացվում են Բանկի 2019 թվականի երրորդ եռամսյակի և 2016-2018 թվականների ամփոփ ֆինանսական տվյալները^{**1}

Ցուցանիշի անվանումը (հազար ՀՀ դրամ)	2019 III եռամսյակ (աուդիտ չանցած)	2018 (աուդիտ անցած)	2017 (աուդիտ անցած)	2016 (աուդիտ անցած)
Զուտ շահույթ շահութահարկի ծախսի նվազեցումից հետո	8,755,199	10,502,444	7,649,987	6,206,686
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	94,275,264	83,101,233	67,389,798	61,132,071
Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE)*	12.38%	12.64%	11.35%	10.15%
Զուտ շահույթ շահութահարկի ծախսի նվազեցումից հետո	8,755,199	10,502,444	7,649,987	6,206,686
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	799,772,715	704,249,345	674,648,005	542,907,430
Ակտիվների շահութաբերություն (ROA)*	1.46%	1.49%	1.13%	1.14%
Զուտ շահույթ շահութահարկի ծախսի նվազեցումից հետո	8,755,199	10,502,444	7,649,987	6,206,686
Գործառնական եկամուտ	29,020,363	36,782,298	25,680,314	22,585,397
Զուտ շահույթի մարժա (NPM)	30.17%	28.55%	29.79%	27.48%
Գործառնական եկամուտ	29,020,363	36,782,298	25,680,314	22,585,397
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	799,772,715	704,249,345	674,648,005	542,907,430
Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU)*	4.84%	5.22%	3.81%	4.16%
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	799,772,715	704,249,345	674,648,005	542,907,430
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	94,275,264	83,101,233	67,389,798	61,132,071
Սեփական կապիտալի մոլտիպլիկատոր (EM)	8.48	8.47	10.01	8.88
Զուտ տոկոսային եկամուտ	22,899,457	27,331,071	18,364,309	14,875,037
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	630,260,432	564,274,089	524,646,648	410,601,421
Զուտ տոկոսային մարժա (NIM)*	4.8%	4.84%	3.50%	3.62%
Տոկոսային եկամուտ	44,868,504	53,640,166	49,297,198	42,624,265
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	630,260,432	564,274,089	524,646,648	410,601,421
Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն*	9.49%	9.51%	9.40%	10.38%
Տոկոսային ծախսեր	21,969,047	26,309,095	30,932,889	27,749,228

Ցուցանիշի անվանումը (հազար ՀՀ դրամ)	2019 III եռամսյակ (աուդիտ չանցած)	2018 (աուդիտ անցած)	2017 (աուդիտ անցած)	2016 (աուդիտ անցած)
Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	691,406,765	613,569,893	602,008,750	478,058,205
Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր*	4.24%	4.29%	5.14%	5.80%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	8,755,199	10,502,444	7,649,987	6,206,686
Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը	116,710	113,306	100,273	100,273
Զուտ շահույթ մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS)*	100.02	92.69	76.29	61.90
Սպրեդ*	5.26%	5.22%	4.26%	4.58%

*Ցուցանիշները տարեկանացված են:

**Միջին մեծությունները հաշվարկված են աուդիտ չանցած ցուցանիշների հիման վրա

Ամփոփ Ֆինանսական գործակիցների հաշվարկման բանաձևերը ներկայացված են [Հավելված 3](#)-ում:

ԾԱՆՈՒՑՈՒՄ ՆԵՐԴՐՈՂԻՆ

ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹԸ ՊԵՏՔ Է ԴԻՏՎԻ ՈՐՊԵՍ ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳՐԻ ՆԵՐԱԾԱԿԱՆ ՀԱՄԱՌՈՏ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ:

ԱՌԱՋԱՐԿՎՈՂ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐՈՒՄ ՆԵՐԴՐՈՒՄ ԱՆԵԼՈՒ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՆԵՐԴՐՈՂԻ ՈՐՈՇՈՒՄԸ ՊԵՏՔ Է ՀԻՄՆՎԱԾ ԼԻՆԻ ԱՄԲՈՂՋԱԿԱՆ ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳՐԻ ՎՐԱ:

ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹԻ ԿԱԶՄՄԱՆ ՀԱՄԱՐ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁՆ ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹՈՒՄ ՊԱՐՈՒՆԱԿՎՈՂ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՈՉ ԱՄԲՈՂՋԱԿԱՆ ԿԱՄ ԱՊԱԿՈՂՄՆՈՐՈՇԻՉ ԼԻՆԵԼՈՒ ՀԱՄԱՐ (ԱՅԴ ԹՎՈՒՄ ԹԱՐԳՄԱՆՈՒԹՅԱՆԸ ՎԵՐԱԲԵՐՈՂ ՄԱՍՈՎ) ԿՐՈՒՄ Է ՔԱՂԱՔԱՅԻԱԿԱՆ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ, ԵԹԵ ԱՅՆ ՈՉ ԱՄԲՈՂՋԱԿԱՆ ԿԱՄ ԱՊԱԿՈՂՄՆՈՐՈՇԻՉ Է ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳՐԻ ՄՅՈՒՍ ՄԱՍԵՐԻ ՀԵՏ ԴԻՏԱՐԿԵԼՈՒ ԴԵՊՔՈՒՄ:

ՄԱՍ 4 ԲԱՆԿԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

14. «Քոչար» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, 0012, Փափագյան 8
15. «Ջերմուկ» մասնաճյուղ՝ Վայոց Ձորի մարզ, ք. Ջերմուկ, Շահումյան 14/3
16. «Կամար» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, 0010, Վ. Սարգսյան 2, «Կամար» բիզնես կենտրոնի 1-ին հարկ
17. «Նոր Նորք» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, 0056, Գայի Պողոտա 16, «Մեգամոլ Մասիվ» առևտրի կենտրոն
18. «Աբովյան» մասնաճյուղ՝ Կոտայքի մարզ, ք. Աբովյան, 2205, Սահմանադրության հրապարակ 7/2
19. «Էջմիածին» մասնաճյուղ՝ Արմավիրի մարզ, ք. Վաղարշապատ, Մաշտոց 69/51

4.3.1.6. Նշանակալի դեպքեր

2017 թվականի նոյեմբերին Բանկը Հոլանդիայի զարգացման բանկի հետ (FMO) կնքեց 30 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագիր, որի շրջանակներում ստացվող միջոցներն ուղղվելու են երիտասարդ ձեռներեցների փոքր և միջին ձեռնարկատիրական գործունեության ֆինանսավորմանը:

2018թ-ի հունվարին Ասիական Ջարգացման Բանկը (ADB) 30 մլն ԱՄՆ դոլարի ներդրում կատարեց՝ Բանկի բաժնետոմսերի ձեռքբերման նպատակով:

2018թ.-ի փետրվարին Բանկը կնքեց 11.5 մլն ԱՄՆ դոլարի հիմնական վարկային պայմանագիր Սիմբիոտիքսի Միկրո, Փոքր և Միջին Ձեռնարկությունների Պարտատոմսերի թողարկման ծրագրի շրջանակում՝ հետագայում ֆինանսավորման գումարը ևս 10 մլն ԱՄՆ դոլարին համարժեք գումարով ավելացնելու հնարավորությամբ՝ ազատ փոխարկելի արժույթով կամ ՀՀ դրամով: Վարկային միջոցներն ուղղված են Բանկի հաճախորդ հանդիսացող միկրո, փոքր և միջին ձեռնարկությունների ֆինանսավորմանը:

2018թ.-ի ապրիլին Եվրասիական զարգացման բանկի հետ ստորագրվեց 30 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագիր: Այն հնարավորություն կտա Հայաստանին խթանել փոքր և միջին ձեռնարկությունների զարգացումը:

2018թ.-ի մայիսին Բանկը Սևծովյան առևտրի և զարգացման բանկի (BSTDB) հետ կնքեց 15 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագիր, որի շրջանակներում ստացվող միջոցներն ուղղվելու են փոքր և միջին ձեռնարկատիրական գործունեության ֆինանսավորմանը:

Նույն տարվա հոկտեմբերին Բանկը Նիդերլանդների զարգացման ֆինանսական ընկերության (FMO) հետ կնքեց 40 մլն եվրո արժողությամբ վարկային պայմանագիր: Այս վարկային գործիքն ուղղվելու է Հայաստանում վերականգնվող էներգետիկայի և էներգաարդյունավետության ծրագրերի, ինչպես նաև երիտասարդ և կին ձեռներեցների գործունեության ֆինանսավորմանը:

2019թ.-ին Ի ԷՍ ՓԻ ԷՍ Հոլդինգ Լիմիթեդ ընկերությանը լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման արդյունքում «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ կանոնադրական կապիտալը համալրվեց 46,720,000 (քառասունվեց միլիոն յոթ հարյուր քսան հազար) ՀՀ դրամով:

2019թ.-ի մայիսին Ավստրիական զարգացման բանկի (OeEB) հետ կնքեց 30 միլիոն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագիր: Վարկային միջոցներն ուղղվելու են փոքր և միջին ձեռնարկությունների (ՓՄՁ), ինչպես նաև Հայաստանում վերականգնվող էներգետիկայի և էներգախնայողության ոլորտներում իրականացվող նախագծերի ֆինանսավորմանը:

2019թ.-ի հունիսին ՕՊԵԿ-ի (Նավթ արտադրող երկրների կազմակերպության) Միջազգային զարգացման հիմնադրամը և Ամերիաբանկը կնքեցին 25 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագիր՝ ուղղված Հայաստանում արտաքին առևտրի զարգացմանը:

2019թ.-ի սեպտեմբերին Նիդերլանդների ձեռնարկատիրական զարգացման բանկը (FMO) և Ամերիաբանկը կնքեցին 20 մլն ԱՄՆ դոլարին համարժեք ՀՀ դրամով վարկային պայմանագիր՝ ուղղված Հայաստանում «կանաչ» ծրագրերի և երիտասարդ անձանց ֆինանսավորմանը:

Բանկը ձգտում է ակտիվորեն պահպանել ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված և կայուն կառուցվածքը, որը ներառում է այլ բանկերից և միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված երկարաժամկետ ու կարճաժամկետ վարկերը, հիմնական հաճախորդ իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց ավանդները, ինչպես նաև բարձր իրացվելի ակտիվների տարբերակված պորտֆելը՝ իրացվելիության անկանխատեսելի պահանջներն արագ և հեշտությամբ բավարարելու համար:

**4.7.3.2. Բանկի Տնօրենների խորհրդին կից
կոմիտեների անդամները**

ԿՈՄԻՏԵՆԵՐ	Աուդիտի կոմիտե	Վարձատրության կոմիտե	Կորպորատիվ կառավարման և ղեկավար անձնակազմի նշանակման կոմիտե
Կազմը	Ռոբերտ Ֆոն Ռեկովսկի, Պիեռ Գյուրջյան, Լինդսի Ֆորբս	Ռուբեն Վարդանյան, Նուբար Աֆեյան, Ֆիլիպ Լինչ	Անդրեյ Մկրտչյան, Պիեռ Գյուրջյան, Ռոբերտ Ֆոն Ռեկովսկի

4.7.3.3. Բանկի տնօրինության անդամները

Բանկի Տնօրինությունը կազմված է 7 անդամներից.

Անդամներ	Բնակության վայրը	Զբաղեցրած պաշտոնը
Արտակ Հանեյան	ք. Երևան	Տնօրինության նախագահ - Գլխավոր տնօրեն
Գոհար Խաչատրյան	ք. Երևան	Տնօրինության անդամ, Գլխավոր հաշվապահ
Անդրանիկ Բարսեղյան	ք. Երևան	Տնօրինության անդամ, Ռիսկերի կառավարման գծով տնօրեն
Գագիկ Սահակյան	ք. Երևան	Տնօրինության անդամ, Կորպորատիվ և ներդրումային բանկինգի գծով տնօրեն
Գևորգ Թառոմյան	ք. Երևան	Տնօրինության անդամ, Գլխավոր տնօրենի տեղակալ, Ֆինանսական գծով տնօրեն
Արման Բարսեղյան	ք. Երևան	Տնօրինության անդամ, Մանրաձախ բանկինգի տնօրեն
Արմինե Ղազարյան	ք. Երևան	Տնօրինության անդամ, Տաղանդների կառավարման և ծառայությունների գծով տնօրեն

Տնօրինության անդամներն իրենց իրավասություններն իրականացնում են Տնօրինության նիստերի միջոցով, Տնօրինության լիազորությունների շրջանակներում, նիստերին մասնակցելու և քվեարկությամբ որոշումներ ընդունելու միջոցով:



«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ

**Ֆինանսական հաշվետվություններ
2019թ. երրորդ եռամսյակի համար**

Բովանդակություն

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն	3
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն	4
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն	5
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն	6
Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ.....	7

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին
30 սեպտեմբերի 2019թ.

Բանկի անվանումը՝ **ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ ՓԲԸ**

Գտնվելու վայրը՝ ՀՀ, ք.Երևան, 0010, Վ. Սարգսյան 2, հեռ՝ 56 11 11

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծնթ.	01/07/2019- 30/09/2019	01/01/2019- 30/09/2019	01/07/2018- 30/09/2018	01/01/2018- 30/09/2018
Տոկոսային եկամուտներ	4	15,425,792	44,868,504	13,608,758	38,909,803
Տոկոսային ծախսեր	4	(7,370,824)	(21,969,047)	(6,485,285)	(19,458,279)
ՋՈՒՏ ՏՈԿՈՍԱԿԱՆ ԵՎ ՆՄԱՆԱՏԻՊ ԵԿԱՄՈՒՏ		8,054,967	22,899,457	7,123,473	19,451,524
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	5	1,439,697	3,740,602	1,180,283	3,266,283
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	6	(438,473)	(1,104,204)	(324,229)	(811,907)
ՄՏԱՑՎԱԾ ՋՈՒՏ ԿՈՄԻՍԻՈՆ ԵՎ ԱՅԼ ՎՃԱՐՆԵՐ		1,001,224	2,636,398	856,054	2,454,376
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներից գուտ (վնաս)/ օգուտ	7	691,598	1,340,267	112,004	940,400
Արտարժույթային գործառնություններից գուտ եկամուտ	8	629,616	2,014,136	966,167	2,086,562
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող և ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներից գուտ օգուտ		239,578	505,745	39,224	144,939
Այլ գործառնական եկամուտներ	9	957,037	1,969,701	1,750,358	3,506,785
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(909,110)	(2,345,341)	(645,832)	(1,712,556)
ԳՈՐԾԱՌՆԱԿԱՆ ԵԿԱՄՈՒՏՆԵՐ		10,664,911	29,020,363	10,201,448	26,872,030
Արժեզրկումից կորուստներ	10	(2,416,546)	(5,769,438)	(4,571,930)	(6,927,662)
Աշխատակազմի գծով ծախսեր		(2,562,395)	(7,373,440)	(1,732,505)	(5,777,957)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	11	(1,674,146)	(4,835,959)	(1,459,008)	(4,284,596)
ՇԱՀՈՒՑԹ / ՎՆԱՍ ՄԻՆՉԵՎ ՀԱՐԿՈՒՄԸ		4,011,824	11,041,526	2,438,005	9,881,815
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	12	(826,264)	(2,286,327)	(295,916)	(1,812,158)
ԺԱՄԱՆԱԿԱՆ ԺԱՆՈՒՏ		3,185,560	8,755,199	2,142,089	8,069,657
ԱՅԼ ՀԱՄԱՊԱՐՓԱԿ ԵԿԱՄՈՒՏ/ՎՆԱՍ					
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումներից օգուտ (վնաս)		35,508	19,542	(19,319)	(141,927)
ԱՅԼ ՀԱՄԱՊԱՐՓԱԿ ԵԿԱՄՈՒՏ/ՎՆԱՍ		35,508	19,542	(19,319)	(141,927)
ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ՀԱՄԱՊԱՐՓԱԿ ԵԿԱՄՈՒՏ		3,221,068	8,774,741	2,122,770	7,927,730

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 14.10.19թ.

ԿՏ

ՏՆՕՐԻՆՈՒԹՅԱՆ ՆԱԽԱԳԱՀ-ԳԼԽԱՎՈՐ ՏՆՕՐԵՆ՝

ԱՐՏԱԿ ՀԱՆԵՄՅԱՆ

ԳԼԽԱՎՈՐ ՀԱՇՎԱՊԱՀ՝

ԳՈՀԱՐ ԽԱՉԱՏՐՅԱՆ



ՍԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Ֆինանսական դրության մասին
30 սեպտեմբերի 2019թ.

Բանկի անվանումը՝ **ԱՍԵՐԻԱԲԱՆԿ ՓԲԸ**

Գտնվելու վայրը՝ ՀՀ, ք.Երևան, 0010, Վ. Սարգսյան 2, հեռ՝ 56 11 11

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծնթ.	30/09/19	31/12/18
Ակտիվներ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	13	143,144,402	144,353,912
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորներ		988,478	473,701
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ			
- Բանկի կողմից պահվող	14	6,948,369	6,290,841
- Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված	14	-	526,169
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ			
- Բանկի կողմից պահվող	15	10,010,033	11,602,128
- Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված	15	-	-
Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	16	16,745,920	4,946,612
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	17	10,078,659	6,746,414
Հաճախորդների տրված անդրտիզագված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխառություններ	18	566,278,826	547,943,183
Անդրտիզագված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ			
- Բանկի կողմից պահվող	19	36,060,380	22,269,117
- Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված	19	-	16,556,346
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	20	21,238,822	10,240,337
Ընթացիկ հարկային ակտիվ	12	-	-
Հետաձգված հարկային ակտիվ	12	17,833	185,898
Այլ ակտիվներ	21	8,572,105	7,612,570
Ընդամենը՝ ակտիվներ		820,083,827	779,747,227
Պարտավորություններ			
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	14	14,206	20,621
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ		-	17,011,404
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	22	45,621,964	43,076,769
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	23	467,742,123	399,086,132
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	24	53,467,374	50,846,356
Ստորադաս փոխառություններ	25	33,068,297	50,414,125
Այլ փոխառություններ	25	107,058,861	120,913,209
Ընթացիկ հարկային պարտավորություն	12	280,380	1,086,688
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	12	-	-
Պայմանական պարտավորությունների գծով հնարավոր կորուստների	28	81,999	140,163
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	20	10,231,259	-
Այլ պարտավորություններ	26	5,997,120	7,393,812
Ընդամենը՝ պարտավորություններ		723,563,583	689,989,279
Կապիտալ			
Կանոնադրական կապիտալ	27	37,347,200	37,300,480
Էմիսիոն եկամուտ		17,009,560	16,968,725
Վերագնահատման պահուստներ		352,977	333,435
Զբաղիված շահույթ (վնաս)		41,810,507	35,155,308
Ընդամենը՝ կապիտալ		96,520,244	89,757,948
Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		820,083,827	779,747,227

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 14.10.19թ.

ԿՏ

ՏՆՕՐԻՆՈՒԹՅԱՆ ՆԱԽԱԳԱՀ-ԳԼԽԱՎՈՐ ՏՆՕՐԵՆ

ԱՐՏԱԿ ՀԱՆԵՍՅԱՆ

ԳԼԽԱՎՈՐ ՀԱՇՎԱՊԱՀ՝

ԳՈՀԱՐ ԽԱՉԱՏՐՅԱՆ



ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին
30 սեպտեմբերի 2019թ.

Բանկի անվանումը՝ **ԱՍԵՐԻԱԲԱՆԿ ՓԲԸ**

Գտնվելու վայրը՝ ՀՀ, ք. Երևան, 0010, Վ. Սարգսյան 2, հեռ՝ 56 11 11

(հազար դրամ)

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ/վնաս	Վերաչափումից տարբերություններ	Զբաղիված շահույթ/վնաս	Ընդամենը
Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական)					
Մնացորդը առ 01 հունվարի 2018թ.	32,087,360	7,755,179	338,214	29,721,118	69,901,871
ՖՀՄՍ 9-ի ազդեցությունը	-	-	71,765	(3,764,420)	(3,692,655)
Վերահաշվարկված մնացորդը	32,087,360	7,755,179	409,979	25,956,698	66,209,216
Թողարկված բաժնետոմսեր	5,213,120	9,213,545			14,426,665
Ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ հետաձգված հարկից գուտ	-	-	(141,927)	-	(141,927)
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ (վնաս)	-	-	-	8,069,657	8,069,657
Շահութաբաժիններ				(1,148,000)	(1,148,000)
Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի 2018թ.	37,300,480	16,968,724	268,052	32,878,355	87,415,611
Ընթացիկ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական)					
Մնացորդը առ 01 հունվարի 2019թ.	37,300,480	16,968,725	333,435	35,155,308	89,757,948
Վերահաշվարկված մնացորդը	37,300,480	16,968,725	333,435	35,155,308	89,757,948
Թողարկված բաժնետոմսեր	46,720	40,835			87,555
Ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ հետաձգված հարկից գուտ	-	-	19,542	-	19,542
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ (վնաս)	-	-	-	8,755,199	8,755,199
Շահութաբաժիններ				(2,100,000)	(2,100,000)
Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի 2019թ.	37,347,200	17,009,560	352,977	41,810,507	96,520,244

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 14.10.19թ.

ԿՏ

ՏՆՕՐԻՆՈՒԹՅԱՆ ՆԱԽԱԳԱՀ-ԳԼԽԱՎՈՐ ՏՆՕՐԵՆ՝

ԱՐՏԱԿ ՀԱՆԵՍՅԱՆ

ԳԼԽԱՎՈՐ ՀԱՇՎԱՊԱՀ՝

ԳՈՀԱՐ ԽԱՉԱՏՐՅԱՆ



ԳՈՀԱՐ ԽԱՉԱՏՐՅԱՆ

1. Ներածություն

(ա) Կազմակերպչական կառուցվածքը և հիմնական գործունեությունը

Ամերիաբանկ ՓԲԸ-ն (նախկին Հայներարտբանկ ՓԲԸ) (այսուհետ՝ Բանկ) հիմնադրվել է 1992թ. դեկտեմբերի 8-ին ՀՀ օրենսդրության համաձայն: 2007թ-ին Բանկը ձեռք բերվեց, ԹԻ-ԴԻ-Էյ Հոլդինգս Լիմիթիդ ընկերության կողմից, որը գնեց Բանկի բաժնետիրական կապիտալի 96.15%-ը: 2011թ. ընթացքում, ԹԻ-ԴԻ-Էյ Հոլդինգս Լիմիթիդ ընկերությունը վերանվանվեց Ամերիա Գրուպ (ՍԻ-Ուայ): 2013թ-ի ընթացքում Ամերիա Գրուպ (ՍԻ-Ուայ) ընկերությունը դարձավ Բանկի բաժնետիրական կապիտալի 100% բաժնետեր:

2015թ.-ի դեկտեմբերի 23-ին Վերակառուցման և Ջարգացման Եվրոպական Բանկը (այսուհետ՝ ՎՋԵԲ) ամբողջովին գնեց Բանկի կողմից լրացուցիչ թողարկված բաժնետոմսերը 14,366,288 հազար ՀՀ դրամով:

2016 թ.-ի դեկտեմբերի 21-ին ԻԷՍՊԻԷՍ հոլդինգ լիմիթեդը (ESPS Holding Limited) գնեց Բանկի բաժնետիրական կապիտալի 13.5%-ը, որի արդյունքում Ամերիա Գրուպ (ՍԻ-Ուայ) ընկերության բաժնեմասը կազմեց 65.8%:

2018 թ. փետրվարի 14- ին Ասիական Ջարգացման Բանկը (այսուհետ՝ ԱՋԲ) ձեռք բերեց լրացուցիչ թողարկված բոլոր 16,291 բաժնետոմսերը 14,426,665 հազար ՀՀ դրամով:

2019թ. մարտի 4-ին ԻԷՍՊԻԷՍ հոլդինգ լիմիթեդը (ESPS Holding Limited) ձեռք բերեց Բանկի լրացուցիչ թողարկված բոլոր 146 բաժնետոմսերը՝ 1 բաժնետոմսի դիմաց 320,000 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով, վճարելով 599,687 ՀՀ դրամ՝ 1 բաժնետոմսի դիմաց:

2019 թ.-ի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են Ամերիա Գրուպը (ՍԻ-Ուայ)՝ 56.53%, ՎՋԵԲ-ը՝ 17.78%, ԻԷՍՊԻԷՍ հոլդինգ լիմիթեդը (ESPS Holding Limited)՝ 11.73% և ԱՋԲ՝ 13.97% :

Բանկի հիմնական գործունեությունն է հանդիսանում ավանդների ներգրավումը, հաճախորդների հաշիվների սպասարկումը, վարկերի ու երաշխիքների տրամադրումը, դրամավճարային գործառնությունների իրականացումը, ինչպես նաև արժեթղթերով ու արտարժույթով գործարքների իրականացումը: Բանկի գործունեությունը կարգավորվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի (ՀՀ ԿԲ) կողմից: Բանկն ունի բանկային գործունեություն իրականացնելու լիցենզիա և հանդիսանում է Հայաստանի Հանրապետության ավանդների երաշխավորման համակարգի անդամ: Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների մեծամասնությունը տեղակայված է Հայաստանի Հանրապետությունում:

Բանկն ունի տասնվեց մասնաճյուղ, որոնց միջոցով իրականացնում է իր գործունեությունը Հայաստանի Հանրապետությունում: Բանկի գլխամասային գրասենյակի իրավաբանական հասցեն է՝ Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան 0015, Վազգեն Սարգսյան փ. 2: Բանկի աշխատողների միջին քանակը 2019թ.-ի երրորդ եռամսյակի դրությամբ 1,064 է (2018՝ 706):

Կապակցված կողմերի հետ գործարքների մանրամասները ներկայացված են ծանոթագրություն 33-ում:

(բ) Հայաստանի գործարար միջավայրը

Հայաստանի Հանրապետությունը շարունակում է տնտեսական բարեփոխումները և իրավական, հարկային ու օրենսդրական համակարգերի զարգացումը՝ շուկայական տնտեսության պահանջներին համապատասխան: Հայաստանի տնտեսության ապագա կայունությունը առավելապես կախված է այս բարեփոխումներից և զարգացումներից, ինչպես նաև կառավարության կողմից իրականացվող տնտեսական, ֆինանսական և դրամավարկային քաղաքականությունների արդյունավետությունից:

2. Պատրաստման հիմունքներ

(ա) ա) Համապատասխանության մասին հայտարարություն

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների («ՖՀՄՍ») պահանջների համաձայն:

(բ) Զափման հիմունքներ

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են սկզբնական արժեքի հիմունքով, բացառությամբ շահույթի կամ վնասի կամ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների, որոնք ներկայացված են իրական արժեքով:

(գ) Ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթ

Ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են ՀՀ դրամով, որը Բանկի ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթն է: Ֆինանսական տեղեկատվությունը՝ ներկայացված ՀՀ դրամով, կլորացված է մինչև մոտակա հազար ՀՀ դրամ: 2019 թ.-ի սեպտեմբերի 30-ի և 2018 թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ի պաշտոնական փոխարժեքներն են համապատասխանաբար 475.97 ՀՀ դրամ և 483.75ՀՀ դրամ 1 ԱՄՆ դոլարի համար և 543.19 ՀՀ դրամ և 553.65ՀՀ դրամ 1 եվրոյի համար:

(դ) Գնահատումների և դատողությունների օգտագործում

Այս ֆինանսական հաշվետվությունները ՖՀՄՍ-ի պահանջներին համապատասխան պատրաստելու համար ղեկավարությունը պետք է կատարի դատողություններ, գնահատումներ և ենթադրություններ, որոնք ազդեցություն ունեն հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման, ինչպես նաև ակտիվների, պարտավորությունների, եկամտի և ծախսի գծով ներկայացված գումարների վրա: Փաստացի արդյունքները կարող են տարբերվել այդ գնահատումներից:

Գնահատումները և համապատասխան ենթադրությունները շարունակաբար վերանայվում են: Հաշվապահական գնահատումների վերանայումները ճանաչվում են այն ժամանակաշրջանում, որում վերանայվել են և այն ապագա ժամանակաշրջաններում, որոնց վրա կարող են ազդեցություն ունենալ:

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման ժամանակ գնահատման և կարևոր դատողությունների հետ կապված գզալի անորոշությունների վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներկայացված է ծանոթագրություն 18-ում՝ Հաճախորդներին տրված վարկեր:

(ե) Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության և ներկայացման փոփոխություններ

Փոփոխություններ հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության մեջ

Բանկը կիրառել է հետևյալ վերանայված ՖՀՄՍ-ները, որոնք ուժի մեջ են մտնում 2019 թվականի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: Բանկը չի կիրառել որևէ ստանդարտ կամ փոփոխություն, որը նախկինում ընդունվել է, բայց ներկայումս դեռ գործող չէ: Փոփոխությունների էությունը և ազդեցությունները նկարագրված են ստորև.

ՖՀՄՍ 16 Վարձակալություն

2016թ. հունվարին ՀՀՄՄԻ-ն հրապարակել է ՖՀՄՍ 16-ը, որը փոխարինում է ՀՀՄՍ 17-ին՝ Վարձակալություն, ՖՀՄՄԿ 4-ին՝ Համաձայնություններում վարձակալության առկայության

որոշումե, ՄՄԿ 15-ին՝ Գործառնական վարձակալություն. խրախուսող պայմաններե և ՄՄԿ 27-ին՝ Վարձակալության իրավական ձև ներառող գործարքների բովանդակության գնահատումե: ՖՀՄՍ 16-ը սահմանում է վարձակալությունների ճանաչման, չափման, ներկայացման և բացահայտման սկզբունքները և պահանջում է վարձակալից հաշվառել բոլոր վարձակալությամբ ստացած ակտիվները միասնական հաշվապահական հաշվեկշռի մոդելով, ՀՀՄՍ 17-ի ֆինանսական վարձակալության հաշվառման նմանությամբ: Ստանդարտը նախատեսում է երկու տեսակի բացառություն վարձակալի համար՝ ցածրարժեք ակտիվների (օր.՝ անձնական համակարգիչներ) և կարճաժամկետ (12 ամսից պակաս ժամկետով) վարձակալության պարագայում: Վարձակալության սկսվելու օրվանից վարձակալը պետք է ճանաչի պարտավորություն վարձավճարների գծով (վարձակալական պարտավորություն) և ակտիվ, որը ներկայացնում է վարձակալված ակտիվի օգտագործման իրավունքը վարձակալության ողջ ընթացքում (օր.՝ ակտիվի օգտագործման իրավունք): Վարձակալը պետք է առանձին ճանաչի վարձակալական պարտավորության գծով տոկոսային ծախսը և ակտիվի օգտագործման իրավունքի մաշվածության ծախսը:

Վարձակալական պարտավորության չափը պետք է վերանայվի որոշակի իրադարձությունների ի հայտ գալու պարագայում (օր.՝ վարձակալության ժամանակահատվածի փոփոխություն, ապագա վարձավճարների փոփոխություն՝ կապված վարձավճարի չափի որոշման համար օգտագործվող ինդեքսի կամ դրույքի փոփոխության հետ): Վարձակալը հիմնականում կճանաչի վարձակալական պարտավորության վերաչափման գումարը՝ որպես ակտիվի օգտագործման իրավունքի ճշգրտում:

Վարձատուի հաշվառումը ըստ ՖՀՄՍ 16-ի զգալի փոփոխություններ չի կրել ՀՀՄՍ 17-ի համեմատ: Վարձատուները կշարունակեն դասակարգել վարձակալությունները նույն դասակարգման սկզբունքով, ինչ ՀՀՄՍ 17-ի դեպքում, և կտարբերակեն երկու տեսակի վարձակալություն՝ գործառնական և ֆինանսական:

ՖՀՄՍ 16-ը գործում է 2019թ. սկսվող կամ հաջորդող տարեկան ժամանակաշրջանների համար և պահանջում է վարձակալներին և վարձատուներին կատարել ավելի ընդարձակ բացահայտումներ, քան ՀՀՄՍ 17-ի դեպքում:

ՖՀՄՍ 16-ի կիրառման ազդեցությունը Բանկի ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության վրա հետևյալն է.

	<i>1 հունվարի 2019թ. հազ. դրամ</i>
Ակտիվներ	
Հիմնական միջոցներ (օգտագործման իրավունքով ակտիվներ)	11,036,594
Այլ ակտիվներ (կանխավճարներ)	(760,685)
Ընդամենը ակտիվներ	10,275,909
Պարտավորություններ	
Այլ պարտավորություններ (վարձակալական պարտավորություն)	10,275,909
Ընդամենը պարտավորություններ	10,275,909
Զուտ ազդեցությունը կապիտալի վրա	—

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն ամփոփ նկարագիր

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

(ա) Արտարժույթով գործարքներ

Արտարժույթով իրականացվող գործարքները վերահաշվարկվում են Բանկի համապատասխան 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 օգուտը կամ վնասն իրենից ներկայացնում է ժամանակաշրջանի սկզբում ֆունկցիոնալ արժույթով արտահայտված, արդյունավետ տոկոսադրույքի ու ժամանակաշրջանի վճարումների ճշգրտմամբ ամորտիզացված արժեքի և հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ գործող փոխարժեքով վերահաշվարկված ֆունկցիոնալ արժույթով արտահայտված ամորտիզացված 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, արտարժույթով արտահայտված ոչ դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերահաշվարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի գործարքի օրվա դրությամբ սահմանված փոխարժեքով: Վերահաշվարկի արդյունքում առաջացած արտարժույթային տարբերությունները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ վաճառքի համար մատչելի բաժնային գործիքների վերահաշվարկման արդյունքում առաջացած տարբերությունների, բացի այն դեպքերից, երբ տարբերությունն առաջանում է արժեզրկման պատճառով, որի դեպքում այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում ճանաչված արտարժույթային տարբերությունները վերադասակարգվում են որպես շահույթ կամ վնաս, կամ դրամական միջոցների հոսքերի հեջավորման գործիքներ որակված դրամային հոդվածների գծով փոխարժեքային տարբերությունների, որոնք ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում:

(բ) Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

(գ) Ֆինանսական գործիքներ

2014 թ. հուլիսին ՀՀՍՄԽ-ն թողարկեց ՖՀՍՍ 9 *«Ֆինանսական գործիքներ»* ստանդարտի վերջնական տարբերակը, որն արտացոլում է ֆինանսական գործիքներին վերաբերող նախագծի բոլոր փուլերն ու փոխարինում է ՀՀՍՍ 39-ին՝ *«Ֆինանսական գործիքներ. ճանաչումը և չափումը»*, և ՖՀՍՍ 9-ի բոլոր նախկին տարբերակներին: Ստանդարտը ներկայացնում է դասակարգման, չափման, ինչպես նաև արժեզրկման և հեջավորման հաշվառման նոր պահանջներ:

ՖՀՄՍ 9-ը ուժի մեջ է մտել 2018 թ.-ի հունվարի 1-ին և կիրառելի է այդ ամսաթվին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: Բացի հեջավորման հաշվառումից, հետադարձ կիրառումը պահանջվում է, սակայն համադրելի տեղեկատվության վերահաշվարկը պարտադիր չէ:

Բանկը կիրառել է նոր ստանդարտը՝ ճանաչելով անցման կուտակային ազդեցությունը հաշվետու տարվա սկզբի չբաշխված շահույթում և առանց համեմատական տեղեկատվությունը վերահաշվարկելու:

(ա) Դասակարգում և չափում

ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն, բոլոր պարտքային ֆինանսական ակտիվները, որոնք չեն համապատասխանում բացառապես հիմնական գումարի և տոկոսների վճարման չափանիշին (ԲՀԳՏՎ), սկզբնական ճանաչման ժամանակ դասակարգվում են որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող: Այս չափանիշի համաձայն՝ պարտքային գործիքները, որոնք չեն համապատասխանում վարկավորման հիմնական պայմաններին, ինչպիսիք են պարունակվող փոխարկման օպցիոնով գործիքները կամ առանց ռեգրեսի իրավունքի վարկերը, գնահատվում են իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով: ԲՀԳՏՎ չափանիշին համապատասխանող պարտքային ֆինանսական ակտիվների համար սկզբնական ճանաչման ժամանակ դասակարգումը որոշվում է բիզնես մոդելի հիման վրա, որի համաձայն այդ գործիքները կառավարվում են.

- գործիքները, որոնք պահվում են պայմանագրով նախատեսված դրամական հոսքերը ստանալու նպատակով, չափվում են ամորտիզացված արժեքով.
- գործիքները, որոնք պահվում են պայմանագրով նախատեսված դրամական հոսքերը ստանալու և վաճառքի նպատակով, չափվում են իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով.
- այլ նպատակով պահվող գործիքները, ներառյալ առևտրային ֆինանսական ակտիվները, գնահատվում են իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով:

Սկզբնական ճանաչման ժամանակ բաժնային ֆինանսական ակտիվները պետք է դասակարգվեն որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ որոշում է կայացվել, առանց հետագայում վերանայելու իրավունքի, դրանք դասակարգել որպես իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով չափվող: Իրական արժեքով այլ համապարփակ եկամտի միջոցով չափվող բաժնային գործիքներից ողջ իրացված և չիրացված շահույթն ու վնասն, բացառությամբ շահաբաժինների, ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում, առանց շահույթում կամ վնասում հետագա վերադասակարգման:

Ֆինանսական պարտավորությունների դասակարգումը և չափումը հիմնականում մնում են անփոփոխ ՀՀՄՍ 39-ի պահանջների համեմատ: Ածանցյալներ գործիքները չափվում են իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով:

Պարտքային արժեթղթերը, որոնք առ 31.12.17թ. դասակարգված են եղել որպես վաճառքի համար մատչելի, ՖՀՄՍ 9-ով կչափվեն իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով, քանի որ Բանկը ակնկալում է ոչ միայն պահել այդ ակտիվները պայմանագրային դրամական հոսքերը հավաքագրելու համար, այլ նաև համեմատաբար հաճախակիորեն իրականացնել էական գումարով վաճառքներ:

Ճանաչում

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

Ամորտիզացված արժեք

Ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության ամորտիզացված արժեքն իրենից ներկայացնում է այն գումարը, որով ֆինանսական ակտիվը կամ պարտավորությունը չափվում է սկզբնական ճանաչման պահին՝ հանած հիմնական գումարի ցանկացած մարումներ, գումարած կամ հանած սկզբնական ճանաչված գումարի և մարման գումարի միջև ցանկացած տարբերության կուտակված ամորտիզացիան՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով՝ հանած ֆինանսական ակտիվի արժեզրկման ցանկացած նվազեցում: Հավելավճարները և գեղչերը, ներառյալ գործարքի հետ կապված սկզբնական ծախսումները, ընդգրկված են համապատասխան գործիքի հաշվեկշռային արժեքում և ամորտիզացվում են՝ կիրառելով գործիքի արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Իրական արժեքի չափման սկզբունքներ

Իրական արժեքն այն գինն է, որը չափման ամսաթվի դրությամբ, ընթացիկ շուկայական պայմաններում, հիմնական, կամ դրա բացակայության դեպքում՝ ամենաբարենպաստ շուկայում կստացվեր շուկայի մասնակիցների միջև սովորական գործարքում ակտիվը վաճառելու կամ կվճարվեր պարտավորությունը փոխանցելու դիմաց: Պարտավորության իրական արժեքն արտացոլում է վերջինիս չկատարման ռիսկը:

Հնարավորության դեպքում, Բանկը չափում է գործիքի իրական արժեքը՝ կիրառելով այդ գործիքի համար ակտիվ շուկայում գնանշվող գները: Շուկան համարվում է ակտիվ, եթե ակտիվի կամ պարտավորության գծով գործարքները տեղի են ունենում բավարար հաճախականությամբ և բավարար ծավալով՝ շարունակական հիմունքով գնային տեղեկատվություն տրամադրելու համար:

Ակտիվ շուկայում գնանշվող գնի բացակայության դեպքում, Բանկը կիրառում է գնահատման մեթոդներ՝ դիտարկելի տվյալների օգտագործումն առավելագույնի և ոչ դիտարկելի տվյալների օգտագործումը նվազագույնի հասցնելու նպատակով: Ընտրված գնահատման մեթոդը ներառում է բոլոր այն գործոնները, որոնք շուկայի մասնակիցները հաշվի կառնեին նման հանգամանքներում:

Սկզբնական ճանաչման ժամանակ ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի լավագույն վկայությունը սովորաբար գործարքի գինն է, այսինքն՝ տրված կամ ստացված հատուցման իրական արժեքը: Եթե Բանկը որոշում է, որ սկզբնական ճանաչման պահին իրական արժեքը տարբերվում է գործարքի գնից, և իրական արժեքը չի հիմնավորվում ակտիվ շուկայում մասնատիպ ակտիվի կամ պարտավորության համար գնանշվող գնով կամ հիմնված չէ գնահատման այնպիսի մեթոդի վրա, որն օգտագործում է միայն դիտարկելի տվյալները, ապա ֆինանսական գործիքի սկզբնական չափումն իրականացվում է իրական արժեքով՝ ճշգրտված սկզբնական ճանաչման պահին իրական արժեքի և գործարքի գնի միջև տարբերության հետաձգմամբ: Հետագայում, տարբերությունը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում՝ գործիքի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում՝ համապատասխան հիմունքով, սակայն ոչ ուշ այն պահից, երբ գնահատումն ամբողջովին հիմնավորվում է շուկայի դիտարկելի տվյալներով կամ երբ գործարքն ավարտվում է:

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 գուտ ենթարկվածության սկզբունքով և չափվում են՝ հիմք ընդունելով գուտ երկար դիրքի վաճառքի գինը (կամ այն գինը, որը կվճարվեր գուտ կարճ դիրքը փոխանցելու դիմաց): Պորտֆելի մակարդակով կատարվող այս ճշգրտումները բաշխվում են առանձին ակտիվների և պարտավորությունների միջև՝ պորտֆելի յուրաքանչյուր առանձին գործիքի համապատասխան ռիսկերի ճշգրտման հիման վրա:

(vi) Հետագա չափման հետևանքով առաջացած շահույթ և վնաս

Ֆինանսական ակտիվների կամ 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: Շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվի տոկոսագումարները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:
- Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է կապիտալում՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում (ֆինանսական գործիքների գծով փոխարժեքային տարբերություններից առաջացած շահույթի և վնասի), մինչև որ նշված ակտիվն ապաճանաչվում է, և այդ պահին կուտակված շահույթը կամ վնասը, որը նախկինում ճանաչվել էր կապիտալում, ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով տոկոսները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների գծով շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, երբ ֆինանսական ակտիվը կամ պարտավորությունն ապաճանաչվում է կամ արժեզրկվում է, ինչպես նաև ամորտիզացիայի հաշվարկի ընթացքում:

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: Ապաճանաչման պայմաններին բավարարող փոխանցված ֆինանսական ակտիվի գծով տոկոսները, որոնք առաջացել կամ պահպանվել են Բանկի կողմից, ճանաչվում են որպես առանձին ակտիվ կամ պարտավորություն ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում: Բանկն ապաճանաչում է ֆինանսական պարտավորությունը, երբ պայմանագրային պարտականությունները կատարվում են, կամ չեղյալ են համարվում, կամ ուժը կորցնում են:

Եթե գոյություն ունեցող ֆինանսական պարտավորությունը փոխարինվում է նույն փոխատուի՝ էականորեն տարբերվող պայմաններով տրամադրած այլ ֆինանսական պարտավորությունով կամ առկա պարտավորության պայմանները էականորեն փոփոխվում են, ապա դա դիտվում է որպես սկզբնական պարտավորության ապաճանաչում եւ նոր պարտավորության ճանաչում:

Բանկը կատարում է գործարքներ, որոնցով փոխանցում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված 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 էության բոլոր ռիսկերն ու օգուտները պահպանվում են, ապա փոխանցված ակտիվները չեն ապաճանաչվում:

Գործարքներում, որոնցում Բանկը ոչ փոխանցում է, ոչ էլ պահպանում է ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված, ըստ էության, բոլոր ռիսկերն ու օգուտները, այն ապաճանաչում է ակտիվը, եթե կորցնում է դրա նկատմամբ վերահսկողությունը:

Փոխանցումների այն գործարքներում, որոնցում Բանկը պահպանում է ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը, Բանկը շարունակում է ճանաչել ֆինանսական ակտիվը այնքանով, որքանով

շարունակվում է իր ներգրավվածությունը ֆինանսական ակտիվի մեջ, որն այն չափն է, որով նա ենթարկված է փոխանցված ակտիվի արժեքի փոփոխությունների ազդեցությանը:

Բանկը դուրս է գրում անհավաքագրելի համարվող ակտիվները:

(viii) Հետգնման և հակադարձ հետգնման պայմանագրեր

Հետգնման պայմանագրերով (ռեպո) վաճառված արժեթղթերը հաշվառվում են որպես գրավով ապահովված ֆինանսավորման գործարքներ, որի դեպքում արժեթղթերն արտացոլվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, իսկ պայմանագրային կողմի նկատմամբ պարտավորությունը ներառվում է հետգնման գործարքների գծով վճարվելիք գումարների կազմում: Վաճառքի և հետգնման գների տարբերությունը դիտվում է որպես տոկոսային ծախս և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում հետգնման պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Վերավաճառքի նպատակով հակադարձ հետգնման պայմանագրերով (հակադարձ ռեպո) ձեռք բերված արժեթղթերը գրանցվում են որպես հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ: Ձեռքբերման և վերավաճառքի գների տարբերությունը դիտվում է որպես տոկոսային եկամուտ և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում հետգնման պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

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

(ix) Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքները ներառում են սվոպերը, ֆորվարդները, ֆյուչերսները, տոկոսադրույքների, արտարժույթների փոխարժեքների, թանկարժեք մետաղների, բորսաներում շրջանառվող օպցիոնները, ինչպես նաև այս գործիքների ցանկացած համակցություն:

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

Ածանցյալ գործիքների իրական արժեքի փոփոխությունները ճանաչվում են անմիջապես շահույթում կամ վնասում:

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

(x) Հաշվանցում

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

(դ) Հիմնական միջոցներ

(i) Մեփական ակտիվներ

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

Երբ հիմնական միջոցի միավորը բաղկացած է օգտակար ծառայության տարբեր ժամկետ ունեցող խոշոր բաղկացուցիչներից, այդ բաղկացուցիչները հաշվառվում են որպես հիմնական միջոցների առանձին միավորներ:

(ii) Մաշվածություն

Մաշվածությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով գծային մեթոդը առանձին ակտիվների օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում: Մաշվածության հաշվարկը սկսվում է հիմնական միջոցի ձեռք բերման պահից, իսկ սեփական ուժերով կառուցված ակտիվների դեպքում՝ վերջիններիս կառուցումն ավարտելու և շահագործման հանձնելու պահից: Օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետները հետևյալն են.

- | | |
|---|---------------|
| • վարձակալված գույքի բարելավումներ | 20 տարի |
| • համակարգիչներ և հեռահաղորդակցման սարքեր | 5-ից 10 տարի |
| • տնտեսական գույք | 10-ից 20 տարի |
| • փոխադրամիջոցներ | 7 տարի |

Վարձակալված միջոցների բարելավումների գծով մաշվածությունը հաշվարկվում է ակտիվի օգտակար ծառայության ժամկետից և վարձակալության գործողության ժամկետից նվազագույնի ընթացքում:

(ե) Ոչ նյութական ակտիվներ

Ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված ամորտիզացիան և արժեզրկումից կորուստները:

Համակարգչային ծրագրերի, լիցենզիաների ձեռքբերման ծախսերը կապիտալացվում են որպես առանձին ծրագրի ձեռքբերման և ներդրման գծով ծախսումներ: Ամորտիզացիան ճանաչվում է որպես ծախս շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով գծային մեթոդը ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում: Ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետը կազմում է 1-ից 10 տարի:

(զ) Վաճառքի համար պահվող ակտիվներ

Ոչ ընթացիկ ակտիվները կամ ակտիվներից և պարտավորություններից բաղկացած օտարման ենթակա խմբերը, որոնց վերականգնումն ակնկալվում է հիմնականում վաճառքի, այլ ոչ՝ շարունակական օգտագործման միջոցով, դասակարգվում են որպես վաճառքի համար պահվող ակտիվներ: Ամփոփապես նախքան որպես վաճառքի համար պահվող դասակարգումը, ակտիվները կամ օտարման ենթակա խմբերի բաղադրիչները վերաչափվում են Բանկի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության համաձայն: Այնուհետև ակտիվները կամ օտարման ենթակա խմբերը չափվում են հետևյալ արժեքներից նվազագույնով՝ հաշվեկշռային արժեք և իրական արժեք՝ հանած վաճառքի ծախսերը:

Արժեզրկում

ՖՀՄՍ 9-ը պահանջում է Բանկից ճանաչել պահուստ ամորտիզացված արժեքով կամ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով չափվող բոլոր պարտքային ֆինանսական ակտիվների, ինչպես նաև վարկային պարտավորվածությունների և երաշխիքների գծով ակնկալվող վարկային կորուստների (ԱՎԿ) համար:

Պահուստը որոշվում է ԱՎԿ-ի հիման վրա, որը կապված է հաջորդ 12 ամիսների ընթացքում դեֆոլտի հավանականության հետ, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ ակտիվի սկզբնական ճանաչումից հետո տեղի է ունեցել վարկային ռիսկի նշանակալի աճ: Այդ դեպքում պահուստը հիմնված է ակտիվի ամբողջ ժամկետի ընթացքում ԱՎԿ-ի վրա:

Բանկն ունի մշակված համապատասխան մեթոդաբանություն, համաձայն որի գնահատվում է թե արդյուք ֆինանսական ակտիվի հետ կապված ռիսկը նշանակալիորեն աճել է թե ոչ: Համաձայն Բանկի մեթոդաբանության ֆինանսական ակտիվները խմբավորվում են հետևյալ չորս փուլում յուրաքանչյուր ակտիվի գծով ԱՎԿ մեծությունը որոշելու համար՝

Փուլ 1 – Ցածր վարկային ռիսկ ունեցող ֆինանսական ակտիվներ, որոնց ԱՎԿ-ի մեծությունը որոշվում է հաջորդ 12 ամիսների ընթացքում դեֆոլտի հավանականության հիման վրա: Այս դասում համախմբվում են այն ակտիվները, որոնց գծով Բանկում ակտիվի ժամկետանցության օրերի քանակը չի գերազանցում 30 օրը, իսկ այլ ֆինանսական կազմակերպություններում ժամկետանցության առավելագույն օրերի քանակը չի գերազանցում 60 օրը, և առկա չէ Դեկավարության լրացուցիչ գնահատական ակտիվի դասի վերաբերյալ:

Փուլ 2 – Ֆինանսական ակտիվներ որոնց վարկային ռիսկը նշանակալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչումից հետո: Վերջիններիս դեպքում պահուստը հիմնված է ակտիվի ամբողջ ժամկետի ընթացքում ԱՎԿ-ի վրա: Այս դասում համախմբվում են այն ակտիվները, որոնց գծով Բանկում ակտիվի ժամկետանցության օրերի քանակը գերազանցում է 30 օրը, սակայն չի գերազանցում 90 օրը, իսկ այլ ֆինանսական կազմակերպություններում ժամկետանցության առավելագույն օրերի քանակը գերազանցում է 60 օրը, սակայն չի գերազանցում 120 օրը, և առկա չէ Դեկավարության լրացուցիչ գնահատական ակտիվի դասի վերաբերյալ:

Փուլ 3 – Արժեզրկման հայտանիշ ունեցող ֆինանսական ակտիվներ: Վերջիններիս դեպքում պահուստը հիմնված է ակտիվի ամբողջ ժամկետի ընթացքում ԱՎԿ-ի վրա: Այս դասում համախմբվում են այն ակտիվները, որոնց գծով Բանկում ակտիվի ժամկետանցության օրերի առավելագույն քանակը գերազանցում է 90 օրը, իսկ այլ ֆինանսական կազմակերպություններում ժամկետանցության առավելագույն օրերի քանակը գերազանցում է 120 օրը, և առկա չէ Դեկավարության գնահատական ակտիվի դասի վերաբերյալ:

ԳՆԱԱ – Գնված կամ ներստեղծված արժեզրկված ակտիվները (ԳՆԱԱ) այն ակտիվներն են, որոնք արդեն արժեզրկված են սկզբնական ճանաչման ժամանակ: Այս ակտիվները ի սկզբանե ճանաչվում են իրական արժեքով և տոկոսային եկամուտը հետագայում ճանաչվում է՝ վարկային ռիսկով ճշգրտված արդյունավետ տոկոսի կիրառմամբ: Սկզբնական ճանաչման դեպքում պահուստ չի առաջանում, քանի որ պահուստը ներառվում է իրական արժեքի մեջ: Հետագայում այս ակտիվների գծով պահուստ է ճանաչվում, եթե կանխատեսվող դրամական հոսքերը նվազում են սկզբնական ճանաչման ժամանակ կանխատեսված հոսքերի համեմատ:

Անկախ ժամկետանցության վերը ներկայացված չափանիշներից Բանկը կարող է ակտիվի դասը փոխել ավելի խիստ դասի՝ հիմք ընդունելով Դեկավարության գնահատականները, եթե կան հիմնավորված և բավարար տեղեկատվություն առ այն, որ տեղի է ունեցել ակտիվի վարկային ռիսկի նշանակալի ավելացում:

Որոշ ակտիվների գծով Բանկը, ելնելով ակտիվի առանձնահատկություններից, կարող է ժամկետանց օրերի ավելի խիստ չափանիշներ սահմանել մեկ դասից մեկ այլ դաս անցումը կատարելու համար:

ԱՎԿ-ի կանխատեսման համար Բանկը հաշվի է առնում երեք սցենարներ՝ հիմնական, լավատեսական և վատատեսական: Վերջնական ԱՎԿ որոշվում է այս երեք սցենարների միջին կշռված մեծության հիման վրա, հաշվի առնելով յուրաքանչյուր սցենարի համապատասխան կշիռը, դիսկոնտավորված միջին կշռված արդյունավետ տոկոսով: ԱՎԿ մեծությունը իրենից ներկայացնում է ստորև նկարագրված երեք մեծությունների արտադրյալը:

- Դեֆոլտի հավանականություն (PD) – PD-ն տրված ժամանակային հորիզոնում դեֆոլտի հավանականության գնահատումն է: Դեֆոլտը կարող է տեղի ունենալ միայն գնահատված ժամանակահատվածի շրջանակներում որոշակի պահին, եթե ֆինանսական ակտիվը մինչ այդ չի ապահովում և դեռևս ներառված է պորտֆելում:
- Դեֆոլտին ենթարկվածության չափը (EAD) – EAD-ն ակտիվի ապագա դեֆոլտի ենթարկվածության չափի գնահատումն է՝ հաշվի առնելով հաշվետվու ամսաթվից հետո ենթարկվածության չափի ակնկալվող փոփոխությունները, այդ թվում հիմնական գումարի և տոկոսագումարի մարումները (ըստ պայմանագրով սահմանված ժամանակացույցի կամ այլ կերպ), վարկային պարտավորություններից ակնկալվող նվազեցումները, ինչպես նաև չկատարված վճարումների գծով հաշվեգրված տոկոսները:
- Դեֆոլտի արդյունքում վնասի չափը (LGD) – LGD-ն սահմանված ժամանակահատվածում դեֆոլտի արդյունքում կրած վնասի գնահատված չափն է: Այն հիմնված է պայմանագրով վճարման ենթակա դրամական հոսքերի և վարկատուի կողմից ակնկալվող հոսքերի (այդ թվում գրավի առարկայի իրացումից) միջև տարբերության վրա:

PD-ի հաշվարկի համար Բանկը հաշվի է առնում մի շարք մակրոտնտեսական չափանիշներ, որոնք էական ազդեցություն կարող են ունենալ դեֆոլտի հավանականության վրա: Բանկերում տեղաբաշխված մեծությունների, հակադարձ ռեպո համաձայնագրերի, ամորտիզացված արժեքով կամ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով չափվող արժեթղթերի PD և LGD մեծությունները որոշելու համար Բանկը նաև առաջնորդվում է միջազգային հայտնի վարկանիշային կազմակերպությունների (Moody's, S&P և Fitch) կողմից հրապարակված համապատասխան տեղեկատվությամբ:

Առաջին երկու դասերի դեպքում Բանկը իրականացնում է խմբային արժեզրկում, իսկ Դաս 3-ում և ԳՆԱԱ դասերում խմբավորված ակտիվների դեպքում՝ ինչպես խմբային, այնպես էլ անհատական արժեզրկում: Ակտիվի առանձնահատկություններով պայմանավորված Բանկը կարող է նաև անհատական արժեզրկում իրականացնել նաև առաջին երկու դասերում խմբավորված որոշ ակտիվների գծով:

Վերակազմակերպված վարկեր

Հնարավորության դեպքում Բանկը ձգտում է վերակազմակերպել վարկերը, այլ ոչ թե բռնագանձել գրավադրված գույքը: Դա կարող է լինել վճարումների ժամկետները երկարաձգելու կամ նոր պայմաններով վարկային պայմանագրի կնքման միջոցով:

Նման վերակազմակերպումների հաշվապահական հաշվառման մոտեցումը հետևյալն է

- Եթե վարկի արժույթը փոխվել է, ապա նախորդ վարկը ապաճանաչվում է, և նոր վարկ է ճանաչվում:
- Եթե վարկի վերակազմակերպումը տեղի չի ունենում վարկառուի ֆինանսական վատ վիճակի պատճառով, ապա բանկը կիրառում է նույն մոտեցումը, ինչ ֆինանսական պարտավորությունների դեպքում, ինչպես նկարագրված է վերևում:
- Եթե վերակազմակերպումը կապված է վարկառուի ծանր ֆինանսական վիճակի հետ, և վերակազմակերպումից հետո վարկը արժեզրկվել է, ապա բանկը ճանաչում է արդյունավետ տոկոսի կիրառմամբ զեղչված դրամական հոսքերի ներկա արժեքի և մինչև վերակազմակերպումը հաշվեկշռային արժեքի տարբերությունը որպես արժեզրկման պահուստի ծախսագրում: Եթե վարկը վերակազմակերպումից հետո արժեզրկված չէ, Բանկը արդյունավետ տոկոսը վերահաշվարկում է:

Պայմանները վերանայվելուց հետո վարկը այլևս ժամկետանց չի համարվում: Դեկավարությունը շարունակաբար վերանայում է վերակազմակերպված վարկերը, հավաստիանալու համար, որ բոլոր չափանիշները բավարարված են եւ, որ ապագա վճարումները կատարվելու են: Վարկերը շարունակում են ենթարկվել անհատական կամ կոլեկտիվ արժեզրկման գնահատման, որը հաշվարկվում է վարկի սկզբնական կամ ընթացիկ արդյունավետ տոկոսադրույքի հիման վրա:

Երբ վարկը անհուսալի է, ապա այն դուրս է գրվում համապատասխան վարկի համար ձևավորված պահուստի հետ: Բանկը դուրս է գրում վարկի մնացորդը (եւ վարկի կորուստների համար նախատեսված ցանկացած պահուստ), երբ դեկավարությունը որոշում է, որ վարկերը անհուսալի են եւ վարկի հավաքման համար անհրաժեշտ բոլոր քայլերը արդեն ավարտված են:

(iv) Ոչ ֆինանսական ակտիվներ

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ այլ ոչ ֆինանսական ակտիվները, բացառությամբ հետաձգված հարկերի, գնահատվում են արժեզրկման հայտանիշները բացահայտելու նպատակով: Ոչ ֆինանսական ակտիվների փոխհատուցվող գումարը որոշվում է որպես նրանց իրական արժեքից՝ նվազեցված վաճառքի ծախսերով, ու օգտագործման արժեքից առավելագույնի տարբերություն: Օգտագործման արժեքը գնահատելիս դրամական միջոցների գնահատված ապագա հոսքերը զեղչվում են՝ օգտագործելով մինչև հարկումը զեղչման այն դրույքը, որն արտացոլում է ժամանակի մեջ փողի արժեքի շուկայի ներկա գնահատականը և ակտիվին բնորոշ ռիսկերը: 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: Արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում է, երբ ակտիվի կամ նրա դրամաստեղծ միավորի հաշվեկշռային արժեքը գերազանցում է նրա փոխհատուցվող գումարը:

Ոչ ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում և հակադարձվում է միայն այն դեպքում, եթե փոխվել են փոխհատուցվող գումարը որոշելու համար օգտագործվող գնահատումները: Արժեզրկումից կորուստը հակադարձվում է միայն այն չափով, որ ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը չգերազանցի այն հաշվեկշռային արժեքը, որը որոշված կլինի՝ առանց համապատասխան մաշվածության և ամորտիզացիայի, եթե արժեզրկումից կորուստ ճանաչված չլինի: Գուդվիլ – ին վերաբերվող ոչ մի արժեզրկում չի հակադարձվում:

(ը) Պահուստներ

Պահուստը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչվում է, երբ Բանկը, որպես անցյալ դեպքերի արդյունք, ունի իրավական կամ կառուցողական պարտականություն, և հավանական է, որ այդ պարտականությունը մարելու նպատակով կպահանջվի տնտեսական օգուտների արտահոսք: Եթե ազդեցությունն էական է, պահուստները որոշվում են՝ զեղչելով ակնկալվող դրամական հոսքերը՝ օգտագործելով զեղչման՝ մինչև հարկումը գործող այն դրույքը, որն արտացոլում է ժամանակի մեջ փողի արժեքի շուկայի ներկա գնահատականը և, կիրառելիության դեպքում՝ պարտավորությանը բնորոշ ռիսկերը:

Վերականգնվողման գծով պահուստը ճանաչվում է, երբ Բանկը հաստատում է վերականգնվողման մանրամասն պաշտոնական պլանը, և երբ սկսվում է վերականգնվողումը կամ դրա մասին հայտարարվում է հանրությանը: Ապագա գործառնական ծախսերի գծով պահուստ չի ձևավորվում:

(թ) Փոխառու միջոցներ

Թողարկված ֆինանսական գործիքները կամ դրանց բաղկացուցիչները դասակարգվում են որպես պարտավորություններ, եթե պայմանագրային համաձայնության արդյունքում Բանկն ունի պարտավորություն փոխանցելու դրամական միջոցներ կամ այլ ֆինանսական ակտիվներ, կամ այլ կերպ կատարելու պարտավորությունները, բացի հաստատում գումարով դրամական միջոցների կամ այլ ֆինանսական ակտիվների՝ սեփական բաժնեմասային գործիքների հաստատում քանակով փոխարինելը:

Նման գործիքները իրենց մեջ ներառում են ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ պարտավորությունները, բանկերի միջոցները, հաճախորդների հաշիվները, այլ փոխառու միջոցները, թողարկված պարտատոմսերը:

Սկզբնական ճանաչումից հետո փոխառու միջոցները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդի կիրառման միջոցով: Պարտավորության ապաճանաչման դեպքում, ինչպես նաև ամորտիզացիայի ընթացքում, եկամուտներն ու ծախսերը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

(ժ) Վարկային պարտավորություններ

Բնականոն 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 պարտապանի կողմից պարտքային գործիքի պայմանների համաձայն վճարումը ժամանակին չկատարելու հետևանքով:

Ֆինանսական երաշխավորության գծով պարտավորությունն ի սկզբանե ճանաչվում է իրական արժեքով՝ հանած գործարքի հետ կապված ծախսումները, և հետագայում չափվում է երկու մեծություններից առավելագույնով՝ ի սկզբանե ճանաչված գումարը՝ հանած կուտակված ամորտիզացիան կամ երաշխավորության գծով ցանկացած կորուստների պահուստը:

Ֆինանսական երաշխավորության գծով կորուստների պահուստը և վարկային այլ

պարտավորվածությունները ճանաչվում են, երբ գոյություն ունի վնաս կրելու հավանականություն և այդ վնասը հնարավոր է արժանահավատորեն չափել:

Վարկային պարտավորվածությունները չեն ճանաչվում, բացառությամբ հետևյալ պարտավորվածությունների.

- վարկային պարտավորություններ, որոնք Բանկը դասակարգում է որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական պարտավորություններ,
- եթե Բանկն ունի իր վարկային պարտավորություններից առաջացող ակտիվների՝ դրանց առաջացումից կարճ ժամանակ անց վաճառելու նախկին փորձ, ապա նույն դասում գտնվող բոլոր վարկային պարտավորությունները դիտվում են որպես ածանցյալ գործիքներ,
- վարկային պարտավորություններ, որոնք կարող են մարվել զուտ հիմունքով՝ դրամական միջոցներով կամ մեկ այլ ֆինանսական գործիք մատակարարելով կամ թողարկելով,
- շուկայականից ցածր տոկոսադրույքով վարկ տրամադրելու պարտավորություններ:

(ի) Բաժնետիրական կապիտալ

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

(i) Էմիսիոն եկամուտ

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

(ii) Բաժնետիրական կապիտալի հետզնում

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

(iii) Շահաբաժիններ

Շահաբաժիններ հայտարարելու և վճարելու Բանկի կարողությունը կարգավորվում է Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ:

Սովորական բաժնետոմսերի շահաբաժիններն արտացոլվում են որպես չբաշխված շահույթի բաշխում այն ժամանակահատվածում, երբ հայտարարվում են:

(լ) Սեզմենտային հաշվետվություն

Բանկի սեզմենտային հաշվետվությունները հիմնված են հետևյալ գործառնական սեզմենտների վրա՝ Մանրածախ բանկային գործունեություն, Կորպորատիվ բանկային գործունեություն, Առևտրային և ներդրումային բանկային գործունեություն:

(խ) Հարկում

Շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ հարկի այն մասի, որը վերաբերում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միավորներին կամ ուղղակիորեն կապիտալում ճանաչված՝ բաժնետերերի հետ իրականացված գործառնություններին, որի դեպքում շահութահարկը ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում կամ ուղղակիորեն կապիտալում:

Ընթացիկ հարկը ժամանակաշրջանի հարկվող շահույթի գծով վճարման ենթակա ակնկալվող շահութահարկի գումարն է, որը հաշվարկվում է՝ կիրառելով հարկերի այն դրույքները, որոնք 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՝ գույվիլ, որը չի նվազեցվում հարկային նպատակներով, ակտիվների կամ պարտավորությունների սկզբնական ճանաչում, որոնք ազդեցություն չունեն ոչ հաշվապահական, ոչ հարկվող շահույթի վրա, ինչպես նաև այն դուստր ընկերություններում կատարած ներդրումներին վերաբերող ժամանակավոր տարբերություններ, որտեղ մայր ընկերությունն ի վիճակի է վերահսկել ժամանակավոր տարբերության հակադարձումը, և հավանական է, որ ժամանակավոր տարբերությունը չի հակադարձվի մոտ ապագայում:

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

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները չափվում են՝ կիրառելով հարկերի այն դրույքները, որոնք ակնկալվում է, որ կկիրառվեն ժամանակավոր տարբերությունների նկատմամբ վերջինները հակադարձելիս՝ հիմք ընդունելով այն օրենքների դրույքները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ էության ուժի մեջ են եղել հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում:

Հետաձգված հարկային ակտիվները ճանաչվում են միայն այն չափով, որքանով հավանական է, որ առկա կլինի ապագա հարկվող շահույթ, որի դիմաց կարող են օգտագործվել ժամանակավոր տարբերությունները, չօգտագործված հարկային վնասները և արտոնությունները: Հետաձգված հարկային ակտիվները նվազեցվում են այնքանով, որքանով հավանական չէ, որ առկա կլինի հարկվող շահույթ, որի դիմաց կարող են օգտագործվել ժամանակավոր հարկային տարբերությունները:

(ծ) Եկամտի և ծախսի ճանաչում

Տոկոսային եկամուտը և ծախսը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Վարկերի տրամադրման, սպասարկման և այլ վճարները, որոնք գործարքի հետ կապված ծախսերի հետ միասին դիտարկվում են որպես վարկի ընդհանուր շահութաբերության անբաժան մաս, հետաձգվում են և ամորտիզացվում են տոկոսային եկամտի կազմում ֆինանսական գործիքի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

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

Շահաբաժինների տեսքով եկամուտը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում՝ շահաբաժնի հայտարարման ամսաթվին:

(կ) Վարձակալություն

Ֆինանսական վարձակալություն՝ Բանկը որպես ֆինանսական վարձակալ

Բանկը ճանաչում է ֆինանսական վարձակալությունը որպես ակտիվներ և պարտավորություններ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում վարձակալության պայմանների ուժի մեջ մտնելու պահից վարձակալվող գույքի իրական արժեքի չափով, կամ, ցածր լինելու դեպքում, նվազագույն վարձակալական վճարների ընթացիկ արժեքով: Նվազագույն վարձակալական վճարների ընթացիկ արժեքը հաշվարկելու համար որպես գեղջման գործակից օգտագործվում է վարձակալության ներքին տոկոսադրույքը, երբ այն հնարավոր է կիրառել, հակառակ դեպքում՝ Բանկի լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքը: Սկզբնական ուղղակի ծախսումները ներառվում են ակտիվի արժեքի մեջ: Վարձակալական վճարները համաչափորեն բաշխվում են ֆինանսական ծախսերի և չմարված պարտավորության նվազեցման միջև: Ֆինանսական ծախսը տարածվում է վարձակալության ողջ ժամանակահատվածի վրա այնպես, որ հաշվարկվի հաստատուն դրույքաչափ պարտավորության յուրաքանչյուր ժամանակաշրջանի մնացորդային արժեքի նկատմամբ:

Վարձակալի կողմից ֆինանսական վարձակալության գործունեությանը ուղղակիորեն վերագրելի ծախսումներն արտացոլվում են վարձակալված ակտիվների կազմում:

Ֆինանսական վարձակալություն՝ Բանկը որպես ֆինանսական վարձատու

Բանկը ճանաչում է վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքերը վարձակալության գուտ ներդրման գումարի չափով՝ վարձակալության պայմանների ուժի մեջ մտնելու պահից սկսած: Ֆինանսական եկամուտը հիմնված է գուտ չմարված ներդրման հաստատուն եկամտաբերության գործակցի օգտագործման մոդելի վրա: Սկզբնական ուղղակի ծախսումները ներառվում են վարձակալությունից դեբիտորական պարտքի հաշվարկման մեջ:

Գործառնական վարձակալություն՝ Բանկը որպես վարձակալ

Գույքի վարձակալությունը, որի դեպքում սեփականության հետ կապված բոլոր ռիսկերն ու օգուտները պահպանվում են վարձատուի կողմից, դասակարգվում է որպես գործառնական վարձակալություն: Վարձակալության պայմանագրի սկզբնական ճանաչման պահին Բանկը ճանաչում է ակտիվի օգտագործման իրավունք և վարձակալական պարտավորություն, բացառությամբ ցածրարժեք և կարճաժամկետ վարձակալությունների՝ ՖՀՄՄ 16-ով նախատեսված բացառությունների:

Սկզբնական ճանաչումը:

Սկզբնական ճանաչման ամսաթվին Բանկը չափում է ակտիվի օգտագործման իրավունքը սկզբնական արժեքով, որը ներառում է հետևյալ տարրերը.

- Վարձակալական պարտավորության սկզբնական ճանաչման արժեքը
- Ճանաչման ամսաթվին կամ դրանից առաջ կատարված վարձակալական վճարները, հանած վարձակալության գծով ստացված խրախուսող պայմանների ազդեցությունը
- Կրած սկզբնական ուղղակի ծախսումները
- Վարձակալված ակտիվի ազատման, վերականգնման կամ ապամոնտաժման ծախսերի գնահատականը:

Սկզբնական ճանաչման ամսաթվին Բանկը չափում է վարձակալական պարտավորությունը՝ որպես այդ ամսաթվի դրությամբ վճարման ենթակա վարձակալական վճարների ներկա արժեք: Վարձակալական վճարները գեղջվում են վարձակալությամբ ենթադրվող տոկոսադրույքով, եթե այն հնարավոր է որոշել: Հակառակ դեպքում Բանկը գեղջման համար օգտագործում է իր լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքը:

Հետագա չափումը

Սկզբնական ճանաչումից հետո վարձակալը չափում է ակտիվի օգտագործման իրավունքը սկզբնական արժեքով՝

- Հանած կուտակված մաշվածությունը և արժեզրկումը
- Ճշգրտված վարձակալական պարտավորության վերաչափումով:
-

Ակտիվի օգտագործման իրավունքի մաշվածության հաշվարկի համար հիմք է հանդիսանում հիմնական միջոցների մաշվածության Բանկի քաղաքականությունը:

Սկզբնական ճանաչումից հետո Բանկը վերաչափում է վարձակալական պարտավորությունը՝

- մեծացնելով հաշվեկշռային արժեքը՝ արտացոլելու համար վարձակալական պարտավորության նկատմամբ հաշվեզրկող տոկոսը
- փոքրացնելով հաշվեկշռային արժեքը՝ արտացոլելու համար վճարած վարձակալական վճարները
- վերաչափելով հաշվեկշռային արժեքը՝ արտացոլելու համար վարձակալության պայմանագրի վերաչափումները կամ փոփոխությունները

Գործառնական վարձակալություն՝ Բանկը որպես վարձատու

Բանկը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացնում է գործառնական վարձակալության առարկա հանդիսացող ակտիվը՝ ըստ ակտիվի բնույթի: Գործառնական վարձակալությունից ստացվող վարձակալական եկամուտը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում որպես այլ եկամուտ՝ հավասարաչափ վարձակալության ժամկետի ընթացքում: Վարձակալներին տրամադրված զեղչերի համախառն գումարը արտացոլվում է որպես վարձակալությունից եկամտի նվազեցում՝ հավասարաչափ վարձակալության ժամկետի ընթացքում: Գործառնական վարձակալության պայմանագրի հետ կապված սկզբնական ուղղակի ծախսումները ավելացվում են վարձակալության առարկա հանդիսացող ակտիվի հաշվեկշռային արժեքին:

4. Զուտ տոկոսային եկամուտ

	01/07/2019- 30/09/2019 հազ. դրամ	01/01/2019- 30/09/2019 հազ. դրամ	01/07/2018- 30/09/2018 հազ. դրամ	01/01/2018- 30/09/2018 հազ. դրամ
Տոկոսային եկամուտ				
Հաճախորդներին տրված վարկեր	13,545,285	39,586,140	12,071,262	34,022,647
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ	228,378	702,660	172,864	468,393
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	369,536	1,086,896	298,027	763,264
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	105,020	233,515	53,937	147,393
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	851,274	2,358,377	696,977	2,304,808
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	22,505	96,022	60,283	305,081
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	83,153	227,649	117,205	468,858
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով	161,922	405,080	126,647	329,471
Այլ	58,719	172,165	11,556	99,888
	15,425,792	44,868,504	13,608,758	38,909,803
Տոկոսային ծախս				
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	3,097,909	8,771,029	2,547,162	8,082,870
Այլ փոխառություններ և ստորադասված փոխառություն	2,101,461	6,621,761	2,797,710	8,071,695
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	814,733	2,320,769	302,909	925,842
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	96,607	556,226	3,573	32,162
Ակրեդիտիվներ և երաշխիքներ	159,217	424,010	194,780	452,243
Թողարկված արժեթղթերի դիմաց վճարվելիք գումարներ	792,521	2,339,316	638,877	1,891,176
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	308,376	921,873	-	-
Այլ	-	14,063	274	2,291
	7,370,824	21,969,047	6,485,285	19,458,279
Զուտ տոկոսային եկամուտ	8,054,967	22,899,457	7,123,473	19,451,524

5. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ

	01/07/2019- 30/09/2019 հազ. դրամ	01/01/2019- 30/09/2019 հազ. դրամ	01/07/2018- 30/09/2018 հազ. դրամ	01/01/2018- 30/09/2018 հազ. դրամ
Վարկային քարտերի սպասարկման ծառայություններ	752,704	1,881,665	566,734	1,470,238
Դրամական փոխանցումներ	235,052	675,038	239,781	688,553
Երաշխիքների և ակրեդիտիվների թողարկում	69,688	197,070	51,439	192,411
Կանխիկացման, հաշիվների և հեռահար համակարգերի սպասարկման ծառայություններ	233,369	645,715	226,276	619,849
Հաշվարկային գործառնություններ	26,466	83,446	12,346	35,495
Բրոկերային ծառայություններ	114,777	212,680	44,865	118,968
Այլ	7,640	44,987	38,842	140,769
	1,439,697	3,740,602	1,180,283	3,266,283

6. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախս

	01/07/2019- 30/09/2019	01/01/2019- 30/09/2019	01/07/2018- 30/09/2018	01/01/2018- 30/09/2018
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Երաշխիքների և ակրեդիտիվների թողարկում	7,860	36,544	12,491	44,459
Վարկային քարտերի սպասարկման ծառայություններ	354,116	853,707	252,127	601,592
Դրամային փոխանցումներ	53,260	161,526	46,890	122,207
Այլ	23,238	52,428	12,721	43,649
	438,473	1,104,204	324,229	811,907

7. Իրական արժեքով` շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներից գուտ (վնաս)/ օգուտ

Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներից առաջացած գուտ շահույթը (վնասը) իր մեջ ներառում է հիմնականում արտարժույթային ածանցյալ գործիքների վերագնահատումներ, որոնք օգտագործվում են արտարժույթային դիրքերի հեջավորման համար:

8. Արտարժույթային գործառնություններից գուտ եկամուտ

	01/07/2019- 30/09/2019	01/01/2019- 30/09/2019	01/07/2018- 30/09/2018	01/01/2018- 30/09/2018
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված գուտ շահույթ (վնաս)	1,106,596	2,943,662	864,838	2,600,042
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված գուտ շահույթ (վնաս)	(476,980)	(929,526)	101,329	(513,480)
	629,616	2,014,136	966,167	2,086,562

9. Այլ գործառնական եկամուտներ/ծախսեր

	01/07/2019- 30/09/2019	01/01/2019- 30/09/2019	01/07/2018- 30/09/2018	01/01/2018- 30/09/2018
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Այլ գործառնական եկամուտներ				
Ստացված տույժեր և վնասներ	202,496	581,967	355,489	809,683
Ֆինանսական խորհրդատվություն	596,155	996,281	1,299,572	2,463,525
Այլ եկամուտ	158,386	391,453	95,297	233,577
	957,037	1,969,701	1,750,358	3,506,785
Այլ գործառնական ծախսեր				
Տույժերի և տուգանքների գծով ծախսեր	(220)	(47,915)	(1,168)	(4,694)
Ինկասացիա	(19,364)	(57,938)	(17,026)	(47,445)
Արժեթղթային և բրոքերային գործունեություն	(35,314)	(80,866)	(32,082)	(92,661)
Երաշխիքային վճարներ ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամին	(173,809)	(496,705)	(119,981)	(342,847)
Ծրագրային ապահովման սպասարկում	(101,792)	(297,219)	(84,070)	(253,277)
Վճարման համակարգի գծով ծախսեր	(231,682)	(595,420)	(162,328)	(450,211)
Այլ ծախսեր	(346,929)	(769,278)	(229,177)	(521,421)
	(909,110)	(2,345,341)	(645,832)	(1,712,556)

10. Արժեզրկումից կորուստներ

	01/07/2019- 30/09/2019	01/01/2019- 30/09/2019	01/07/2018- 30/09/2018	01/01/2018- 30/09/2018
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	3,038,335	6,327,329	4,108,760	6,405,504
Այլ ակտիվներ	(621,789)	(557,892)	463,170	522,158
	2,416,546	5,769,438	4,571,930	6,927,662

11. Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր

	01/07/2019- 30/09/2019	01/01/2019- 30/09/2019	01/07/2018- 30/09/2018	01/01/2018- 30/09/2018
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Գործառնական վարձակալության գծով ծախս	202,937	394,226	527,730	1,683,809
Գովազդ և շուկայավարում	225,197	664,923	139,922	432,702
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	734,490	2,189,074	340,504	856,128
Վերանորոգման և պահպանման ծախսեր	107,370	277,432	80,276	228,611

Կապի և տեղեկատվական ծառայություններ	44,866	121,509	35,398	99,002
Գործուղման ծախսեր	21,950	81,039	21,031	77,326
Անվտանգության ծառայություն	52,038	146,526	39,842	125,571
Մասնագիտական ծառայություններ	42,386	96,853	56,597	136,834
Էլեկտրականության և կոմունալ ծախսերի վճարներ	29,180	87,567	24,896	78,136
Ապահովագրություն	11,498	33,654	13,198	25,470
Բարեգործություն և հովանավորություն	35,468	82,459	9,558	27,335
Ներկայացուցչական ծախսեր	3,454	9,316	484	2,286
Գրասենյակային ծախսեր	18,083	54,576	10,381	33,525
Հարկեր, բացառությամբ աշխատավարձին վերաբերող հարկերի և շահութահարկի	5,513	16,690	5,687	17,437
Այլ	139,717	580,116	153,504	460,424
	1,674,146	4,835,959	1,459,008	4,284,596

12. Շահութահարկի գծով ծախս

	01/07/2019- 30/09/2019 հազ. դրամ	01/01/2019- 30/09/2019 հազ. դրամ	01/07/2018- 30/09/2018 հազ. դրամ	01/01/2018- 30/09/2018 հազ. դրամ
Ընթացիկ Նարկի գծով ծախս				
Ընթացիկ հարկ	1,118,257	2,123,145	395,161	1,326,864
Հետաձգված հարկի գծով ծախս				
Հետաձգված հարկերի շարժ՝ ժամանակավոր տարբերությունների առաջացման և հակադարձման հետևանքով	(291,993)	163,182	(99,245)	485,294
Ընդամենը ծախս շահութահարկի գծով	826,264	2,286,327	295,916	1,812,158

2019թ-ին ընթացիկ և հետաձգված հարկերի գծով կիրառելի հարկային դրույքը կազմում է 20% (2018թ-ին՝ 20%):

Արդյունավետ հարկային դրույքի համադրում

	01/01/2019- 30/09/2019 հազ. դրամ	%	01/01/2018- 30/09/2018 հազ. դրամ	%
Շահույթ մինչև հարկումը	11,041,526		9,881,815	
Շահութահարկ՝ կիրառելի հարկային դրույքով	2,208,305	20.00%	1,976,363	20.0%
Չնվազեցվող ծախսեր	78,022	0.71%	(164,205)	0.37%
	2,286,327	20.71 %	1,812,158	20.4 %

(ա) Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակներով օգտագործվող ակտիվների ու պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակներով օգտագործվող գումարների միջև ժամանակավոր տարբերություններն առաջացնում են զուտ հետաձգված հարկային պարտավորություններ 2019թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ և ակտիվներ 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Գործող հարկային օրենսդրության համաձայն նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունները մարման ժամկետ չունեն:

Ստորև ներկայացված է ժամանակավոր տարբերությունների շարժը 2019թ. և 2018թ. ընթացքում:

2019	Մնացորդը առ 1 հունվարի 2019թ.	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի 2019թ.
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	(36,011)	16,548	-	(19,463)
Այլ ստացվելիք գումարների պահուստներ	(54,470)	(15,323)	(4,882)	(74,676)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(18,770)	(125,391)	-	(144,161)
Հիմնական միջոցներ	(179,080)	(290,041)	-	(469,121)
Հիմնական միջոցներ	(51,740)	67,987	-	16,247
Այլ ակտիվներ	(44,296)	(17,268)	-	27,028
Այլ պարտավորություններ	594,242	104,950	-	699,192
Այլ փոխառու միջոցներ	(112,569)	95,356	-	(17,213)
	185,898	(163,182)	(4,882)	17,833

2018	Մնացորդը առ 1 հունվարի 2018թ.	ՖՀՄՍ 9-ի ազդեցություն	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի 2018թ.
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	(30,281)		(2,384)	-	(32,665)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	(84,557)	14,353	8,809	15,052	(46,345)
Այլ ստացվելիք գումարների պահուստներ	(197,755)	147,744	(44,270)	-	(94,281)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(1,075,288)	779,008	(657,097)	-	(953,374)
Հիմնական միջոցներ	(68,334)		189,185	-	120,851
Այլ ակտիվներ	25,243		(7,524)	-	17,719
Այլ պարտավորություններ	448,558		2,207	-	450,766
Այլ փոխառու միջոցներ	(42,690)		25,780	-	(16,911)
	(1,025,104)	941,105	(485,294)	15,052	(554,241)

13. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

	30/09/19 հազ. դրամ	31/12/18 հազ. դրամ
Կանխիկը դրամարկղում	21,199,244	23,812,923
Նոստրո հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	107,104,623	108,760,743
Նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում		
- ԱԱ- ից ԱԱ+ վարկանիշով	-	-
- Ա- ից Ա+ վարկանիշով	4,535,522.03	2,055,194.00
- Բ- ից ԲԲԲ+ վարկանիշով	10,319,388	9,023,253
- վարկանիշ չունեցող	29,081	744,991
Ընդամենը նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում	14,883,991	11,823,438
Արժեզրկման գծով պահուստ	(43,456)	(43,192)
Ընդամենը դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	143,144,402	144,353,912

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքների հնարավոր կորուստի պահուստի շարժը

	հազ. դրամ
Հաշվետու տարվա սկզբի մնացորդ	43,192
Զուտ ծախս(եկամուտ)	264
Դուրսգրումներ	
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի մնացորդ	43,456

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքներն անհատապես արժեզրկված կամ ժամկետանց չեն և ներառված են ցածր վարկային ռիսկ պարունակող Փուլ 1-ի մեջ:

Վերը նշված վարկանիշները Fitch վարկանշային գործակալության վարկանիշներն են:

ՀՀ ԿԲ-ում պահվող մոստրո հաշիվներն իրենցից ներկայացնում են վճարահաշվարկային գործունեության համար նախատեսված մնացորդներ, ինչպես նաև ՀՀ ԿԲ-ում պահվող պարտադիր պահուստավորման ենթակա միջոցներ: Պարտադիր պահուստները ևս կարող են օգտագործվել Բանկի հայեցողությամբ, քանի որ դրանցից միջոցների ելքագրումը սահմանափակված չէ:

2019թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկը չունի տեղաբաշխված միջոց (2018թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ 0), որի մնացորդը գերազանցում է սեփական կապիտալի 10%-ը:

2019թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ում պահվող մնացորդները գերազանցում են սեփական կապիտալի 10%-ը:

14. Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ

	30/09/19 հազ. դրամ	31/12/18 հազ. դրամ
Ակտիվներ		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
ՀՀ կառավարության պարտատոմսեր	5,132,485	3,896,848
Հայաստանի Հանրապետության եվրոպարտատոմսեր	491,212	495,621
Հայկական կորպորատիվ պարտատոմսեր	1,295,521	1,773,153
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ		
Տոկոսադրույքի սվոպեր	5,197	84,237
Արտարժույթի պայմանագրեր	23,954	40,982
	6,948,369	6,290,841
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված		
ՀՀ կառավարության պարտատոմսեր	-	526,169
	-	526,169
Պարտավորություններ		
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ		
Արտարժույթի պայմանագրեր	14,206	20,621
	14,206	20,621

Շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքները իրենցից ներկայացնում են առևտրական նպատակներով պահվող ֆինանսական գործիքներ:

Շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվները ժամկետանց կամ արժեզրկված չեն:

Տոկոսադրույքի սվոպեր

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են տոկոսադրույքի սվոպի պայմանագրերի գումարները 2019թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ ներառյալ իրական արժեքը և անվանական գումարը: Ստորև ներկայացված արտարժույթով 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	
	2019	2018	2019	2018
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
ԱՄՆ դոլարով ֆիքսված տոկոսադրույքի վճարում, ԱՄՆ դոլարով լողացող տոկոսադրույքի ստացում	5,197	84,237	2,596,200	3,518,182

2019թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկն ունի տոկոսադրույքի սվոպի մեկ պայմանագիր 10,000,000 ԱՄՆ դոլար անվանական գումարով (2018թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ տոկոսադրույքի սվոպի մեկ պայմանագիր՝ 10,000,000 ԱՄՆ դոլար անվանական գումարով): Այս պայմանագրի համաձայն՝ Բանկը վճարում է 1.5850% ֆիքսված տոկոսադրույք և ստանում է 6 ամիս USD-LIBOR-ICE լողացող տոկոսադրույք: Տոկոսադրույքի սվոպի պայմանագրի մարման ժամկետը լրանում է 2022թ-ին:

15. Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ

	30/09/19 հազ. դրամ	31/12/18 հազ. դրամ
Բանկի կողմից պահվող		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
- Պետական պարտատոմսեր		
ՀՀ կառավարության պարտատոմսեր	6,053,661	4,645,203
Հայաստանի Հանրապետության եվրոպարտատոմսեր	947,290	3,019,309
Այլ երկրների եվրոպարտատոմսեր	1,632,539	1,273,589
- Կորպորատիվ պարտատոմսեր		
Հայկական կորպորատիվ պարտատոմսեր	1,237,398	2,524,882
Բաժնային ներդրումներ		
- Չգնանշվող բաժնային արժեթղթեր	139,145	139,145
	10,010,033	11,602,128

2019թ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով հնարավոր կորուստի պահուստը կազմում է 67,843 հազ ՀՀ դրամ, որը ներառված է իրական արժեքի մեջ:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներում ներառված են ստորև ներկայացվող չգնանշվող բաժնային արժեթղթերը:

Անվանումը	Գրանցման երկիրը	Հիմնական գործունեությունը	Վերահսկվող %		2019թ.	2018թ.
			2019թ.	2018թ.	հազ. դրամ	հազ. դրամ
ԱրՔա	Հայաստանի	Վճարային				
	Հանրապետություն	համակարգ	3.76%	3.76%	36,429	36,429
«Արցախ Բանկ»	Հայաստանի	Բանկային				
ՓԲԸ	Հանրապետություն	գործունեություն	0.3%	1.06%	69,250	69,250
SWIFT	Բելգիա	Դրամային փոխանցումներ	0.00%	0.00%	33,466	33,466
					139,145	139,145

16. Բանկերում տեղաքաշխված միջոցներ

	30/09/19 հազ. դրամ	31/12/18 հազ. դրամ
ՀՀ ԿԲ-ում տեղաքաշխված միջոցներ		
ՀՀ ԿԲ-ում վարկային քարտերով գործառնությունների համար դեպոնացված միջոց	483,000	1,691,000
ՀՀ ԿԲ-ում դեպոնացված միջոց	16,262,235	
Հայկական բանկերի և վարկային կազմակերպությունների պարտքային գործիքներ		
ՀՀ բանկերի և վարկային կազմակերպությունների պարտատոմսեր	-	-
Այլ բանկերին տրված վարկեր և ավանդներ		
Հայկական բանկեր	-	1,838,147
ՏՀԶԿ կազմի մեջ մտնող բանկեր	707	1,483,537
Ընդամենը այլ բանկերին տրված վարկեր և ավանդներ	707	3,321,684
Ընդամենը բանկերում տեղաքաշխված միջոցներ	16,745,942	5,012,684
Արժեզրկման գծով պահուստ	(22)	(66,072)
Ընդամենը բանկերում տեղաքաշխված զուտ միջոցներ	16,745,920	4,946,612

Բանկերին տրված վարկերը և փոխատվություններն արժեզրկված կամ ժամկետանց չեն:

Բանկերին տրված վարկերի և ավանդների կենտրոնացում

2019թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկը չունի տեղաքաշխված միջոցներ որևէ բանկում (2018թ-ին՝ 0), որոնց մնացորդները գերազանցում են սեփական կապիտալի 10%-ը:

17. Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

	30/09/19 հազ. դրամ	31/12/18 հազ. դրամ
Փոքր և միջին չափի հայկական ֆինանսական կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ	10,078,663	6,746,424
Ընդամենը հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	10,078,663	6,746,424
Արժեզրկման գծով պահուստ	(4)	(10)
Ընդամենը հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք զուտ գումարներ	10,078,659	6,746,414

Գրավ

2019թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարների դիմաց գրավադրված էին կառավարության և ոչ պետական արժեթղթեր 10,820,319 հազար ՀՀ դրամ իրական արժեքով (2018 թ.՝ 7,148,759 հազար ՀՀ դրամ):

18. Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ

	30/09/19 հազ. դրամ	31/12/18 հազ. դրամ
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	424,136,863	440,285,372
Անհատներին տրված վարկեր	134,298,762	102,282,025
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	4,167,410	2,301,830
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	10,284,085	10,720,377
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով	9,214,210	8,305,930
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	582,101,330	563,895,534
Արժեզրկման գծով պահուստ	(15,822,503)	(15,952,352)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր և այլ փոխատվություններ	566,278,826	547,943,183

ա) Հաճախորդներին տրված վարկեր

	30/09/19 հազ. դրամ	31/12/18 հազ. դրամ
Խրավարանական անձանց տրված վարկեր		
Վարկեր խոշոր ընկերություններին	322,403,517	346,631,927
Վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին	101,733,346	93,653,445
Ընդամենը խրավարանական անձանց տրված վարկեր	424,136,863	440,285,372
Անհատներին տրված վարկեր		
Հիփոթեքային վարկեր	66,454,447	44,827,381
Այլ վարկեր անհատների տրված	67,844,312	57,454,643
Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր	134,298,759	102,282,025
Հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	558,435,622	542,567,397
Արժեզրկման գծով պահուստ	(15,604,696)	(15,603,207)
Հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	542,830,926	526,964,190

Ստորև ներկայացված է արժեզրկման գծով պահուստի շարժը ըստ հաճախորդներին տրված վարկերի տեսակների 2019թ. երրորդ եռամսյակի ընթացքում:

2019	Վարկեր խրավարանական անձանց հազ. դրամ	Վարկեր անհատներին հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Մնացորդը տարեսկզբին	13,098,774	2,504,433	15,603,207
Զուտ ծախս	3,695,017	2,632,312	6,327,329
Նախկինում դուրս գրված վարկերի վերադարձ	268,014	328,004	596,018
Դուրս գրումներ	(4,478,979)	(2,428,361)	(6,907,340)
Տոկոսային եկամուտ տեղափոխված մաս	54,647	(69,165)	(14,518)
Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի 2019	12,637,473	2,967,223	15,604,696

Հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշներ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2019թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ: Դասերի նկարագրությունը ներկայացված է ծանոթագրություն 3 արժեզրկման բաժնում:

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
 2019թ. երրորդ եռամսյակի համար
 ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

	Փուլ 1		Փուլ 2		Փուլ 3	
	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման պահուստ	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման պահուստ	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման պահուստ
	հազ դրամ	հազ դրամ	հազ դրամ	հազ դրամ	հազ դրամ	հազ դրամ
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր						
Վարկեր խոշոր ընկերություններին						
Զարժեզրկված	300,596,723	907,754	9,295,875	4,682,308	-	-
Արժեզրկված	-	-	-	-	12,510,918	4,800,051
Անհատապես արժեզրկված	-	-	-	-	12,510,918	4,800,051
Ընդամենը վարկեր խոշոր ընկերություններին	300,596,723	907,754	9,295,875	4,682,308	12,510,918	4,800,051
Վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին						
Զարժեզրկված	95,366,545	304,977	1,413,993	184,368	-	-
Արժեզրկված	-	-	-	-	4,952,807	1,758,016
Անհատապես արժեզրկված	-	-	-	-	4,832,811	1,682,624
Խմբային արժեզրկված	-	-	-	-	119,996	75,392
Ընդամենը վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին	95,366,545	304,977	1,413,993	184,368	4,952,807	1,758,016
Ընդամենը Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	395,963,268	1,212,731	10,709,868	4,866,675	17,463,726	6,558,067

	Փուլ 1		Փուլ 2		Փուլ 3	
	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման պահուստ	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման պահուստ	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման պահուստ
	հազ դրամ	հազ դրամ	հազ դրամ	հազ դրամ	հազ դրամ	հազ դրամ
Անհատներին տրված վարկեր						
Հիփոթեքային վարկեր						
Զարժեզրկված	65,944,526	80,375	94,599	6,146	-	-
Արժեզրկված	-	-	-	-	415,322	146,963
Անհատապես արժեզրկված	-	-	-	-	387,653	130,238
Խմբային արժեզրկված	-	-	-	-	27,669	16,725
Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր	65,944,526	80,375	94,599	6,146	415,322	146,963
Այլ վարկեր անհատների տրված						
Զարժեզրկված	64,373,690	1,226,640	760,886	209,323	-	-
Արժեզրկված	-	-	-	-	2,709,736	1,297,776
Անհատապես արժեզրկված	-	-	-	-	1,110,390	182,411
Խմբային արժեզրկված	-	-	-	-	1,599,346	1,115,366
Ընդամենը այլ վարկեր անհատների տրված	64,373,690	1,226,640	760,886	209,323	2,709,736	1,297,776
Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր	130,318,216	1,307,015	855,485	215,469	3,125,058	1,444,739

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ վերահաշվարկված համաձայն ՖՀՄՍ 9-ի:

	Փուլ 1		Փուլ 2		Փուլ 3	
	Համախառն վարկեր հազ դրամ	Արժեզրկման պահուստ հազ դրամ	Համախառն վարկեր հազ դրամ	Արժեզրկման պահուստ հազ դրամ	Համախառն վարկեր հազ դրամ	Արժեզրկման պահուստ հազ դրամ
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր						
Վարկեր խոշոր ընկերություններին						
Զարժեցրկված	322,257,991	3,226,121	15,295,351	2,220,152	-	-
Արժեզրկված	-	-	-	-	9,078,586	4,524,892
Անհատապես արժեզրկված	-	-	-	-	9,078,586	4,524,892
Ընդամենը վարկեր խոշոր ընկերություններին	322,257,991	3,226,121	15,295,351	2,220,152	9,078,586	4,524,892
Վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին						
Զարժեցրկված	84,646,282	606,514	3,645,490	529,150	-	-
Արժեզրկված	-	-	-	-	5,361,673	1,991,944
Խմբային արժեզրկված	-	-	-	-	5,264,176	1,934,858
Անհատապես արժեզրկված	-	-	-	-	97,497	57,086
Ընդամենը վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին	84,646,282	606,514	3,645,490	529,150	5,361,673	1,991,944
Ընդամենը Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	406,904,273	3,832,635	18,940,841	2,749,302	14,440,258	6,516,836

	Փուլ 1		Փուլ 2		Փուլ 3	
	Համախառն վարկեր հազ դրամ	Արժեզրկման պահուստ հազ դրամ	Համախառն վարկեր հազ դրամ	Արժեզրկման պահուստ հազ դրամ	Համախառն վարկեր հազ դրամ	Արժեզրկման պահուստ հազ դրամ
Անհատներին տրված վարկեր						
Հիփոթեքային վարկեր						
Չարժեզրկված	44,348,062	120,745	2,824	219	-	-
Արժեզրկված	-	-	-	-	476,495	170,623
Խմբային արժեզրկված	-	-	-	-	394,297	129,303
Անհատապես արժեզրկված	-	-	-	-	82,199	41,320
Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր	44,348,062	120,745	2,824	219	476,495	170,623
Այլ վարկեր անհատների տրված						
Չարժեզրկված	53,513,408	917,878	474,129	126,425	-	-
Արժեզրկված	-	-	-	-	3,467,106	1,168,543
Խմբային արժեզրկված	-	-	-	-	2,072,538	284,397
Անհատապես արժեզրկված	-	-	-	-	1,394,568	884,146
Ընդամենը այլ վարկեր անհատների տրված	53,513,408	917,878	474,129	126,425	3,467,106	1,168,543
Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր	97,861,469	1,038,623	476,953	126,644	3,943,602	1,339,166

Վարկերի արժեզրկման գնահատման համար կիրառված հիմնական ենթադրությունները և դատողությունները

Վարկեր

Վարկերի արժեզրկում իրականացվում է հիմք ընդունելով ակնկալվող վարկային կորուստների մեությունը: Վերջինս պայմանավորված հաջորդ 12 ամիսների ընթացքում դեֆոլտի հավանականությամբ, բացառությամբ այն դեպքերի երբ ակտիվի սկզբնական ճանաչումից հետո տեղի է ունեցել վարկային ռիսկի նշանակալի աճ: Վերջինիս դեպքում պահուստը հաշվարկվում է հիմք ընդունելով ակտիվի ամբողջ ժամանակահատվածի համար ակնկալվող վարկային կորուստները: Վարկի արժեզրկման պահուստը հաշվարկելիս Բանկը հիմնվում է արժեզրկման մի շարք չափանիշների վրա, ինչպիսիք են՝

- վարկային պայմանագրի ժամկետանց օրերի առավելագույն քանակը Բանկում և բանկային համակարգում,
- վարկառուի ֆինանսական վիճակի էական վատթարացումը,
- տնտեսական միջավայրի վատթարացումը և դրանց հնարավոր բացասական ազդեցությունը վարկառուի վրա:

Վարկերի արժեզրկումը իրականացնելիս Բանկը առաջին երկու դասերի դեպքում իրականացնում է խմբային արժեզրկում, իսկ երրորդ դասում ինչպես խմբային այնպես էլ անհատական արժեզրկում:

Անհատական արժեզրկման չափը որոշելիս որոշելիս՝ ղեկավարությունն առաջնորդվում է հետևյալ հիմնական ենթադրություններով.

- 1) Կիրառվում է 10% - 20% գեղչ գրավի գնահատված իրացվելի արժեքի նկատմամբ:
- 2) Գրավի իրացումից մուտքերի ստացումը հետաձգվում է 18 ամսով:

Գրավի վերլուծություն

Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր

Իրավաբանական անձանց տրված վարկերը ենթակա են անհատական հիմունքով վարկային գնահատման և արժեզրկման ստուգման: Կորպորատիվ հաճախորդի վարկունակությունը նրան տրամադրված վարկի վարկային ռիսկի չափը բնութագրող ամենակարևոր ցուցանիշն է: Այնուամենայնիվ, գրավը լրացուցիչ ապահովվածություն է, և Բանկը, որպես կանոն, գրավ է պահանջում կորպորատիվ հաճախորդներից:

Ձեռքբերված գրավի հիմնական տեսակները հետևյալն են՝

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

Բանկը նաև ձեռք է բերում երաշխիքներ մայր ընկերություններից՝ նրանց դուստր ընկերություններին վարկեր տրամադրելու համար:

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

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

Անհատներին տրված վարկեր

Հիփոթեքային վարկերի դիմաց գրավադրվում է գրավի առարկա հանդիսացող անշարժ գույքը: Բանկի քաղաքականության համաձայն հիփոթեքային վարկերը տրամադրվում են առավելագույնը 70% վարկ/արժեք հարաբերակցությամբ: Հիփոթեքային վարկերի համար ապահովություն հանդիսացող անշարժ գույքի իրական արժեքն առնվազն հավասար է համապատասխան վարկերի հաշվեկշռային արժեքին՝ հիմք ընդունելով վարկի տրամադրման ամսաթվին որոշված արժեքը:

Որպես գրավով ապահովված և վարկային քարտերով տրամադրված օվերդրաֆտների ապահովվածություն հիմնականում հանդես են գալիս անշարժ գույքը և ավտոմեքենաները: Վարկային քարտերով տրված այլ օվերդրաֆտների համար ապահովվածության միջոց է հանդիսանում աշխատավարձը: Բիզնես վարկերի համար որպես ապահովության միջոց են ծառայում անշարժ գույքը և կորպորատիվ բաժնետոմսերը: Ավտոմեքենաների վարկերի դիմաց գրավադրվում են գնված ավտոմեքենաները: 2019թ.-ի խնայտեմբերի 30-ի դրությամբ մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկերը ապահովված են եղել անշարժ գույքով, աշխատավարձով, դրամական միջոցներով և

երաշխիքներով:

Բռնագանձված գրավ

2019թ.-ի երրորդ եռամսյակի ընթացքում Բանկը ձեռք է բերել անշարժ գույք` իրավաբանական անձանց տրված վարկերի դիմաց ընդունված գրավի նկատմամբ սեփականության իրավունք ստանալու միջոցով` 340,994 հազար դրամի (2018թ.-ին` 2,032,546 հազար դրամ):

Բանկի քաղաքականության համաձայն` նման ակտիվները պետք է վաճառվեն հնարավորինս կարճ ժամկետներում:

Վարկային պորտֆելի աշխարհագրական և ըստ տնտեսության ճյուղերի վերլուծություն

Վարկերը տրամադրվել են հիմնականում Հայաստանի Հանրապետությունում գտնվող հաճախորդներին, որոնք իրենց գործունեությունը ծավալել են տնտեսության հետևյալ ճյուղերում.

	30/09/19 հազ. դրամ	31/12/18 հազ. դրամ
Մեծածախ առևտուր	83,372,272	97,911,992
Ֆինանսներ և ներդրումներ	41,127,256	43,073,908
Հանքարդյունաբերություն/մետալուրգիա	55,920,814	61,847,784
Հյուրանոցային սպասարկման ոլորտ	34,733,818	37,495,210
Շինարարություն	28,503,608	23,371,992
Գյուղատնտեսություն, անտառապահություն և փայտամշակում	20,038,321	18,570,577
Սննդի և խմիչքի արտադրություն	29,892,161	23,692,826
Մանրածախ առևտուր	32,986,014	28,884,100
Էլեկտրաէներգիայի արտադրություն	31,257,154	21,980,801
Անշարժ գույք	12,598,987	12,375,233
Կապի ծառայություններ	8,685,350	20,615,886
Արդյունաբերություն	7,362,041	7,483,763
Տրանսպորտ	27,985,950	28,449,596
Այլ	9,673,117	14,531,704
Անհատներին տրված վարկեր	134,298,762	102,282,025
	558,435,625	542,567,397
Արժեզրկման գծով պահուստ	(15,604,699)	(15,603,207)
	542,830,926	526,964,190

Բանկի` կորպորատիվ վարկերի (գուտ վարկեր) աշխարհագրական կենտրոնացվածությունը բերված է հետևյալ աղյուսակում`

	30/09/19 հազ. դրամ	31/12/18 հազ. դրամ
Հայաստան	355,455,633	351,974,114
ՏՀԶԿ և ԵՄ	35,474,577	35,463,833
Այլ երկրներ	20,569,178	39,748,652
	411,499,389	427,186,599

Վարկային ռիսկին ենթարկվածություն

2019թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկն ունի տասնմեկ վարկառու կամ կապակցված վարկառուների խմբեր (2018թ. դեկտեմբերի 31-ի՝ տասնմեկ), որոնց տրամադրված վարկերի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2019թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ այս վարկերի ընդհանուր գումարը կազմում է 129,165,017 հազար դրամ (2018թ. դեկտեմբերի 31-ի՝ 124,491,863 հազար դրամ):

Վարկերի ժամկետայնություն

Վարկային պորտֆելի ժամկետայնության վերլուծությունը ներկայացված է ծանոթագրություն 29-ի (դ) կետում, որտեղ արտացոլված է հաշվետու ամսաթվից մինչև վարկերի պայմանագրով նախատեսված մարման ժամկետն ընկած ժամանակահատվածը:

բ) Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով

	30/09/19 հազ. դրամ	31/12/18 հազ. դրամ
Պահանջներ այլ կազմակերպությունների նկատմամբ ակրեդիտիվների գծով	9,214,210	8,305,930
Արժեզրկման գծով պահուստ	(17,115)	(37,391)
	9,197,095	8,268,539

2019թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկն չունի հաճախորդ (2018թ.-ին՝ չունի հաճախորդ), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը:

2019թ.-ին և 2018թ.-ին արժեզրկման գծով պահուստում տեղի է ունեցել հետևյալ շարժը՝

	30/09/19 հազ. դրամ	31/12/18 հազ. դրամ
Հաշվետու տարվա սկզբի մնացորդ	37,391	8,259
Զուտ ծախս(եկամուտ)	(20,276)	29,132
Դուրսգրումներ	-	-
Հաշվետու տարվա վերջի մնացորդ	17,115	37,391

գ) Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ

	30/09/19 հազ. դրամ	31/12/18 հազ. դրամ
Համախառն ներդրում ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներում		
Մինչև մեկ տարի ժամկետով	902,094	1,030,383
Մեկից հինգ տարի ժամկետով	3,196,566	1,094,116
Հինգ տարուց ավել ժամկետով	1,163,314	769,321

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
2019թ. երրորդ եռամսյակի համար
ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Չվաստակաժ ֆինանսական եկամուտ	5,261,974 (1,094,564)	2,893,820 (591,990)
Արժեզրկման գծով պահուստ	(194,340)	(277,625)
Զուտ ներդրում ֆինանսական վարձակալությունում	3,973,070	2,024,205

Ֆինանսական վարձակալությունում զուտ ներդրումը ներառում է՝

Մինչև մեկ տարի ժամկետով ներդրումներ	870,721	422,445
Մեկից հինգ տարի ժամկետով ներդրումներ	2,383,400	992,485
Հինգ տարուց ավել ժամկետով	718,949	609,275
	3,973,070	2,024,205

Ֆինանսական վարձակալության որակական ցուցանիշներ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն ֆինանսական վարձակալության որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2019թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ:

	Փուլ 1		Փուլ 2		Փուլ 3	
	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման պահուստ	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման պահուստ	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման պահուստ
	հազ դրամ	հազ դրամ	հազ դրամ	հազ դրամ	հազ դրամ	հազ դրամ
Լիզինգ						
Զարժեզրկված	3,838,064	20,806	33,932	4,424	-	-
Արժեզրկված	-	-	-	-	295,414	169,110
Անհատապես արժեզրկված	-	-	-	-	295,414	169,110
Ընդամենը Լիզինգ	3,838,064	20,806	33,932	4,424	295,414	169,110

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն ֆինանսական վարձակալության որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	Դաս 1		Դաս 2		Դաս 3	
	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման պահուստ	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման պահուստ	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման պահուստ
	հազ դրամ	հազ դրամ	հազ դրամ	հազ դրամ	հազ դրամ	հազ դրամ
Լիզինգ						
Զարժեզրկված	1,863,354	12,064	-	-	-	-
Արժեզրկված	-	-	-	-	438,476	265,561
Անհատապես արժեզրկված	-	-	-	-	438,476	265,561
Ընդամենը Լիզինգ	1,863,354	12,064	-	-	438,476	265,561

Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների կենտրոնացում

2019թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկը չունի այնպիսի հաճախորդներ, որոնց մնացորդները գերազանցում են սեփական կապիտալի 10%-ը (2018թ.-ին՝ նման հաճախորդներ չեն եղել):

2019թ.-ին և 2018թ.-ին արժեզրկման գծով պահուստում տեղի է ունեցել հետևյալ շարժը՝

	30/09/19	31/12/18
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Հաշվետու տարվա սկզբի մնացորդ	277,625	334,115
Զուտ ծախս(եկամուտ)	(101,193)	214,168
Դուրսգումարներ/վերադարձ	10,682	(270,658)
Տոկոսային եկամուտ տեղափոխված մաս	7,227	-
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի մնացորդ	194,340	277,625

Ֆինանսական վարձակալության ժամկետայնություն

Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների ժամկետայնության վերլուծությունը ներկայացված է ծանոթագրություն 29-ի (դ) կետում, որտեղ ներկայացված է հաշվետու ամսաթվից մինչև ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների պայմանագրային ժամկետն ընկած ժամանակահատվածը:

Ֆինանսական վարձակալության պայմանագրերի աշխարհագրական վերլուծություն

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

դ) Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ

	30/09/19	31/12/18
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	10,284,085	10,720,377
Արժեզրկման գծով պահուստ	(6,353)	(34,128)
	10,277,732	10,686,249

2019թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկը չունի մեկ հաճախորդ, որոնց մնացորդները գերազանցում են կապիտալի 10%-ը (2018թ.-ին՝ մեկ հաճախորդ): 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ընդհանուր գումարը կազմում է 9,642,384 հազար դրամ:

2019թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներն անհատապես արժեզրկված կամ ժամկետանց չեն:

2019թ.-ին և 2018թ.-ին արժեզրկման գծով պահուստում տեղի է ունեցել հետևյալ շարժը՝

	30/09/19 հազ. դրամ	31/12/18 հազ. դրամ
Հաշվետու տարվա սկզբի մնացորդ	34,128	9,116
Զուտ ծախս(եկամուտ)	(27,775)	25,012
Դուրսգրումներ/վերադարձ	-	-
Հաշվետու տարվա վերջի մնացորդ	6,353	34,128

19. Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

	30/09/19	31/12/18
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Բանկի կողմից պահվող		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
- Պետական պարտատոմսեր		
ՀՀ կառավարության պարտատոմսեր	26,536,916	8,247,384
Հայաստանի Հանրապետության եվրոպարտատոմսեր	2,484,628	13,480,810
Օտարերկրյա կառավարությունների պարտատոմսեր	6,943,021	-
- Կորպորատիվ պարտատոմսեր		
Հայկական կորպորատիվ պարտատոմսեր	156,122	787,604
	36,120,687	22,515,798
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված		
ՀՀ կառավարության պարտատոմսեր	-	-
Հայաստանի Հանրապետության եվրոպարտատոմսեր	-	16,748,372
	-	16,748,372
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	36,120,687	39,264,170
Հնարավոր կորուստի պահուստ	(60,307)	(438,707)
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ զուտ	36,060,380	38,825,463

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների հնարավոր կորուստի պահուստի շարժը

	հազ. դրամ
Հաշվետու տարվա սկզբի մնացորդ	438,707
Զուտ ծախս(եկամուտ)	(378,400)
Դուրսգրումներ	-
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի մնացորդ	60,307

20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

հազ. դրամ	Վարձակալված գույքի բարելավումներ	Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	Տնտեսական գույք	Փոխադրա- միջոցներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Օգտագործման իրավունքով ստացված հիմնական միջոցներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք/ Վերագնահատված արժեք							
Մնացորդը առ հունվարի 2019թ.	4,531,055	6,267,277	2,321,987	298,130	2,570,230	-	15,988,679
Ավելացումներ	183,520	1,230,688	207,612	14,971	483,935	11,110,674	12,538,460
Փոփոխություններ	-	-	-	-	-	(4,564)	(4,564)
Օտարումներ/դուրսգրումներ	(51,169)	(64,572)	(47,850)	(8,196)	(224,452)	-	(396,239)
Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի 2019թ.	4,663,406	7,433,393	2,481,749	304,905	2,829,713	11,106,110	28,819,276
Մաշվածություն և ամորտիզացիա							
Մնացորդը առ հունվարի 2019թ.	1,278,411	2,847,926	458,661	98,710	1,064,634	-	5,748,342
Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա	245,267	589,594	138,175	28,341	354,949	832,748	2,189,074
Օտարումներ/դուրսգրումներ	(51,169)	(34,785)	(40,641)	(5,917)	(224,451)	-	(356,963)
Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի 2019թ.	1,472,509	3,402,735	556,195	121,135	1,195,132	832,748	7,580,454
Հաշվեկշռային արժեք							
Առ 30 սեպտեմբերի 2019թ.	3,190,897	4,030,658	1,925,554	183,770	1,634,581	10,273,362	21,238,822

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
2019թ. երրորդ եռամսյակի համար
ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հազ. դրամ	Վարձակալված գույքի բարելավումներ	Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	Տնտեսական գույք	Փոխադրա- միջոցներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք/ Վերագնահատված արժեք						
Մնացորդը առ հունվարի 2018թ.	3,382,399	4,507,730	1,538,154	205,511	2,478,033	12,111,827
Ավելացումներ	1,261,184	1,785,997	835,103	92,619	373,423	4,348,326
Օտարումներ/դուրսգրումներ	(112,528)	(26,450)	(51,270)	-	(281,226)	(471,474)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2018թ.	4,531,055	6,267,277	2,321,987	298,130	2,570,230	15,988,679
Մաշվածություն և ամորտիզացիա						
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2018թ.	1,134,931	2,351,831	397,295	74,444	1,026,410	4,984,911
Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա	256,008	519,857	109,772	24,266	319,450	1,229,353
Օտարումներ/դուրսգրումներ	(112,528)	(23,762)	(48,406)	-	(281,226)	(465,922)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2018թ.	1,278,411	2,847,926	458,661	98,710	1,064,634	5,748,342
Հաշվեկշռային արժեք						
Առ 31 դեկտեմբերի 2018թ.	3,252,644	3,419,351	1,863,326	199,419	1,505,597	10,240,337

2019թ. ընթացքում չեն եղել կապիտալացված փոխառության ծախսումներ, որոնք վերաբերում են հիմնական միջոցների ձեռքբերմանը կամ շինարարությանը (2018թ-ին նման ծախսումներ չեն եղել):

21. Այլ ակտիվներ

	30/09/19 հազ. դրամ	31/12/18 հազ. դրամ
Բրոկերային հաշիվներ	585,776	244,954
Բանկային ծառայությունների գծով ստացվելիք գումարներ	2,335,046	2,119,304
Օգտագործման սահմանափակումներով հաշիվներ քլիրինգային կազմակերպություններում	563,042	447,384
Արժեզրկման գծով պահուստ	(42,763)	(18,498)
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ	3,441,101	2,793,144
Կանխավճարներ մատակարարներին	2,635,896	1,880,690
Գրավի տնօրինման արդյունքում առաջացած ակտիվներ	2,388,424	2,777,623
Փոքրարժեք ակտիվներ	217,182	145,357
Այլ հարկային ակտիվներ	98	154,476
Այլ	24,544	10,244
Արժեզրկման գծով պահուստ	(135,140)	(148,964)
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ	5,131,004	4,819,426
Ընդամենը այլ ակտիվներ զուտ	8,572,105	7,612,570

Ստորև ներկայացված է այլ ակտիվների արժեզրկման գծով պահուստի շարժը 2019թ. և 2018թ. ընթացքում:

	30/09/19 հազ. դրամ	31/12/18 հազ. դրամ
Մնացորդը տարեսկզբին	167,462	184,246
Զուտ ծախս(եկամուտ)	10,441	137,705
Դուրսգրումներ/վերադարձ		(153,970)
Մնացորդը հաշվետու ժամանակի վերջի դրությամբ	177,903	167,981

22. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

	30/09/19 հազ. դրամ	31/12/18 հազ. դրամ
Կարճաժամկետ վարկեր և ժամկետային ավանդներ առևտրային բանկերից	17,925,745	23,530,588
Երկարաժամկետ վարկեր և ժամկետային ավանդներ առևտրային բանկերից	4,533,452	3,421,295
Վարկեր ՀՀ ԿԲ-ից միջազգային ծրագրերով	13,212,414	7,078,390
Պարտավորություններ ակրեդիտիվների գծով	9,571,661	8,625,734
Լոքո հաշիվներ	378,692	420,762
Ընդամենը	45,621,964	43,076,769

2019թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկն ունի մեկ պայմանագրային կողմ (2018թ. մեկ), որի մնացորդը գերազանցում է Բանկի կապիտալի 10%-ը: Հաշվի համախառն մնացորդը 2019թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ կազմել է 26,588,418 հազար դրամ (2018թ. 20,643,011 հազար դրամ):

Վարկեր ՀՀ ԿԲ-ից միջազգային ծրագրերով

Պայմանագրի համաձայն ՀՀ ԿԲ-ն Բանկին ապահովում է վարկերով, իսկ Բանկն իր հերթին վարկեր է տրամադրում որակավորվող վարկառուներին: Վարկերի մոնիտորինգը և վարչարարությունը կատարվում է «Գերմանահայկական հիմնադրամ» ծրագրի կառավարման գրասենյակ» -ի կողմից:

23. Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ

	30/09/19 հազ. դրամ	31/12/18 հազ. դրամ
Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ		
- Անհատներ	68,351,590	61,904,034
- Իրավաբանական անձինք	170,161,353	145,889,262
Ժամկետային ավանդներ		
- Անհատներ	148,489,238	133,060,914
- Իրավաբանական անձինք	80,739,942	58,231,922
	467,742,123	399,086,132

2019թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկն ունի երեք հաճախորդ (2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ չորս հաճախորդ), որոնց միջոցների մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2019թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ ընդհանուր գումարը կազմում է 71,202,610 հազար դրամ (2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմել է 44,068,684 հազար դրամ):

24. Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

	30/09/19 հազ. դրամ	31/12/18 հազ. դրամ
Հասարակ մուրհակներ	4,537,142	4,612,688
Տեղական թողարկված պարտատոմսեր	48,930,232	46,233,668

ա) Հասարակ մուրհակներ. 2016թ. ընթացքում Բանկը թողարկել է դոլարային հասարակ մուրհակներ շվեյցարական ResponsAbility Investments AG ընկերության կողմից կառավարվող 4 լյուքսեմբուրգյան ֆոնդերի միջոցով, 20,000,000 ԱՄՆ դոլար ընդհանուր գումարով և 2021թ. մարման ժամկետով: Հասարակ մուրհակների հաշվեկշռային արժեքը առ 2019թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ կազմում է 4,537,142 հազար ՀՀ դրամ:

բ) Տեղական թողարկված պարտատոմսեր. Բանկը ՀՀ-ում ունի թողարկված ՀՀ դրամով, ԱՄՆ դոլարով և եվրոյով անվանական պարտատոմսեր, որոնց անվանական արժեքները

համապատասխանաբար կազմում են 8 մլրդ ՀՀ դրամ, 81.9 մլն ԱՄՆ դոլար, և 3 մլն ԵՎՐՈ: 2019թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ տեղաբաշխված պարտատոմսերի հաշվեկշռային արժեքները համապատասխանաբար կազմում են 8,078,444 հազար ՀՀ դրամ, 39,280,656 հազար ՀՀ դրամ և 1,571,132 հազար ՀՀ դրամ:

Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերը ցուցակվում են ՆԱՍԴԱԶ ՕԷՍԷԶՍ Արմենիա ֆոնդային բորսայում:

25. Այլ փոխառություններ և ստորադաս փոխառություն

	30/09/19 հազ. դրամ	31/12/18 հազ. դրամ
Փոխառություններ միջազգային և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	107,058,861	120,913,209
	107,058,861	120,913,209
Ստորադաս փոխառություն	33,068,297	50,414,125

(ա) Այլ փոխառությունների և ստորադաս փոխառությունների կենտրոնացում

2019թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկը փոխառություններ ունի երեք ֆինանսական կազմակերպությունից (2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ` յոթ), որոնց մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2019թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ այս մնացորդները կազմում են 73,686,700 հազար դրամ (2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ` 127,166,023 հազար դրամ):

(բ) Ստորադաս փոխառություն

2019թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ ստորադաս փոխառություններն իրենցից ներկայացնում են`

- Այլ ֆինանսական հաստատությունից ստացված փոխառություններ 4,235,281 հազար ՀՀ դրամ, որը մարվում է 2026թ. հունվարի 15-ին, 4,639,092 հազար ՀՀ դրամ, որը մարվում է 2027թ. հունվարի 15-ին
- Միջազգային ֆինանսական հաստատություններից ստացված փոխառություն 24,193,924 հազար ՀՀ դրամ, որը մարվում է 2022թ. հունվարի 11-ին:

Սնանկության դեպքում ստորադաս փոխառությունները կմարվեն Բանկի մյուս բոլոր պարտավորությունների ամբողջական մարումից հետո:

(դ) Սահմանափակումներ

Համաձայն փոխառության պայմանագրերի` Բանկը պարտավոր է ապահովել համապատասխանությունը որոշակի սահմանափակումներին:

26. Այլ պարտավորություններ

	30/09/19	31/12/18
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Աշխատակազմին վճարվելիք գումարներ	2,141,463	2,944,207
Հաշվեգրված ծախսեր	850,518	758,473
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	1,556,356	3,387,171
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	4,548,337	7,089,851
Հետաձգված եկամուտ	7,000	2,385
Վճարվելիք այլ հարկեր	391,783	301,576
Վճարման ենթակա շահաբաժիններ	1,050,000	-
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	1,448,783	303,961
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	5,997,120	7,393,812

27. Բաժնետիրական կապիտալ և հետգնված բաժնետոմսեր

(ա) Թողարկված կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

Հայտարարված, թողարկված և շրջանառության մեջ գտնվող բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 116,710 սովորական բաժնետոմսից (2018թ-ին՝ 116,564): Բաժնետոմսերի անվանական արժեքը կազմում է 320 հազար դրամ:

Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին իրավունք ունեն ժամանակ առ ժամանակ ստանալ հայտարարված շահաբաժինները և քվեարկել Բանկի բաժնետերերի տարեկան և ընդհանուր ժողովներում՝ մեկ բաժնետոմս՝ մեկ ձայն սկզբունքով:

(բ) Պահուստների բնույթը և նպատակը

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստը ներառում է իրական արժեքի հետագա կուտակային զուտ փոփոխությունը՝ մինչև ակտիվների ապաճանաչումը կամ արժեզրկումը:

(գ) Շահաբաժիններ

Վճարման ենթակա շահաբաժինները սահմանափակվում են ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված Բանկի առավելագույն չբաշխված շահույթի չափով:

2019թ.-ի երրորդ եռամսյակի ընթացքում Բանկի կողմից հայտարարվել է 2,100,000 ՀՀ դրամ և վճարվել է 1,050,000 շահաբաժին (2018թ.-ի երրորդ եռամսյակի ընթացքում Բանկի կողմից հայտարարվել է 1,148,000 և չի վճարվել շահաբաժին):

28. Պայմանական պարտավորությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ

	30/09/19 հազ. դրամ	30/09/19 հազ. դրամ
	Գումար	Պահուստ
Պայմանագրային գումար		
Երաշխիքներ	12,122,676	11,949
Ակրեդիտիվներ	431,432	530
Վարկային գծերի և օվերդրաֆտների գծով պարտավորվածություններ	38,526,561	69,520
	51,080,669	81,999

Ստորև ներկայացված է պայմանական պարտավորությունների արժեզրկման գծով պահուստի շարժը 2019թ.

	Երաշխիքներ	Ակրեդիտիվներ	Վարկային գծերի և օվերդրաֆտների գծով պարտավորվածություններ	Ընդամենը
Հաշվետու տարվա սկզբի մնացորդը վերահաշվարկված ՖՀՄՄ 9-ի համաձայն	18,423	382	121,358	140,163
Զուտ ծախս(եկամուտ)	(6,473)	147	(51,838)	(58,164)
Դուրսգրումներ	-	-	-	-
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի մնացորդ	11,949	530	69,520	81,999

29. Ռիսկերի կառավարում

Ռիսկերի կառավարումն էական գործոն է բանկային ոլորտի համար և Բանկի գործառնությունների կարևոր տարր է: Հիմնական ռիսկերը, որոնց ենթարկվում է Բանկը, կապված են շուկայական, վարկային և իրացվելիության ռիսկերի հետ:

(ա) Ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն և ընթացակարգեր

Բանկի ռիսկերի կառավարման քաղաքականության նպատակն է բացահայտել, վերլուծել և կառավարել այն ռիսկերը, որոնց ենթարկվում է Բանկը, սահմանել ռիսկերի համապատասխան սահմանաչափեր և վերահսկման մեխանիզմներ, ինչպես նաև շարունակաբար վերահսկել ռիսկերի մակարդակները և դրանց համապատասխանությունը որոշված սահմանաչափերին: Ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը և ընթացակարգերը կանոնավոր կերպով վերանայվում են՝ շուկայական պայմանների, առաջարկվող արտադրանքի ու ծառայությունների և ընդունված լավագույն մոտեցման փոփոխություններն արտացոլելու նպատակով:

Բանկի Տնօրինությունը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարումը վերահսկող համակարգի պատշաճ աշխատանքի, հիմնական ռիսկերի կառավարման և ռիսկերի կառավարման քաղաքականության ու ընթացակարգերի վերանայման, ինչպես նաև խոշոր գործարքների հաստատման համար:

Ռիսկերի կառավարման կենտրոնը պատասխանատու է ռիսկերի նվազեցմանն ուղղված միջոցառումների վերահսկման և իրականացման ու ռիսկերի համար սահմանված համապատասխան սահմանաչափերում Բանկի գործունեությունն ապահովելու համար: Ռիսկերի կառավարման կենտրոնի ղեկավարը պատասխանատու է ռիսկերի ընդհանուր կառավարման համար, նա նաև վերահսկում է ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ռիսկերի բացահայտման, չափման, կառավարման և ներկայացման համար ընդհանուր սկզբունքների ու մեթոդների կիրառումը: Ռիսկերի կառավարման կենտրոնի ղեկավարն ուղղակիորեն հաշվետու է Տնօրինությանը և անուղղակիորեն՝ Տնօրենների խորհրդին:

Վարկային, շուկայական և իրացվելիության ռիսկերը՝ թե պորտֆելի և թե առանձին գործառնությունների մակարդակով կառավարվում ու վերահսկվում են Վարկային կոմիտեների համակարգի և Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեի («ԱՊԿԿ») միջոցով: Որոշումների կայացմանը գործընթացի արդյունավետությունը բարձրացնելու նպատակով՝ Բանկը ստեղծել է վարկային կոմիտեների հիերարխիա՝ կախված ռիսկին ենթարկվածության չափից ու տեսակից:

Ռիսկի թե արտաքին, թե ներքին գործոնները բացահայտվում և կառավարվում են Բանկի կազմակերպչական կառուցվածքի շրջանակներում: Բանկը հատուկ ուշադրություն է դարձնում ռիսկի բոլոր գործոնների բացահայտմանը և ռիսկի նվազեցմանն ուղղված միջոցառումների նպատակահարմարության աստիճանի որոշմանը: Բացի ստանդարտ վարկային և շուկայական վերլուծությունների իրականացումից, Ռիսկերի կառավարման կենտրոնը վերահսկում է ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ռիսկերը, կազմակերպելով կանոնավոր հանդիպումներ գործառնական միավորների հետ՝ նրանց մասնագիտական կարծիքը ձեռք բերելու համար:

(բ) Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ դրանից ստացվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերի տատանման ռիսկն է շուկայական գների փոփոխության արդյունքում: Շուկայական ռիսկը ներառում է արտարժույթի, տոկոսադրույթի այլ գնային ռիսկերը: Շուկայական ռիսկն առաջանում է տոկոսադրույթի և բաժնային ֆինանսական գործիքների բաց դիրքերի գծով, որոնք ենթարկվում են շուկայի ընդհանուր և առանձին փոփոխություններին ու շուկայական գների ու արտարժույթի փոխարժեքների տատանումների ազդեցությանը:

Շուկայական ռիսկի կառավարման նպատակը ռիսկի այնպիսի կառավարումն ու վերահսկումն են, որոնք թույլ կտան պահպանել այս ռիսկին ենթարկվածության աստիճանն ընդունելի սահմաններում՝ միաժամանակ ապահովելով ռիսկի դիմաց եկամտաբերության օպտիմալացումը:

Շուկայական ռիսկի կառավարման համար պատասխանատվություն է կրում ԱՊԿԿ-ն՝ Գլխավոր տնօրենի նախագահությամբ: Շուկայական ռիսկի սահմանաչափերը հաստատվում են Տնօրինության կողմից՝ Ռիսկերի կառավարման կենտրոնի առաջարկությունների հիման վրա:

Բանկը շուկայական ռիսկը կառավարում է սահմանելով բաց դիրքերի սահմանաչափեր ֆինանսական գործիքների, տոկոսադրույթների ժամկետայնության և արտարժույթի դիրքերի հետ կապված, որոնք կանոնավոր կերպով վերահսկվում, ուսումնասիրվում և հաստատվում են Տնօրինության կողմից:

Ի լրումն, Բանկը կիրառում է բազմաթիվ սթրես-թեստեր՝ առանձին առևտրային պորտֆելների և Բանկի ընդհանուր վիճակի վրա մի շարք առանձնահատուկ շուկայական սցենարների հնարավոր ֆինանսական ազդեցությունը ձևավորելու համար: Սթրես-թեստերը թույլ են տալիս որոշել հնարավոր վնասի չափը, որը կարող է առաջանալ ծայրահեղ իրավիճակներում:

(i) Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ դրանից ստացվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերի տատանման ռիսկն է շուկայական տոկոսադրույքների փոփոխության արդյունքում: Բանկը ենթարկվում է իր ֆինանսական վիճակի և դրամական միջոցների հոսքերի գերակայող շուկայական տոկոսադրույքների տատանումների ազդեցությանը: Նման տատանումները կարող են ավելացնել տոկոսային մարժան, սակայն կարող են նաև նվազեցնել կամ հանգեցնել վնասների՝ տոկոսադրույքների անսպասելի փոփոխության դեպքում:

Տոկոսադրույքների վերանայման ժամկետների վերլուծություն

Տոկոսադրույքի ռիսկը հիմնականում կառավարվում է տոկոսադրույքների փոփոխությունների մոնիտորինգի և վերագնորոշման նախապես սահմանված սահմանաչափեր սահմանելու միջոցով: Նշված սահմանաչափերի հետ համապատասխանության մոնիտորինգն իրականացվում է ԱՊԿԿ-ի կողմից, որին մոնիտորինգի ամենօրյա գործունեությունում աջակցում է Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման բաժինը: Ստորև ամփոփ կերպով ներկայացված է տոկոսադրույքների վերանայման ժամկետների վերլուծությունը հիմնական ֆինանսական գործիքների համար:

հազ. դրամ	Մինչև 3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1-5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անտոկու կամ ժամկետանց	Ընդամենը
30 սեպտեմբերի 2019թ.							
ԱԿՏԻՎՆԵՐ							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	-	-	-	-	-	143,144,402	143,144,402
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	394,024	8,524	-	4,512,230	4,956,110	139,145	10,010,033
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	483,685					16,262,235	16,745,920
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	10,078,659	-	-	-	-	-	10,078,659
Հաճախորդներին տրված վարկեր	82,207,839	11,467,068	28,531,194	93,041,976	315,402,717	12,180,132	542,830,926
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով	4,314,206	178,092	569,529	4,135,268	-	-	9,197,095
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	240,619	209,547	420,556	2,506,598	595,751	-	3,973,070
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	6,614,179	3,663,556	-	-	-	-	10,277,735
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	7,715,902	14,204	9,157,712	12,054,077	7,118,486	-	36,060,380
	112,049,113	15,540,990	38,678,992	116,250,149	328,073,063	171,725,914	782,318,221
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ							
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	(19,558,004)	(652,822)	(5,663,409)	(16,282,156)	(3,465,572)	-	(45,621,964)
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	(34,098,819)	(81,793,908)	(7,848,244)	(105,396,879)	(91,331)	(238,512,943)	(467,742,123)
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	(1,795,870)	(4,861,262)	(2,628,999)	(35,613,067)	(8,568,175)		(53,467,374)
Ստորադաս փոխառություններ	(21,084)	-	-	(33,047,213)	-	-	(33,068,297)
Այլ փոխառություններ	(5,186,160)	(2,711,912)	(8,251,531)	(90,904,102)	(5,156)	-	(107,058,861)
	(60,659,937)	(90,019,904)	(24,392,184)	(281,243,417)	(12,130,234)	(238,512,943)	(706,958,619)
Տարբերություն	51,389,176	(74,478,913)	14,286,808	(164,993,268)	315,942,828	(66,787,029)	75,359,602

*«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
2019թ. երրորդ եռամսյակի համար
ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ*

հազ. դրամ	Մինչև 3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1-5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անտոկոս կամ ժամկետանց	Ընդամենը
31 դեկտեմբերի 2018թ.							
ԱԿՏԻՎՆԵՐ							
Դրամական միջոցներ և դրանց	-	-	-	-	-	144,353,912	144,353,912
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	159,140	88,469	172,792	5,346,073	5,696,510	139,145	11,602,128
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	3,256,132	-	-	-	-	1,691,000	4,947,132
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	6,746,414	-	-	-	-	-	6,746,414
Հաճախորդներին տրված վարկեր	48,373,191	65,997,365	53,629,319	243,848,641	108,214,381	6,901,292	526,964,190
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով	230,664	4,524,030	1,123,306	2,390,538	-	-	8,268,539
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	112,142	108,058	202,245	992,485	436,361	172,915	2,024,205
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	3,264,453	7,137,091	284,705	-	-	-	10,686,249
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	938,553	5,512,164	68,119	29,109,282	3,197,346	-	38,825,463
	63,080,689	83,367,176	55,480,487	281,687,018	117,544,597	153,258,264	754,418,231
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ							
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	(19,665,003)	(6,905,009)	(6,537,512)	(8,564,467)	(1,404,778)	-	(43,076,769)
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	(17,011,404)	-	-	-	-	-	(17,011,404)
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	(47,304,726)	(33,337,518)	(74,496,960)	(36,083,613)	(70,019)	(207,793,296)	(399,086,132)
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	(10,718,023)	(6,599,784)	(5,910,541)	(20,738,442)	(6,879,567)	-	(50,846,356)
Մտորադաս փոխառություններ	(35,016,680)	(16,790)	-	(5,917,092)	(9,463,564)	-	(50,414,125)
Այլ փոխառություններ	(75,778,457)	(24,763,722)	(2,736)	(20,354,631)	(13,663)	-	(120,913,209)
	(205,494,293)	(71,622,822)	(86,947,750)	(91,658,245)	(17,831,590)	(207,793,296)	(681,347,995)
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը	3,078,409	-	(439,773)	(2,638,636)	-	-	-
Տարբերություն	(139,335,195)	11,744,354	(31,907,036)	187,390,138	99,713,007	(54,535,032)	73,070,236

Միջին արդյունավետ տոկոսադրույքներ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են Բանկի տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2019թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Այս տոկոսադրույքներն իրենցից ներկայացնում են մինչև այս ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետն ընկած ժամանակահատվածի մոտավոր եկամտաբերությունը:

	2019			2018		
	<i>Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %</i>			<i>Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %</i>		
	<i>ՀՀ դրամ</i>	<i>ԱՄՆ դոլար</i>	<i>Այլ արտարժույթ</i>	<i>ՀՀ դրամ</i>	<i>ԱՄՆ դոլար</i>	<i>Այլ արտարժույթ</i>
Տոկոսակիր ակտիվներ						
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	11.2%	6%	4%	10.9%	5%	5%
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ			1%	7.3%		1%
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	6%	3%	0%	7%	3%	1%
Հաճախորդներին տրված վարկեր	12.3%	8.5%	6.2%	13.6%	8.6%	7.1%
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	12.6%	6.8%	7.8%	13.7%	7.3%	8.4%
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	13.91%	8.57%	5.15%	14.8%	8.6%	5.2%
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	9.3%	2.2%	—	9.0%	5.7%	—
Տոկոսակիր պարտավորություններ						
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	6.3%	3.0%	0.7%	6.7%	3.3%	0.6%
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	9.7%	5.3%	3.3%	9.7%	5.4%	3.3%
Ժամկետային ավանդներ	9.1%	4.1%	1.9%	9.0%	4.1%	3.0%
Ստորադաս փոխառություններ	—	10.2%	6.4%	-	9.4%	6.4%
Այլ ներգրավված միջոցներ	8.3%	5.9%	3%	7.9%	6.1%	3%

(ii) Արտարժույթի ռիսկ

Բանկն ունի մի շարք արտարժույթներով արտահայտված ակտիվներ և պարտավորություններ:

Արտարժույթի ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ դրանից ստացվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերի տատանման ռիսկն է արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխության արդյունքում:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արտարժույթների 2019թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

2019	ԱՄՆ դոլար	Եվրո	Այլ արտարժույթ	Ընդամենը
<i>(հազ.դրամ)</i>				
Ակտիվներ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	38,423,402	31,348,684	5,167,351	74,939,437
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ	-	-	988,478	988,478
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	973,637	72,296	-	1,045,933
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	3,331,512	-	-	3,331,512
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	13,101,849	3,687,554	158,133	16,947,536
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	2,816,484	2,079,347	-	4,895,831
Հաճախորդներին տրված վարկեր	341,990,461	78,416,764	1,352,348	421,759,573
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով	5,543,934	3,653,160	-	9,197,094
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	2,029,034	364,697	-	2,393,731
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	6,915,980	3,042,750	-	9,958,730
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	9,427,649	-	-	9,427,649
Այլ ակտիվներ	3,135,382	368,741	144,195	3,648,318
Ընդամենը	427,689,324	123,033,993	7,810,505	558,533,822
Պարտավորություններ				
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	25,767,851	4,950,191	169,610	30,887,652
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	257,997,141	65,005,116	11,517,905	334,520,162
Ստորադաս փոխառություններ	24,193,924	8,874,373	-	33,068,297
Այլ ներգրավված միջոցներ	63,937,868	35,223,660	-	99,161,528
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	43,817,798	1,571,132	-	45,388,930
Այլ պարտավորություններ	6,591,546	1,136,446	1,929,352	9,657,344
Ընդամենը	422,306,128	116,760,918	13,616,867	552,683,913
Զուտ դիրքը	5,383,196	6,273,075	(5,806,362)	5,849,909
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը	(3,872,736)	(5,925,834)	5,520,178	(4,278,392)
Զուտ դիրքը՝ ներառյալ ածանցյալ գործիքներ	1,510,460	347,241	(286,184)	1,571,517

2018	ԱՄՆ դոլար	Եվրո	Այլ արտարժույթ	Ընդամենը
<i>(հազ.դրամ)</i>				
Ակտիվներ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	12,701,409	46,349,316	5,225,918	64,276,643
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ	-	-	473,701	473,701
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	1,750,450	80,331	-	1,830,781
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	5,031,472	1,355,683	-	6,387,155
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	1,328,545	1,273,907	104,764	2,707,216
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	914,220	2,769,206	-	3,683,426
Հաճախորդներին տրված վարկեր	380,471,956	49,326,693	1,887,584	431,686,233
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով	6,393,795	1,874,744	-	8,268,539
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	1,805,094	155,594	-	1,960,688
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	6,954,432	3,098,930	1,656	10,055,018
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	13,480,810	-	-	13,480,810
Այլ ակտիվներ	2,073,597	302,581	351,499	2,727,677
Ընդամենը	432,905,780	106,586,985	8,045,122	547,537,887
Պարտավորություններ				
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	14,904,074	17,877,791	352,463	33,134,328
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	239,398,240	42,178,044	13,640,743	295,217,026
Ստորադաս փոխառություններ	41,113,611	9,300,514	-	50,414,125
Այլ ներգրավված միջոցներ	71,682,222	37,904,405	-	109,586,627
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	44,082,273	1,673,414	-	45,755,687
Այլ պարտավորություններ	1,523,212	555,423	23,638	2,102,274
Ընդամենը	412,703,632	109,489,591	14,016,844	536,210,067
Զուտ դիրքը	20,202,148	(2,902,606)	(5,971,722)	11,327,820
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը	(9,717,582)	3,321,900	6,028,089	(367,593)
Զուտ դիրքը՝ ներառյալ ածանցյալ գործիքներ	10,484,566	419,294	56,367	10,960,227

2019թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի արժևորումը հետևյալ արտարժույթների նկատմամբ կապելագներ (կնվագեցներ) սեփական կապիտալը և շահույթը կամ վնասը ստորև ներկայացված գումարների չափով: Այս վերլուծությունն իրականացվել է զուտ հիմունքով՝ առանց հարկերը հաշվի առնելու և հիմնված է արտարժույթների փոխարժեքների տատանումների վրա, որոնք Բանկը դիտարկում է որպես հնարավոր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում: Վերլուծությունը ենթադրում է, որ մյուս բոլոր փոփոխականները, մասնավորապես տոկոսադրույքները, կմնան անփոփոխ:

2019թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի արժեզրկումը վերոնշյալ արտարժույթների նկատմամբ կունենար գումարային առումով

նույն՝ սակայն հակառակ ազդեցություն շահույթի կամ վնասի վրա՝ պայմանով, որ մյուս բոլոր փոփոխականները կմնան անփոփոխ:

	2019թ.		2018թ.	
	Արժևորում	Շահույթ կամ վնաս հազ. դրամ	Արժևորում	Շահույթ կամ վնաս հազ. դրամ
ՀՀ դրամը ԱՄՆ դոլարի նկատմամբ	6.00%	(90,628)	6.00%	(277,215)
ՀՀ դրամը Եվրոյի նկատմամբ	11.00%	(38,196)	11.00%	(3,350)

(գ) Վարկային ռիսկ

Վարկային ռիսկը ֆինանսական վնաս կրելու ռիսկն է, երբ փոխառուն կամ պայմանագրային կողմն ի վիճակի չի լինում կատարել իր պարտավորությունները Բանկի նկատմամբ: Բանկը մշակել է քաղաքականություն և ընթացակարգեր վարկային ռիսկը (թե՛ ճանաչված ֆինանսական ակտիվների և թե՛ չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածությունների համար) կառավարելու համար, ներառյալ պորտֆելի կենտրոնացվածության սահմանափակմանը վերաբերող ցուցումները և Վարկային կոմիտեի ու Ռիսկերի կառավարման կենտրոնի ստեղծումը, որոնք ակտիվորեն վերահսկում են վարկային ռիսկը: Բանկի վարկային քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է Տնօրինության կողմից:

Վարկային քաղաքականությունը սահմանում է՝

- վարկային դիմումների դիտարկման և հաստատման ընթացակարգերը,
- վարկառուների (իրավաբանական անձանց և անհատների) վճարունակության գնահատման մեթոդաբանությունը,
- գրավի գնահատման մեթոդաբանությունը,
- վարկային փաստաթղթերի պահանջները,
- վարկերի և այլ վարկային գործիքների շարունակական վերահսկման և մոնիտորինգի ընթացակարգերը:

Կորպորատիվ վարկերի դիմումները պատրաստվում և վերլուծվում են Կորպորատիվ բանկային ծառայությունների վարչության համապատասխան աշխատակիցների կողմից: Կորպորատիվ բանկային ծառայությունների վարչությունը պատասխանատու է Բանկի կորպորատիվ վարկերի պորտֆելի համար: Վերլուծական հաշվետվությունները հիմնված են հաճախորդի գործունեության և գործունեության ֆինանսական արդյունքների կառուցվածքային վերլուծության վրա: Այնուհետև, վարկային դիմումը և հաշվետվությունն անցնում են անկախ ուսումնասիրություն Ռիսկերի կառավարման վարչության կողմից, որը տալիս է երկրորդ եզրակացությունը՝ ստուգելով համապատասխանությունը վարկային քաղաքականության պահանջներին: Վարկային կոմիտեն ստուգում է վարկի դիմումը Վարկավորման բաժնի կողմից ներկայացված նյութերի հիման վրա: Նախքան վարկային կոմիտեի վերջնական հաստատումը, առանձին գործարքներն ուսումնասիրվում են մաս Իրավաբանական բաժնի կողմից՝ կախված ռիսկերի առանձնահատկություններից:

Բանկը շարունակաբար վերահսկում է առանձին վարկերի վիճակը և կանոնավոր կերպով վերագնահատում է իր հաճախորդների վճարունակությունը: Ուսումնասիրությունն իրականացվում է հաճախորդի ամենավերջին ֆինանսական հաշվետվությունների և վարկառուի կողմից տրամադրված կամ Բանկի կողմից այլ կերպ ձեռք բերված

տեղեկատվության հիման վրա: Ֆիզիկական անձանց կողմից ներկայացվող վարկի դիմումներն ուսումնասիրվում են մանրաձախ 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 փոխատվությունների դիմաց, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ արժեթղթերը պահվում են որպես հակադարձ հետգնման և արժեթղթերի փոխառության գործունեության մաս:

Հաճախորդներին տրված վարկերի գրավի և վերջիններիս գծով վարկային ռիսկի կենտրոնացվածության վերլուծությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 18-ում:

Չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածությունների հետ կապված վարկային ռիսկին ենթակա լինելու առավելագույն չափը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ ներկայացված է Ծանոթագրություն 32-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 մմանատիպ գործիքներին վերաբերող մմանատիպ պայմանագրերի առարկա՝ անկախ այն հանգամանքից, թե արդյոք այդ ֆինանսական գործիքները հաշվանցվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, թե ոչ:

Նմանատիպ պայմանագրերը ներառում են ածանցյալ քլիրինգային պայմանագրերը, հետգնման գլխավոր պայմանագրերը և արժեթղթերի փոխառության գլխավոր պայմանագրերը: Նմանատիպ ֆինանսական գործիքները ներառում են ածանցյալ գործիքները, վաճառքի և հետգնման պայմանագրերը, հակադարձ վաճառքի և հետգնման պայմանագրերը և արժեթղթերի փոխառության պայմանագրերը: Այնպիսի 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 վաճառքի և հետգնման գործարքների, հակադարձ վաճառքի և հետգնման պայմանագրերը գծով:

Նման գրավի համար գործում են ոլորտում ընդունված ստանդարտ պայմանները: Սա նշանակում է, որ որպես գրավ ստացված/տրամադրված արժեթղթերը կարող են գրավադրվել կամ վաճառվել գործարքի գործողության ժամկետի ընթացքում, սակայն պետք է վերադարձվեն մինչև գործարքի ավարտը: Այս պայմանները յուրաքանչյուր պայմանագրային կողմին իրավունք են տալիս նաև դադարեցնել համապատասխան գործարքը՝ պայմանագրային կողմի կողմից գրավ տրամադրելու անկարողության պատճառով:

Վերը նշված պայմանագրերը չեն բավարարում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցման պայմանները: Պատճառն այն է, որ այս պայմանագրերը տալիս են ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրավունք, որն իրագործելի միայն Բանկի կամ պայմանագրային կողմերի կողմից պարտականությունների չկատարման, անվճարումակ դառնալու կամ սնանկացման դեպքում: Բացի այդ, Բանկը և վերջինիս պայմանագրային կողմերը չունեն հաշվարկը գուտ հիմունքով իրականացնելու կամ միաժամանակ ակտիվն իրացնելու և պարտավորությունը մարելու մտադրություն:

(դ) Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը ենթադրում է, որ Բանկը կարող է դժվարություններ ունենալ ֆինանսական գործիքների հետ կապված պարտականությունները կատարելիս, որոնք մարվում են դրամական միջոցների կամ մեկ այլ ֆինանսական ակտիվի միջոցով: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության և տոկոսադրույքների համապատասխանությունը և/կամ վերահսկվող անհամապատասխանությունը հանդիսանում է իրացվելիության կառավարման էական գործոն: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության ամբողջական համապատասխանությունը սովորական չէ ֆինանսական կազմակերպությունների համար՝ պայմանավորված իրականացվող գործարքների տարաբնույթությամբ 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 ԱՊԿԿ-ի կողմից:

Բանկը ձգտում է ակտիվորեն պահպանել ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված և կայուն կառուցվածքը, որը ներառում է այլ բանկերից և միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված երկարաժամկետ ու կարճաժամկետ վարկերը, հիմնական իրավաբանական անձանց և անհատների ավանդները: Ինչպես նաև Բանկը ձգտում է ապահովել բարձր իրացվելի ակտիվների բազմազանեցված պորտֆել՝ իրացվելիության անկանխատեսելի պահանջներն արագ ու հեշտությամբ բավարարելու համար:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը պահանջում է՝

- դրամական միջոցների հոսքերի կանխատեսում ըստ հիմնական արտարժույթների և դրամական միջոցների, այս հոսքերի հետ կապված պահանջվող իրացվելի ակտիվների մակարդակի դիտարկում,
- ֆինանսավորման աղբյուրների բազմազանեցված կառուցվածքի պահպանում,
- պարտքերի կենտրոնացման և կառուցվածքի կառավարում,
- պարտավորությունների ֆինանսավորման ծրագրերի վարում,
- բարձր իրացվելի ակտիվների պորտֆելի պահպանում, որը կարելի է հեշտությամբ իրացնել որպես ապահովություն դրամական միջոցների ներհոսքի դադարեցման կամ նվազման դեպքում,
- իրացվելիության և ֆինանսավորման ծրագրերի անընդհատության ապահովում,
- օրենսդրական պահանջների հետ իրացվելիության ցուցանիշների համապատասխանության վերահսկում:

Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման բաժինը կառուցվածքային ստորաբաժանումներից ստանում է տեղեկատվություն վերջիններիս ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրացվելիության կառուցվածքի ու ապագայում պլանավորվող գործունեությունից ակնկալվող դրամական միջոցների հոսքերի կանխատեսումների վերաբերյալ: Այնուհետև, Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման բաժինը ձևավորում է կարճաժամկետ իրացվելի ակտիվների համապատասխան պորտֆել, որը հիմնականում բաղկացած է առևտրային նպատակներով պահվող կարճաժամկետ իրացվելի արժեթղթերից, բանկերին տրված վարկերից և այլ միջբանկային գործիքներից՝ նպատակ ունենալով ապահովել իրացվելիության բավարար մակարդակ Բանկում:

Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման բաժինը վերահսկում է իրացվելիության դիրքը օրական կտրվածքով և իրականացնում է կանոնավոր սրբեքսթեսթերե իրացվելիության գծով՝ շուկայի սովորական և ավելի խիստ պայմանների ենթադրության կիրառմամբ: Սովորական շուկայական պայմաններում Բանկի իրացվելիության դիրքի վերաբերյալ տեղեկատվություն ներառող հաշվետվությունները ներկայացվում են վերադաս դեկավարությանը շաբաթական կտրվածքով: Բանկի իրացվելիության կառավարման վերաբերյալ որոշումները ընդունում է ԱՊԿԿ-ն, իսկ Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման բաժինը իրականացնում է դրանք:

Վերոնշյալ և ստորև ներկայացված աղյուսակներում հաճախորդներից ներգրավված միջոցների մեջ ներառված են ֆիզիկական անձանց կողմից ներդրված ժամկետային ավանդները: ՀՀ օրենսդրության համաձայն ֆիզիկական անձի կարող են ցանկացած պահի ետ պահանջել իրենց ժամկետային ավանդները: Այս ավանդները դասակարգվում են ըստ պայմանագրային մարման ժամկետների:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն ըստ մարման ակնկալվող ժամկետների:

2019	հազ. դրամ	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1- ից 3 ամիս	3- ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	«Ա-հերիցանք» ՓԲԸ 2019թ. նոյեմբեր ամսվա վրա հասած ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ	Ընդամենը
Ակտիվներ									
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ		143,144,402						-	143,144,402
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ							988,478	-	988,478
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ		180,877	25,026	4,969	3,055,165	3,682,333			6,948,369
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		213,959	175,166	8,418	4,456,130	5,017,214	139,145	-	10,010,033
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ		483,685	-	-	-	-	16,262,235	-	16,745,920
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ		10,078,659	-	-	-	-	-	-	10,078,659
Հաճախորդներին տրված վարկեր		33,590,575	21,763,053	114,470,776	299,415,836	61,410,554		12,180,132	542,830,926
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով		4,195,478	118,728	747,621	4,135,268	-	-	-	9,197,095
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ		96,708	143,911	630,103	2,506,598	595,751	-	-	3,973,070
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ		1,689,537	4,924,642	3,663,556	-	-	-	-	10,277,735
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ		958,222	6,757,680	9,111,609	12,114,384	7,118,486	-	-	36,060,380
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ							10,965,460	-	10,965,460
Օգտագործման իրավունքով ստացված հիմնական միջոցներ							10,273,362		10,273,362
Հետաձգված հարկային ակտիվ				17,833					17,833
Այլ ակտիվներ		3,143,658	2,471,095	2,390,380			566,972	-	8,572,105
Ընդամենը ակտիվներ		197,775,759	36,379,302	131,027,432	325,683,381	77,824,337	39,213,485	12,180,132	820,083,828
Պարտավորություններ									
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ		14,206					-	-	14,206
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ		9,471,626	10,086,378	6,316,231	16,282,156	3,465,572	-	-	45,621,964
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ		259,549,119	38,107,322	142,130,384	27,886,921	68,378	-	-	467,742,123
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր		1,668,508	252,845	7,143,841	44,402,181	-	-	-	53,467,374
Ստորադաս փոխառություններ		-	162,193	524,452	23,700,668	8,680,984	-	-	33,068,297
Այլ ներգրավված միջոցներ		4,028,644	2,406,726	10,517,086	90,101,492	4,913	-	-	107,058,861
Ընթացիկ հարկային պարտավորություն				280,380			-	-	280,380
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ							10,231,259		10,231,259
Այլ պարտավորություններ		374,702	2,877,800	2,826,617	-	-	-	-	6,079,119
Ընդամենը պարտավորություններ		283,795,567	53,893,264	169,738,992	202,373,417	12,219,846	10,231,259	-	723,563,583
Զուտ դիրքը		(86,019,808)	(17,513,962)	(38,711,560)	123,309,964	65,604,491	28,982,226	12,180,132	96,520,245

2018 դրամ	հազ.	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ 2019թ. նրբորդի անժամկետի հաշվառման ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ	Ժամկետանց Ընդամենը
Ակտիվներ									
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ		144,353,912	—	—	—	—	473,701	—	144,353,912
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ		323,197	139,695	328,036	3,058,640	2,967,442	-	—	6,817,010
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ		72,704	86,435	261,261	5,346,073	5,696,510	139,145	—	11,602,128
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ		3,256,132	-	-	-	-	1,691,000	—	4,947,132
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ		6,746,414	-	-	-	-	-	—	6,746,414
Հաճախորդներին տրված վարկեր		26,971,795	23,059,924	121,233,307	242,571,649	106,226,222	-	6,901,292	526,964,190
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով		43,322	187,342	5,647,337	2,390,538	-	-	-	8,268,539
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ		41,031	71,111	310,303	992,485	436,361	-	172,915	2,024,205
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ		430,846	2,833,607	7,421,796	-	-	-	—	10,686,249
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ		349,559	588,993	5,580,283	29,109,282	3,197,346	-	—	38,825,463
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ		-	-	-	—	—	10,240,337	—	10,240,337
Հետաձգված հարկային ակտիվներ		-	-	200,108	-	-	-	-	200,108
Այլ ակտիվներ		2,375,271	2,777,413	2,008,052	—	—	925,015	—	8,085,751
Ընդամենը ակտիվներ		184,964,184	29,744,521	142,990,482	283,468,667	118,523,880	12,995,497	7,074,207	779,761,438
Պարտավորություններ									
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ		20,621	-	—	—	—	—	—	20,621
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ		17,011,404	—	—	—	—	—	—	17,011,404
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ		12,771,786	6,893,217	13,442,521	8,564,467	1,404,778	—	—	43,076,769
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ		233,271,578	21,826,444	107,834,478	36,083,613	70,019	—	—	399,086,132
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր		111,329	2,696,535	13,759,546	34,278,947	-	—	—	50,846,356
Ստորադաս փոխառություններ		1,190,128	435,488	-	48,788,508	-	—	—	50,414,125
Այլ ներգրավված միջոցներ		3,307,081	4,583,899	18,548,970	94,459,121	14,139	—	—	120,913,209
Ընթացիկ հարկային պարտավորություն		-	-	1,086,689	-	-	—	—	1,086,689
Այլ պարտավորություններ		463,125	3,502,688	3,568,162	-	-	—	—	7,533,975
Ընդամենը պարտավորություններ		268,147,051	39,938,271	158,240,365	222,174,657	1,488,935	—	—	689,989,280
Զուտ դիրքը		(83,182,868)	(10,193,750)	(15,249,883)	61,294,010	117,034,945	12,995,497	7,074,207	89,772,157

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման համար Բանկի կողմից կիրառվող հիմնական խնդիրներից մեկը իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների հարաբերակցության որոշումն է: Այս նպատակով իրացվելի ակտիվները ներառում են դրամական միջոցները, նոստրո հաշիվները, ՀՀ կառավարության, ՀՀ ԿԲ-ի կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթերը և այլ կորպորատիվ պարտքային արժեթղթերը, որոնց համար գործում է ակտիվ և իրացվելի շուկա, որոնք գրավադրված չեն կամ որոնց օգտագործումն այլ կերպ սահմանափակված չէ: Ցպահանջ պարտավորությունները ներառում են հաճախորդների ընթացիկ հաշիվները և ցպահանջ ավանդները, ինչպես նաև ըստ պահանջի մարման ենթակա այլ պարտավորությունները: Ստորև ներկայացված է իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների հարաբերակցությունը:

	2019թ. հազ. դրամ	2018թ. հազ. դրամ
Առ 30 սեպտեմբերի	93.4%	89%
Սիջինը սեպտեմբերի համար	90.9%	79%

Վերը նշված հարաբերակցությունը կիրառվում է նաև ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված իրացվելիության սահմանաչափի հետ համապատասխանությունը գնահատելու համար (ոչ պակաս քան 60%):

30. Կապիտալի կառավարում

Բանկի կապիտալի կառավարման առաջնային նպատակներն են համոզվել Բանկի՝ կապիտալի վերաբերյալ արտաքին պահանջների համապատասխանությանը և, որ Բանկը պահպանում է բարձր վարկային վարկանիշ ու կապիտալի լավ ցուցանիշներ՝ գործունեությանը աջակցելու և բաժնետիրական արժեքը առավելագույնի հասցնելու համար:

Բանկը կառավարում է իր կապիտալի կառուցվածքը և կատարում է ճշգրտումներ տնտեսական պայմանների փոփոխությունների ու իր գործունեության ռիսկային բնույթին համապատասխան: Կապիտալը պահպանելու կամ դրա մեջ ճշգրտումներ մտցնելու համար Բանկը կարող է ճշգրտել բաժնետերերին վճարվելիք շահաբաժինների գումարը, վերադարձնել կապիտալը բաժնետերերին կամ թողարկել արժեթղթեր: Նախկին տարիների 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 ներկայիս պահանջների համաձայն, որոնք հիմնված են Բազելյան համաձայնագրի սկզբունքների վրա, բանկերը պետք է ապահովեն, որպեսզի կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության ցուցանիշը («կապիտալի համարժեքության ցուցանիշ») բարձր լինի սահմանված նվազագույն մակարդակից: 2019թ. խեղտեմբերի 30-ի և 2018 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ սահմանված նվազագույն մակարդակը կազմում է 12%: 2019 թ. խեղտեմբերի 30-ի և 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը համապատասխանում էր սահմանված մակարդակին:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ՀՀ ԿԲ-ի պահանջների համաձայն հաշվարկված կապիտալի կառուցվածքի վերլուծությունը 2019թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	30/09/19 հազ. դրամ	31/12/18 հազ. դրամ
	Աուդիտ չանցած	Աուդիտ չանցած
Հիմնական կապիտալ		
Բաժնետիրական կապիտալ	37,347,200	37,300,480
Էմիսիոն եկամուտ	17,009,560	16,968,726
Գլխավոր պահուստ	5,335,146	4,809,146

Զբաղիված շահույթ	35,846,013	30,376,714
Նվազեցումներ	(7,356,268)	(6,655,675)
Ընդամենը հիմնական կապիտալ	88,181,650	82,799,391
Լրացուցիչ կապիտալ		
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ	251,396	184,477
Ստորադասված փոխառություն (ոչ ավել, քան հիմնական կապիտալի 50%-ը)	18,321,535	26,892,789
Ընդամենը լրացուցիչ կապիտալ	18,572,931	27,077,266
Ընդամենը կապիտալ	106,754,582	109,876,657
Ընդամենը ռիսկով կշռված ակտիվներ		
	746,993,989	713,735,277
Ընդամենը կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցություն (ընդամենը կապիտալի հարաբերակցություն)	14.29%	15.39%

Ռիսկով կշռված ակտիվները չափվում են ռիսկերի կշռման գործակիցների հիերարխիայի միջոցով, որոնք դասակարգված են ըստ բնույթի և արտացոլում են յուրաքանչյուր ակտիվի ու պայմանագրային կողմի հետ կապված վարկային, շուկայական և այլ ռիսկերի գնահատականները՝ հաշվի առնելով ցանկացած ընդունելի գրավ կամ երաշխիք: Նմանատիպ մոտեցում է կիրառվում չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածությունների համար՝ որոշակի ճշգրտումներով՝ հնարավոր վնասի առավել պայմանական բնույթն արտացոլելու նպատակով:

31. Վարկային պարտավորվածություններ

Բանկն ունի վարկեր տրամադրելու պարտավորվածություններ: Դրանք իրենցից ներկայացնում են հաստատված վարկերի, վարկային քարտերի և օվերդրաֆտների տրամադրման պարտավորվածություններ:

Բանկը տրամադրում է ֆինանսական երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ՝ հաճախորդների պարտավորությունների կատարումը երրորդ անձանց նկատմամբ երաշխավորելու նպատակով: Այս պայմանագրերն ունեն ֆիքսված ժամկետներ՝ սովորաբար մինչև հինգ տարի: Բանկը նաև տրամադրում է երաշխիքներ՝ գործելով որպես գործակալ արժեթղթերի փոխառության և վարկավորման գործարքներում:

Վարկային պարտավորվածությունների, ֆինանսական երաշխիքների և ակրեդիտիվների տրամադրման ժամանակ Բանկը կիրառում է վարկային ռիսկի կառավարման նույն քաղաքականությունը և ընթացակարգերը, որոնք կիրառվում են հաճախորդներին վարկեր տրամադրելիս:

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:

	30/09/19	31/12/18
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Պայմանագրային գումար		
Երաշխիքներ	12,122,676	7,736,599
Ակրեդիտիվներ	431,432	167,851
Վարկային քարտերի գծով պարտավորվածություններ	16,054,772	13,602,109
Վարկերի և վարկային գծերի գծով պարտավորվածություններ	12,146,421	18,237,090
Չօգտագործված օվերդրաֆտներ	10,325,368	3,773,503
	51,080,669	43,517,152

Վերը ներկայացված ընդհանուր պայմանագրային վարկավորման պարտավորվածությունները պարտադիր չէ, որ իրենցից ներկայացնեն դրամական միջոցների գծով ապագա պահանջներ, քանի որ այս վարկավորման պարտավորվածությունները կարող են ուժը կորցնել կամ դադարել գործել մինչև վերջիններիս կատարման ժամկետը:

32. Պայմանական դեպքեր

(ա) Ապահովագրություն

Հայաստանի Հանրապետությունում ապահովագրական համակարգը զարգացման փուլում է, և ապահովագրության շատ տեսակներ, որոնք լայնորեն տարածված են մյուս երկրներում, դեռ չեն կիրառվում Հայաստանում: Բանկն ապահովագրված է մինչև 7,021,000 հազար դրամի չափով՝ ապահովագրության յուրաքանչյուր տեսակի համար: Ապահովագրությունը ծածկում է Բանկի շենքերի և սարքավորումների, գործունեության ընդհատման և գույքին առնչվող երրորդ կողմերի նկատմամբ պարտավորությունները, որոնք կարող են առաջանալ Բանկի գույքի կամ գործունեության հետ կապված պատահարներից:

(բ) Դատական վարույթներ

Բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկը կարող է հանդես գալ որպես դատական վարույթների և հայցերի կողմ: Դեկլարությունը գտնում է, որ նման վարույթների կամ հայցերի արդյունքում առաջացող պարտավորությունները, եթե այդպիսիք լինեն, զգալի բացասական ազդեցություն չեն ունենա ֆինանսական վիճակի կամ ապագա գործունեության արդյունքների վրա:

(գ) Հարկային պարտավորվածություններ

Հայաստանի հարկային համակարգը համեմատաբար նոր է և բնորոշվում է օրենսդրության, պաշտոնական պարզաբանումների և դատավճիռների հաճախակի փոփոխություններով, որոնք հաճախ հստակ չեն, հակասական են և պահանջում են պարզաբանումներ տարբեր հարկային մարմինների կողմից: Հարկերը ենթակա են ստուգման և ուսումնասիրության մի շարք մարմինների կողմից, որոնք իրավասու են կիրառել խիստ տույժեր, տուգանքներ և տոկոսագումարներ: Հարկային օրենսդրության խախտման դեպքում հարկային մարմիններն իրավասու չեն սահմանել հարկերի գծով լրացուցիչ պարտավորություններ, տույժեր կամ տուգանքներ, եթե խախտման ամսաթվից անցել է երեք տարի:

Այս փաստերը Հայաստանում կարող են այլ երկրների համեմատությամբ էական հարկային ռիսկ առաջացնել: Բանկի դեկլարությունը գտնում է, որ համապատասխանորեն է գնահատել հարկային պարտավորությունները՝ Հայաստանի հարկային օրենսդրության իր մեկնաբանությունների, պաշտոնական հայտարարությունների և դատավճիռների հիման վրա: Այնուամենայնիվ, համապատասխան իրավասու մարմինները կարող են ունենալ այլ մեկնաբանություններ, և հետևանքները կարող են էական ազդեցություն ունենալ ֆինանսական վիճակի վրա, եթե իրավասու մարմիններին հաջողվի գործադրել իրենց մեկնաբանությունները:

33. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

(ա) Վերահսկողություն

Բանկի մայր կազմակերպությունն է, Ամերիա Գրուպ (Սի-Ուայ) Լիմիթիդ-ը, որին պատկանում է Բանկի բաժնետիրական կապիտալի 56.6%-ը:

Բանկի վերջնական վերահսկող անձ և վերջնական շահառու է հանդիսանում Ռուբեն Վարդանյանը:

Մայր կազմակերպությունը չի ներկայացնում հանրությանը մատչելի ֆինանսական հաշվետվություններ:

(բ) Գործարքներ Տնօրենների խորհրդի և Տնօրինության հետ

Ստորև ներկայացված է աշխատակազմի գծով ծախսերում ներառված ընդհանուր վարձատրությունը 2019թ. և 2018թ. երրորդ եռամսյակների համար:

	2019 հազ. դրամ	2018 հազ. դրամ
Աշխատակիցների կարճաժամկետ հատուցումներ	1,465,128	1,858,419

Այս գումարները ներառում են Տնօրենների խորհրդի և Տնօրինության անդամների անկանխիկ հատուցումները:

Ստորև ներկայացված են Տնօրենների խորհրդի և Տնօրինության անդամների հետ գործարքների մնացորդները և միջին տոկոսադրույքները 2019թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	2019թ. հազ. դրամ	Միջին տոկոսադրույք, %	2018թ. հազ. դրամ	Միջին տոկոսադրույք, %
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն				
Հաճախորդներին տրված վարկեր	1,065,264	7.99%	1,273,721	7.79%
Այլ ակտիվներ	2,644	0.00%	1,832	0.00%
Ժամկետային ավանդներ	136,381	6.49%	167,491	5.74%
Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ	497,901	0.27%	293,234	0.00%
Ստորադաս փոխառություն	0	0.00%	5,924,274	6.00%
Այլ պարտավորություններ	1,186,011	0.00%	1,478,022	0.00%

Ստորև ներկայացված են Տնօրենների խորհրդի և Տնօրինության անդամների հետ գործարքների գծով շահույթի կամ վնասի կազմում արտացոլված գումարները 2019թ. և 2018թ. երրորդ եռամսյակների համար:

	2019 հազ. դրամ	2018 հազ. դրամ
Շահույթ կամ վնաս		
Տոկոսային եկամուտ	66,226	71,635
Տոկոսային ծախս	(28,963)	(271,386)

(գ) Գործարքներ այլ կապակցված կողմերի հետ

Ստորև ներկայացված են այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2019թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ, ինչպես նաև 2019թ. երրորդ եռամսյակի շահույթում կամ վնասում այդ գործարքների գծով արտացոլված գումարները:

	Մայր կազմակերպություն		Նշանակալից Մասնակցությանը բաժնետեր		Մայր կազմակերպության այլ դուստր կազմակերպություններ		Այլ		Ընդամենը
	հազ. դրամ	Միջին տոկոսադր. %	հազ. դրամ	Միջին տոկոսադր. %	հազ. դրամ	Միջին տոկոսադր. %	հազ. դրամ	Միջին տոկոսադր. %	հազ. դրամ
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն									
ԱԿՏԻՎՆԵՐ									
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ									-
Հաճախորդներին տրված վարկեր	-		-		-		1,400,909	7.97%	1,400,909
Այլ ակտիվներ			9,373		457,763	-	-		467,136
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ									
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ									-
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ									
- Ընթացիկ հաշիվներ և ցլահանձն ավանդներ	19,964	0.0%	56,591	0.0%	318,916	0.0%	499,682	0.0%	895,153
- Ժամկետային ավանդներ	-		-		937,688	3.68%	78,419	6.50%	1,016,107
Այլ փոխառություն			24,413,146	5.97%					24,413,146
Այլ պարտավորություններ	-		20,046	0.0%	-		-		20,046
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չճանաչված միավորներ									
Ստացված երաշխիքներ			14,937,434	0.98%					14,937,434
Շահույթ (վնաս)									
Տոկոսային եկամուտ	-		-		-		40,694		40,694
Տոկոսային ծախս	-		(366,908)		(7,164)		(1,252)		(375,324)
Այլ ծախսեր			-		(432,115)				(432,115)

Ստորև ներկայացված են այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, ինչպես նաև 2018թ. առաջին եռամսյակի շահույթում կամ վնասում այդ գործարքների գծով արտացոլված գումարները:

	Մայր կազմակերպություն		Նշանակալից Մասնակցությամբ բաժնետեր		Մայր կազմակերպության այլ դուստր կազմակերպություններ		Այլ		Ընդամենը
	հազ. դրամ	Միջին տոկոսադր. %	հազ. դրամ	Միջին տոկոսադր. %	հազ. դրամ	Միջին տոկոսադր. %	հազ. դրամ	Միջին տոկոսադր. %	հազ. դրամ
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն									
ԱԿՏԻՎՆԵՐ									
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ									-
Հաճախորդներին տրված վարկեր							4,061,715	6.66%	4,061,715
Այլ ակտիվներ			62,619		879,324	-			941,942
ՊԼՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ									
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ									
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ									-
- Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ	20,562	0.00%	62,690	0.00%	1,085,613	0.00%	1,376,258	0.00%	2,545,123
- Ժամկետային ավանդներ					659,326	4.00%	77,155	6.47%	736,481
Այլ փոխառություն			21,215,696	6.04%					21,215,696
Այլ պարտավորություններ			13,209	0.00%					13,209
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չճանաչված միավորներ									
Ստացված երաշխիքներ			13,323,384	1.05%					13,323,384
Շահույթ (վնաս)									
Տոկոսային եկամուտ	0		-		-		508,082		508,082
Տոկոսային ծախս	-		(1,077,277)		(13,622)		(336,511)		(1,427,411)
Այլ ծախսեր			-		(1,227,537)				(1,227,537)