



«Ամերիարանկ» ՓԲԸ

**Ֆինանսական հաշվետվություններ
2021թ. երկրորդ 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 հունիսի 2021թ.

Բանկի անվանումը՝ **ԱՍԵՐԻԱԲԱՆԿ ՓԲԸ**
 Գտնվելու վայրը՝ ՀՀ, ք.Երևան, 0010, Վ. Սարգսյան 2, հեռ` 56 11 11

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	ԾՆՔ.	01/04/2021- 30/06/2021	01/01/2021- 30/06/2021	01/04/2020- 30/06/2020	01/01/2020- 30/06/2020
Տոկոսային եկամուտներ	4	17,778,119	35,920,621	15,739,344	31,842,330
Տոկոսային ծախսեր	4	(7,918,435)	(15,653,117)	(7,973,851)	(15,727,915)
ՋՈՒՏ ՏՈԿՈՍԱՅԻՆ ԵՎ ՆՄԱՆԱՏԻՊ ԵԿԱՄՈՒՏ		9,859,684	20,267,504	7,765,494	16,114,415
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	5	1,733,146	3,299,298	1,110,501	2,329,565
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	6	(500,142)	(902,867)	(279,512)	(723,346)
ՍՏԱՅՎԱԾ ՋՈՒՏ ԿՈՄԻՍԻՈՆ ԵՎ ԱՅԼ ՎՃԱՐՆԵՐ		1,233,004	2,396,431	830,989	1,606,219
Իրական արժեքով` շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներից գուտ (վնաս)/ օգուտ	7	216,133	1,148,958	171,213	214,221
Արտարժույթային գործառնություններից գուտ եկամուտ	8	1,783,003	2,421,292	953,343	1,992,463
Իրական արժեքով` այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներից գուտ օգուտ		(4,659)	(106,457)	260,911	309,289
Այլ գործառնական եկամուտներ	9	508,094	941,667	464,161	878,492
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(799,065)	(1,757,555)	(804,739)	(1,620,720)
ԳՈՐԾԱՆՆԱԿԱՆ ԵԿԱՄՈՒՏՆԵՐ		12,796,193	25,311,841	9,641,371	19,494,379
Արժեզրկումից կորուստներ	10	(1,050,352)	(4,134,122)	(3,316,349)	(6,041,934)
Աշխատակազմի գծով ծախսեր		(3,214,549)	(6,122,711)	(2,884,814)	(4,653,195)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	11	(1,730,530)	(3,328,017)	(1,535,361)	(3,220,327)
ՇԱՀՈՒՅԹ / ՎՆԱՍ ՄԻՆՉԵՎ ՀԱՐԿՈՒՄԸ		6,800,762	11,726,991	1,904,848	5,578,923
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	12	(1,285,583)	(2,245,750)	(314,418)	(1,005,795)
ԺԱՄԱՆԱԿԱՆ ԳՆԱՅՈՒՄԻ ՇԱՀՈՒՅԹ		5,515,179	9,481,241	1,590,430	4,573,128
ԱՅԼ ՀԱՍՏՊԱՐՓԱԿ ԵԿԱՄՈՒՏ/ՎՆԱՍ					
Իրական արժեքով` այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումներից օգուտ (վնաս)		1,364	26,933	(55,259)	(145,732)
ԱՅԼ ՀԱՍՏՊԱՐՓԱԿ ԵԿԱՄՈՒՏ/ՎՆԱՍ		1,364	26,933	(55,259)	(145,732)
ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ՀԱՍՏՊԱՐՓԱԿ ԵԿԱՄՈՒՏ		5,516,543	9,508,174	1,535,171	4,427,396

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 14.07.21թ.

ՏՆՕՐԻՆՈՒԹՅԱՆ ՆԱԽԱԳԱՀ-Գ.ԼԽԱՎՈՐ ՏՆՕՐԵՆ՝

Գ.ԼԽԱՎՈՐ ՀԱՇՎԱՊԱՀ՝





ԱՐՏԱԿ ՀԱՆԵՍՅԱՆ

ԳՈՀԱՐ ԽԱՉԱՏՐՅԱՆ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Ֆինանսական դրության մասին
30 հունիսի 2021թ.

Բանկի անվանումը՝ **ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ ՓԲԸ**

Գ-տնվելու վայրը՝ ՀՀ, ք.Երևան, 0010, Վ. Սարգսյան 2, հեռ.՝ 56 11 11

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծնթ.	30/06/21	31/12/2020 (ստուգված)
Ակտիվներ			
Վրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	13	214,630,855	234,412,812
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ		994,897	1,215,094
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ			
- Բանկի կողմից պահվող	14	8,920,391	9,476,566
- Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված	14	-	-
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ			
- Բանկի կողմից պահվող	15	10,415,318	8,026,999
- Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված	15	-	3,181,002
Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	16	27,566,772	35,523,809
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	17	11,733,877	17,258,217
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխառություններ	18	680,921,282	696,495,523
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ			
- Բանկի կողմից պահվող	19	35,205,333	33,722,305
- Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված	19	11,050,892	17,814,988
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	20	10,590,943	10,740,536
Օգտագործման իրավունքով ակտիվներ	21	11,396,814	10,643,891
Հետաձգված հարկային ակտիվ	12	52,298	1,028,409
Այլ ակտիվներ	22	10,576,247	11,222,572
Ընդամենը՝ ակտիվներ		1,034,055,919	1,090,762,723
Պարտավորություններ			
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	14	237,795	504,412
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ		10,001,865	20,005,910
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	23	55,292,974	55,845,516
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	24	540,192,846	598,960,666
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	25	112,294,463	106,916,313
Ստորադաս փոխառություններ	26	25,012,565	48,416,832
Այլ փոխառություններ	26	151,723,175	128,907,362
Ընթացիկ հարկային պարտավորություն	12	393,372	2,610,472
Պայմանական պարտավորությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ		206,215	359,219
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	21	12,136,646	11,231,832
Այլ պարտավորություններ	27	7,241,809	7,298,587
Ընդամենը՝ պարտավորություններ		914,733,725	981,057,121
Կապիտալ			
Կամոնադրական կապիտալ	28	54,385,935	37,386,880
Էմիսիոն եկամուտ		174,726	17,065,364
Վերագնահատման պահուստներ		59,811	32,878
Չբաշխված շահույթ (վնաս)		64,701,721	55,220,480
Ընդամենը՝ կապիտալ		119,322,193	109,705,602
Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		1,034,055,919	1,090,762,723

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 14.07.21թ.

ՏՆՕՐԻՆՈՒԹՅԱՆ ՆԱԽԱԳԱՀ-ԳԼԽԱՎՈՐ ՏՆՕՐԵՆ

ԱՐՏԱԿ ՀԱՆԵՄՅԱՆ

ԳԼԽԱՎՈՐ ՀԱՇՎԱՊԱՀ՝

ԳՈՀԱՐ ԽԱՉԱՏՐՅԱՆ



ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին
30 հունիսի 2021թ.

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	Չբաշխված շահույթ/վնաս	Ընդամենը
Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական)					
Մնացորդը առ 01 հունվարի 2020թ.	37,347,200	17,009,560	650,042	46,220,276	101,227,078
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ (վնաս)				4,573,128	4,573,128
Ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ հետաձգված հարկից գուտ			(145,732)		(145,732)
Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ եկամուտ	37,347,200	17,009,560	(145,732)	4,573,128	105,654,474
Կանոնադրական կապիտալի թողարկում	39,680	55,804			95,484
Հայտարարված շահաբաժիններ				-	-
Մնացորդը առ 30 հունիսի 2020թ.	37,386,880	17,065,364	504,310	50,793,404	105,749,958
Ընթացիկ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական)					
Մնացորդը առ 01 հունվարի 2021թ.	37,386,880	17,065,364	32,878	55,220,480	109,705,602
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ (վնաս)	-	-	-	9,481,241	9,481,241
Ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ հետաձգված հարկից գուտ			26,933		26,933
Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ եկամուտ	-	-	26,933	9,481,241	9,508,174
Կանոնադրական կապիտալի թողարկում	16,999,055	(16,890,638)	-	-	108,417
Հայտարարված շահաբաժիններ	-	-	-	-	-
Ընդամենը գործարքներ սեփականատերերի հետ	16,999,055	(16,890,638)	-	-	108,417
Մնացորդը առ 30 հունիսի 2021թ.	54,385,935	174,726	59,811	64,701,722	119,322,193

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 14.04.21թ.

ՏՆՕՐԻՆՈՒԹՅԱՆ ՆԱԽԱԳԱՀ-ԳԼԽԱՎՈՐ ՏՆՕՐԵՆ՝

ԳԼԽԱՎՈՐ ՀԱՇՎԱՊԱՀ՝



(Handwritten signatures in blue ink)

ԱՐՏԱԿ ՀԱՆԵՍՅԱՆ

ԳՈՀԱՐ ԽԱՉԱՏՐՅԱՆ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
30 հունիսի 2021թ.

Բանկի անվանումը՝ **ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ ՓԲԸ**
 Գտնվելու վայրը՝ ՀՀ, ք. Երևան, 0010, Վ. Սարգսյան 2, հեռ.՝ 56 11 11

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	01/01/2021- 30/06/2021	01/01/2020- 30/06/2020
Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	x	x
Ստացված տոկոսներ	35,751,902	31,823,168
Վճարված տոկոսներ	(13,275,480)	(15,387,393)
Ստացված գուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	3,299,298	2,329,565
Վճարված գուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	(902,867)	(723,346)
Չուտ վճարներ (մուտքեր) շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներից	70,933	504,433
Չուտ մուտքեր փոխարժեքային տարբերություններից	2,853,926	2,688,721
Այլ եկամուտ (ծախսեր)	(816,880)	(742,228)
Վճարված աշխատավարձ և վճարումներ աշխատակիցներին	(5,859,805)	(6,412,968)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	(1,648,259)	(1,700,998)
Գործառնական ակտիվների նվազում/ (ավելացում)		
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	418,172	142,486
Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	8,553,593	1,499,171
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	5,596,926	1,486,564
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխառություններ	(15,884,833)	(14,052,590)
Այլ ակտիվներ	(1,074,967)	(1,923,365)
Գործառնական պարտավորությունների նվազում/ (ավելացում)		
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	717,750	449,481
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	2,101,261	11,063,614
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	(9,999,998)	6,003,691
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	(36,247,522)	(108,355,357)
Այլ պարտավորություններ	13,535,088	(1,956,802)
Չուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը	(12,811,763)	(93,264,152)
Վճարված շահութահարկ	(3,564,324)	(860,655)
Չուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	(16,376,087)	(94,124,807)
Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	x	x
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում	(1,250,610)	(981,675)
Հիմնական միջոցների վաճառք		-
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	(217,449)	2,321,515
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	7,168,127	(12,344,966)
Չուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	5,700,069	(11,005,126)
Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	x	x
Վճարված շահաբաժիններ	-	-
Մուտքեր բաժնետիրական կապիտալի թողարկումից	108,417	95,484
Չուտ մուտքեր այլ փոխառություններից	(5,997,657)	(3,635,499)
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	7,332,658	9,116,858
Չուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	1,443,418	5,576,843
Արտաթույրի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(10,494,956)	(2,571,162)
Արժեզրկման պահուստում փոփոխությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(54,400)	(66,987)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ աճ/(նվազում)	(19,781,957)	(102,191,239)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում (Ծանոթագրություն 13)	234,412,812	247,353,690
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում (Ծանոթագրություն 13)	214,630,855	145,162,452

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 14.07.21
 ԿՏ

ՏՆՕՐԻՆՈՒԹՅԱՆ ՆԱԽԱԳԱՀ-ԳԼԽԱՎ

ԳԼԽԱՎՈՐ ՀԱՇՎԱՊԱՀ՝



(Handwritten signature)

ԱՐՏԱԿ ՀԱՆԵՍՅԱՆ

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-Ղի-Էյ Յոլդինգս Լիմիթիդ ընկերության կողմից, որը գնեց Բանկի բաժնետիրական կապիտալի 96.15%-ը: 2011թ. ընթացքում, Թի-Ղի-Էյ Յոլդինգս 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 ԻԵՍՊԻԵՍ 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 ԻԵՍՊԻԵՍ 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:

2020 թ. փետրվարի 21-ին ԻԵՍՊԻԵՍ հոլդինգ լիմիթեդը (ESPS Holding Limited) ամբողջությամբ ձեռք բերեց Բանկի լրացուցիչ թողարկված բոլոր 124 բաժնետոմսերը ` 1 բաժնետոմսի դիմաց 320,000 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով, վճարելով 770,031 ՀՀ դրամ ` 1 բաժնետոմսի դիմաց:

2019թ. դեկտեմբերի 6-ին Բանկի Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը հաստատեց երկու գործարք.

- «Ամերիա Գրուպ (Սի-Ուայ) Լիմիթիդ»-ին պատկանող 8,788 սովորական բաժնետոմսերը, որոնք կազմում են բաժնետիրական կապիտալի 7.52%-ը, ձեռքբերումը Նուբար Աֆեյանի կողմից
- ձեռք բերված բաժնետոմսերի փոխանցումը Նուբար Աֆեյանի կողմից «Աֆեյան հիմնադրամ Հայաստանի համար» ԻՆԿ. -ին:

Գործարքների իրականացումն ավարտվեց 2020 հունիսի 11-ին:

2020 թ.-ի հունիսի 14-ին «Ամերիա Գրուպ» (Սի-Ուայ)-ը անվանափոխվեց «ԻՍԱՍՏ ԳՐՈՒՊ» (Սի-Ուայ)-ի:

2021 թ.-ի հունիսի 9-ի դրությամբ «Ի-Էս-Փի-Էս Յուրինգ Լիմիթիդ» ընկերությունն ամբողջությամբ ձեռք բերեց Բանկի լրացուցիչ թողարկված 125 բաժնետոմսերը 320,000 դրամ անվանական արժեքով՝ 867,339 դրամ մեկ բաժնետոմսի համար:

2021թ. ապրիլի 29-ին Բանկի Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը հաստատեց երկու գործարք.

- Բանկի սովորական բաժնետոմսերի անվանական արժեքի աճ՝ կազմելով 465,000 ՀՀ դրամ:
- Բանկի կանոնադրական կապիտալի ընդհանուր գումարի աճ՝ կազմելով 54,385,935 ՀՀ դրամ:

2021 թ.-ի հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են «ԻՍԱՍՏ ԳՐՈՒՊ» (Սի-Ուայ) (48.87%), ՎՁԵԲ (17.74%), ԱԶԲ (13.93%), «Ի-Էս-Փի-Էս Յուրինգ Լիմիթիդ» (11.92%) և «Աֆեյան հիմնադրամ Յայաստանի համար» Ինկ. (7.51%):

2021 թ.-ի հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկը չուներ վերջնական վերահսկող կողմ:

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 Յայաստանի Հանրապետության ավանդների երաշխավորման համակարգի անդամ: Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների մեծամասնությունը տեղակայված է Յայաստանի Հանրապետությունում:

Բանկն ունի քսանմեկ մասնաճյուղ, որոնց միջոցով իրականացնում է իր գործունեությունը Յայաստանի Հանրապետությունում: Բանկի գլխամասային գրասենյակի իրավաբանական հասցեն է՝ Յայաստանի Հանրապետություն, Երևան 0015, Վազգեն Սարգսյան փ. 2: Բանկի աշխատողների քանակը 2021 թ.-ի հունիսի 30-ի դրությամբ կազմում էր 1,129 է (2020՝ 1,109):

Կապակցված կողմերի հետ գործարքների մանրամասները ներկայացված են ծանոթագրություն 34-ում:

(բ) Յայաստանի գործարար միջավայրը

Բանկն իր գործունեությունն իրականացնում է Յայաստանում: Հետևաբար, Բանկի գործունեության վրա ազդեցություն են ունենում Յայաստանի տնտեսությունը և ֆինանսական շուկան, որոնց բնորոշ են զարգացող շուկայի հատկանիշներ: Իրավական, հարկային և օրենսդրական համակարգերը շարունակում են զարգանալ և միտված են բարելավման վերջին մի քանի տարիների ընթացքում:

Ֆինանսական հաշվետվություններն արտացոլում են Բանկի գործունեության և ֆինանսական վիճակի վրա Յայաստանի գործարար միջավայրի ազդեցության ղեկավարության գնահատականը: Ապագա գործարար միջավայրը կարող է տարբերվել ղեկավարության գնահատականից:

Պատրաստման հիմունքներ

(ա) ա) Համապատասխանության մասին հայտարարություն

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

(բ) Չափման 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 նոտակա հազար ՀՀ դրամ: 2021 թ.-ի հունիսի 30-ի դրությամբ և 2020 թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ի պաշտոնական փոխարժեքներն են համապատասխանաբար 495.86 ՀՀ դրամ և 589.69 ՀՀ դրամ 1 ԱՄՆ դոլարի համար և ՀՀ դրամ 522.59 և 641.11 ՀՀ դրամ 1 եվրոյի համար:

(դ) Գնահատումների և դատողությունների օգտագործում

Այս ֆինանսական հաշվետվությունները ՖՅՄՍ-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 անորոշությունների վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներկայացված է ծանոթագրություն 18-ում՝ Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ:

(ե) Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության և ներկայացման փոփոխություններ

Բանկը չի կիրառել որևէ ստանդարտ կամ փոփոխություն, որը նախկինում ընդունվել է, բայց ներկայումս դեռ գործող չէ:

2. 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, որոնց տնօրինման գծով չկան սահմանափակումներ, 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

Դասակարգում և չափում

ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն, բոլոր պարտքային ֆինանսական ակտիվները, որոնք չեն համապատասխանում, բացառապես հիմնական գումարի և տոկոսների վճարմանը 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 ռեզերսի 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:

Բանկն իր ֆինանսական պարտավորությունները, բացառությամբ ֆինանսական երաշխավորությունների և փոխատվության հանձնառությունների, դասակարգում է ամորտիզացված արժեքով չափվող կամ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական պարտավորությունների դասին:

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

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:

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:

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:

Հաշվանցում

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

(դ) Հիմնական միջոցներ

Սեփական 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:

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.

- Շենքեր և 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 անորտիզացիան և արժեզրկումից կորուստները:

Համակարգչային ծրագրերի, լիցենզիաների ձեռքբերման ծախսերը կապիտալացվում են որպես առանձին ծրագրի ձեռքբերման և ներդրման գծով ծախսումներ: Անորտիզացիան 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: Անմիջապես 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:

(է) Արժեզրկում

ՖՀՄՍ 9-ը պահանջում է Բանկից ճանաչել պահուստ անորտիզացված 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 մշակած 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 Ղեկավարության 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 Ղեկավարության լրացուցիչ գնահատական ակտիվի դասի վերաբերյալ:

Փուլ 3 – Արժեզրկման հայտանիշ ունեցող ֆինանսական ակտիվներ: Վերջիններիս դեպքում պահուստը հիմնված է ակտիվի ամբողջ ժամկետի ընթացում 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 Ղեկավարության 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 Ղեկավարության 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 ապաճանաչվել 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 հաշվեզրկված 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 դասի դեպքում Բանկը իրականացնում է խմբային արժեգրկում, իսկ Դաս 2-ում, Դաս 3-ում և ԳՆԱԱ դասերում խմբավորված ակտիվների դեպքում՝ ինչպես խմբային, այնպես էլ անհատական արժեգրկում: Ակտիվի առանձնահատկություններով պայմանավորված Բանկը կարող է նաև անհատական արժեգրկում իրականացնել նաև առաջին երկու դասերում խմբավորված որոշ ակտիվների գծով:

(ը) Ոչ ֆինանսական ակտիվներ

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ այլ ոչ ֆինանսական ակտիվները, բացառությամբ հետաձգված հարկերի, գնահատվում են արժեգրկման 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: Արժեգրկումից կորուստը ճանաչվում է, երբ ակտիվի կամ նրա դրամաստեղծ միավորի հաշվեկշռային արժեքը գերազանցում է նրա փոխհատուցվող գումարը:

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

(թ) 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:

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

(ժ) 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 հաստատուն գումարով դրամական միջոցների կամ այլ ֆինանսական ակտիվների՝ սեփական բաժնեմասային գործիքների հաստատուն 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 անորտիզացված արժեքով՝ արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդի կիրառման միջոցով: Պարտավորության ապաճանաչման դեպքում, ինչպես նաև անորտիզացիայի ընթացքում, եկամուտներն ու ծախսերը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

(հ) 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 անորտիզացիան 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:

(լ) 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:

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

Բաժնետիրական կապիտալի հետզնում

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

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:

(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՝ գուղվիլ, 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 ակնկալվում 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 դրույթները, 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 է, 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 վարձակալ

Պայմանագիրը հանդիսանում է վարձակալության պայմանագիր կամ պարունակում է վարձակալություն, եթե այդ պայմանագրով հատուցման դիմաց՝ որպես փոխանակում որոշակի ժամանակահատվածի ընթացքում փոխանցվում է որոշակիացված ակտիվի օգտագործման հսկողության իրավունքը: Բանկն օգտագործում է ՖՀՄՍ 16-ով տրվող վարձակալության սահմանումը որոշելու համար, արդյոք պայմանագրով փոխանցվում է որոշակիացված ակտիվի օգտագործման հսկողության իրավունքը:

Վարձակալության պայմանագրի սկզբնական ճանաչման պահին Բանկը ճանաչում է ակտիվի օգտագործման իրավունք և վարձակալական պարտավորություն ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում (բացառությամբ ցածրարժեք և կարճաժամկետ վարձակալությունների՝ ՖՀՄՍ 16-ով նախատեսված բացառությունների) 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 զեղչման 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:

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
- Վարձակալած ակտիվի ազատման, վերականգման կամ ապամոնտաժման ծախսերի գնահատականը:

Սկզբնական ճանաչման ամսաթվին Բանկը չափում է վարձակալական պարտավորությունը՝ որպես այդ ամսաթվի դրությամբ վճարման ենթակա վարձակալական վճարների ներկա արժեք: Վարձակալական վճարները գեղչվում են վարձակալությամբ ենթադրվող տոկոսադրույքով, եթե այն հնարավոր է որոշել: Հակառակ դեպքում Բանկը գեղչման 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 հաշվեզրվող տոկոսը
- փոքրացնելով հաշվեկշռային արժեքը՝ արտացոլելու համար վճարած վարձակալական վճարները
- վերաչափելով հաշվեկշռային արժեքը՝ արտացոլելու համար վարձակալության պայմանագրի վերաչափումները կամ փոփոխությունները

Ֆինանսական վարձակալություն՝ Բանկը որպես վարձատու

Բանկը ճանաչում է վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքերը վարձակալության զուտ ներդրման գումարի չափով՝ վարձակալության պայմանների ուժի մեջ մտնելու պահից սկսած: Ֆինանսական եկամուտը հիմնված է զուտ չնարված 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:

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

	01/04/2021- 30/06/2021	01/01/2021- 30/06/2021	01/04/2020- 30/06/2020	01/01/2020- 30/06/2020
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Տոկոսային եկամուտ				
Հաճախորդներին տրված վարկեր	15,435,797	31,109,204	13,703,913	27,656,466
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ	253,687	495,853	259,747	506,870
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	370,786	765,057	328,145	716,884
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	381,739	743,533	195,168	370,585
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	873,520	1,845,343	890,386	1,798,369
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	23,396	61,841	25,310	62,038
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	138,766	302,488	157,070	394,778
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով	179,753	355,958	105,320	198,428
Այլ	120,674	241,345	74,286	137,912
	17,778,119	35,920,621	15,739,344	31,842,330
Տոկոսային ծախս				
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	3,518,971	6,968,866	3,897,706	7,677,325
Այլ փոխառություններ և ստորադասված փոխառություն	1,558,654	3,179,498	2,053,428	4,233,752
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	457,495	895,287	654,631	1,200,130
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	283,225	499,248	29,694	72,491
Ակրեդիտիվներ և երաշխիքներ	108,298	228,346	81,402	155,845
Թողարկված արժեթղթերի դիմաց վճարվելիք գումարներ	1,653,744	3,207,412	917,449	1,707,207
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	334,821	663,683	339,541	681,165
Այլ	3,227	10,777	-	-
	7,918,435	15,653,117	7,973,851	15,727,915
Զուտ տոկոսային եկամուտ	9,859,684	20,267,504	7,765,494	16,114,415

5. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ

	01/04/2021- 30/06/2021	01/01/2021- 30/06/2021	01/04/2020- 30/06/2020	01/01/2020- 30/06/2020
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Վարկային քարտերի սպասարկման ծառայություններ	920,630	1,692,633	497,662	1,118,173
Դրամական փոխանցումներ	222,161	426,710	155,086	344,232
Երաշխիքների և ակրեդիտիվների թողարկում	154,597	299,846	111,893	209,479
Կանխիկացման, հաշիվների և հեռահար համակարգերի սպասարկման ծառայություններ	215,765	392,264	195,744	384,525
Չաշվարկային գործառնություններ	55,582	93,568	20,453	30,483
Բրոքերային ծառայություններ	121,933	257,949	121,391	170,850
Այլ	42,478	136,327	8,273	71,823
	1,733,146	3,299,298	1,110,501	2,329,565

6. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախս

	01/04/2021- 30/06/2021	01/01/2021- 30/06/2021	01/04/2020- 30/06/2020	01/01/2020- 30/06/2020
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Երաշխիքների և ակրեդիտիվների թողարկում	19,633	48,758	8,010	40,618
Վարկային քարտերի սպասարկման ծառայություններ	383,105	672,632	206,682	505,516
Դրամային փոխանցումներ	68,308	135,514	46,610	104,725
Այլ	29,096	45,964	18,209	72,486
	500,142	902,867	279,512	723,346

7. Իրական արժեքով չափարների կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներից զուտ (վնաս)/ օգուտ

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

8. Արտարժույթային գործառնություններից զուտ եկամուտ

	01/04/2021- 30/06/2021	01/01/2021- 30/06/2021	01/04/2020- 30/06/2020	01/01/2020- 30/06/2020
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ շահույթ (վնաս)	1,659,312	2,853,926	1,536,004	2,756,999
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ շահույթ (վնաս)	123,691	(432,634)	(582,661)	(764,536)
	1,783,003	2,421,292	953,343	1,992,463

9. Այլ գործառնական եկամուտներ/ծախսեր

	01/04/2021- 30/06/2021	01/01/2021- 30/06/2021	01/04/2020- 30/06/2020	01/01/2020- 30/06/2020
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Այլ գործառնական եկամուտներ				
Ստացված տույժեր և վնասներ	386,599	645,061	242,599	461,356
Ֆինանսական խորհրդատվություն	17,371	23,179	3,393	4,104
Այլ եկամուտ	104,124	273,427	218,169	413,032
	508,094	941,667	464,161	878,492
Այլ գործառնական ծախսեր				
Տույժերի և տուգանքների գծով ծախսեր	(3,443)	(8,444)	-	(10)
Ինկասացիա	(21,159)	(41,663)	(21,285)	(46,505)
Արժեթղթային և բրոքերային գործունեություն	(28,711)	(83,275)	(41,802)	(73,279)
Երաշխիքային վճարներ ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամին	(182,324)	(334,684)	(146,455)	(316,919)
Ծրագրային ապահովման սպասարկում	(106,471)	(209,377)	(102,656)	(214,849)
Վճարման համակարգի գծով ծախսեր	(220,492)	(519,659)	(190,249)	(422,096)
Այլ ծախսեր	(236,465)	(560,453)	(302,292)	(547,062)
	(799,065)	(1,757,555)	(804,739)	(1,620,720)

10. Արժեզրկումից կորուստներ

	01/04/2021- 30/06/2021	01/01/2021- 30/06/2021	01/04/2020- 30/06/2020	01/01/2020- 30/06/2020
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	1,445,697	4,562,921	3,194,252	5,760,213
Այլ ակտիվներ	(395,345)	(428,799)	122,097	281,721
	1,050,352	4,134,122	3,316,349	6,041,934

11. Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր

	01/04/2021- 30/06/2021	01/01/2021- 30/06/2021	01/04/2020- 30/06/2020	01/01/2020- 30/06/2020
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Գործառնական վարձակալության գծով ծախս	136,215	270,589	99,386	224,353
Գովազդ և շուկայավարում	165,071	294,955	189,859	405,879
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	845,575	1,679,759	772,199	1,519,329
Վերանորոգման և պահպանման ծախսեր	110,200	206,657	87,460	188,692
Կապի և տեղեկատվական ծառայություններ	33,710	68,713	26,224	81,655
Գործուղման ծախսեր	6,565	10,858	-1,312	13,751
Անվտանգության ծառայություն	59,189	115,409	55,045	109,843
Մասնագիտական ծառայություններ	27,987	48,577	47,738	67,410
Էլեկտրականության և կոմունալ ծախսերի վճարներ	24,976	52,396	4,357	42,682
Ապահովագրություն	22,574	42,244	16,608	27,902
Բարեգործություն և հովանավորություն	39,147	61,471	21,483	56,687
Ներկայացուցչական ծախսեր	3,049	3,291	15	678
Գրասենյակային ծախսեր	33,253	42,529	6,307	21,158
Չարկեր, բացառությամբ աշխատավարձին վերաբերող հարկերի և շահութահարկի	10,656	23,688	8,247	16,374
Այլ	212,363	406,881	201,745	443,934
	1,730,530	3,328,017	1,535,361	3,220,327

12. Շահութահարկի գծով ծախս

2021թ-ին ընթացիկ և հետաձգված հարկերի գծով կիրառելի հարկային դրույքը կազմում է 18% (2020թ-ին՝ 18%):

	01/04/2021- 30/06/2021	01/01/2021- 30/06/2021	01/04/2020- 30/06/2020	01/01/2020- 30/06/2020
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս				
Ընթացիկ հարկ	357,333	1,274,199	649,078	1,423,044
Չետաձգված հարկի գծով ծախս				
Չետաձգված հարկերի շարժ ժամանակավոր տարբերությունների առաջացման և հակադարձման հետևանքով	928,250	971,551	(334,660)	(417,249)

Ընդամենը ծախս շահութահարկի գծով	<u>1,285,583</u>	<u>2,245,750</u>	<u>314,418</u>	<u>1,005,795</u>
---------------------------------	------------------	------------------	----------------	------------------

Արդյունավետ հարկային դրույքի համադրում

	01/01/2021- 30/06/2021 հազ. դրամ	%	01/01/2020- 30/06/2020 հազ. դրամ	%
Շահույթ մինչև հարկումը	<u>11,726,991</u>		<u>5,578,923</u>	
Շահութահարկ կիրառելի հարկային դրույքով	2,110,858	18.0%	1,004,206	18.0%
Չնվազեցվող ծախսեր	134,891	1.2%	1,589	0.0%
	<u>2,245,750</u>	<u>19.2%</u>	<u>1,005,795</u>	<u>18.0%</u>

(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 ակտիվներ 2021 թ.-ի հունիսի 30-ի և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Գործող հարկային օրենսդրության համաձայն նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունները մարման ժամկետ չունեն:

Ստորև ներկայացված է ժամանակավոր տարբերությունների շարժը 2021 թ. և 2020 թ. ընթացքում:

	2021	Մնացորդը առ 1 հունվարի 2021թ.	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	Մնացորդը առ 30 հունիսի 2021թ.
		հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ		74,577	-	-	74,577
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		24,889	(3,303)	(4,561)	17,025
Այլ ստացվելիք գումարների պահուստներ		11,126	(14,208)	-	(3,082)
Հաճախորդներին տրված վարկեր		294,337	(1,116,766)	-	(822,429)
Հիմնական միջոցներ		119,497	(1,784)	-	117,713
Այլ ակտիվներ		32,175	-	-	32,175
Այլ պարտավորություններ		569,337	164,511	-	733,848
Այլ փոխառու միջոցներ		(97,528)	-	-	(97,528)
		<u>1,028,409</u>	<u>(971,550)</u>	<u>(4,561)</u>	<u>52,299</u>

	2020	Մնացորդը առ 1 հունվարի 2020թ.	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	Մնացորդը առ 30 հունիսի 2020թ.
		հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ		(70,940)	76,405	-	5,465

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	(103,227)	(751)	(1,792)	(105,770)
Այլ ստացվելիք գումարների պահուստներ	(138,415)	4,991		(133,424)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(1,257,594)	340,248	-	(917,346)
Հիմնական միջոցներ	72,783	37,524	-	110,307
Այլ ակտիվներ	82,733	(41,598)	-	41,135
Այլ պարտավորություններ	601,295	429	-	601,724
Այլ փոխառու միջոցներ	(105,077)	-	-	(105,077)
	(918,444)	417,249	(1,792)	(502,987)

13. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

	30/06/21 հազ. դրամ	31/12/20 հազ. դրամ
Կանխիկը դրամարկղում	22,116,046	20,782,469
Նոստրո հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	179,285,670	197,979,703
Նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում		
- Աա1-ից- Ա3 վարկանիշով	8,013,785	11,446,534
- Բ-ից ԲԲԲ+ վարկանիշով	5,042,083	4,114,154
- վարկանիշ չունեցող	186,960	107,995
Ընդամենը նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում	13,242,828	15,668,683
Արժեզրկման գծով պահուստ	(13,690)	(18,043)
Ընդամենը դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	214,630,855	234,412,812

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքների հնարավոր կորուստի պահուստի շարժը

	հազ. դրամ
Հաշվետու տարվա սկզբի մնացորդ	18,043
Ջուտ ծախս(եկամուտ)	(4,353)
Դուրսգրումներ	-
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի մնացորդ	13,690

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 նոստրո հաշիվներն իրենցից ներկայացնում են վճարհաշվարկային գործունեության համար նախատեսված մնացորդներ, ինչպես նաև ՀՀ ԿԲ-ում պահվող ՀՀ դրամով պարտադիր պահուստավորման ենթակա այն միջոցները, որոնց օգտագործումը սահմանափակված չէ (տես ծանոթագրություն 16):

2021 թ.-ի հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկը ունի չունի տեղաբաշխված միջոց (2020թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ չունի տեղաբաշխված միջոց), որի մնացորդը գերազանցում է սեփական կապիտալի 10%-ը:

2021 թ.-ի հունիսի 30-ի և 2020թ. 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

	30/06/21 հազ. դրամ	31/12/20 հազ. դրամ
Ակտիվներ		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
ՀՀ կառավարության պարտատոմսեր	5,078,351	5,499,944
Հայաստանի Հանրապետության եվրոպարտատոմսեր	506,679	511,995
Հայկական կորպորատիվ պարտատոմսեր	2,865,738	3,447,112
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ		
Արտարժույթի պայմանագրեր	469,622	17,515
	8,920,390	9,476,566
Պարտավորություններ		
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ		
Արտարժույթի պայմանագրեր	237,795	504,412
	237,795	504,412

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 2021 թ.-ի հունիսի 30-ի դրությամբ և 2020թ. 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	
	2021 հազ. դրամ	2020 հազ. դրամ	2021 հազ. դրամ	2020 հազ. դրամ
ԱՄՆ դոլարով ֆիքսված տոկոսադրույքի վճարում, ԱՄՆ դոլարով լողացող տոկոսադրույքի ստացում	-	-	11,269,545	11,544,237

2021 թ.-ի հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկն ունի տոկոսադրույքի սվոպի երեք պայմանագիր 10,000,000 ԱՄՆ դոլար, 2,727,273 ԱՄՆ դոլար, 10,000,000 ԱՄՆ դոլար, անվանական գումարով (2020թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ տոկոսադրույքի սվոպի երեք պայմանագիր 10,000,000 ԱՄՆ դոլար, 3,636,364 ԱՄՆ դոլար, և 5,454,545 ԱՄՆ դոլար անվանական գումարով):

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

	30/06/21 հազ. դրամ	31/12/20 հազ. դրամ
Բանկի կողմից պահվող Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
- Պետական պարտատոմսեր		
ՀՀ կառավարության պարտատոմսեր	6,484,124	4,967,983
Հայաստանի Հանրապետության եվրոպարտատոմսեր	2,841,460	978,804
Այլ երկրների եվրոպարտատոմսեր	511,470	-
- Կորպորատիվ պարտատոմսեր		
Հայկական կորպորատիվ պարտատոմսեր	499,958	1,866,655
Բաժնային ներդրումներ		
- Չգնանշվող բաժնային արժեթղթեր	78,307	69,895
	10,415,318	8,026,999
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված		
ՀՀ կառավարության պարտատոմսեր	-	3,181,002
	-	3,181,002

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

Անվանումը	Գրանցման երկիրը	Հիմնական գործունեությունը	Վերահսկվող %		2021թ.	2020թ.
			2021թ.	2020թ.	հազ. դրամ	հազ. դրամ
ԱրՔա	Հայաստանի Հանրապետություն	Վճարային համակարգ	3.75%	3.75%	44,842	49,500
SWIFT	Բելգիա	Դրամային փոխանցումներ	0.00%	0.00%	33,465	33,465

78,307

82,965

16. Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ

	30/06/21 հազ. դրամ	31/12/20 հազ. դրամ
ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված միջոցներ		
ՀՀ ԿԲ-ում վարկային քարտերով գործառնությունների համար դեպոզիտացված միջոց	799,500	2,312,500
ՀՀ ԿԲ-ում դեպոզիտացված միջոց	26,325,819	30,931,188
Հայկական բանկերի և վարկային կազմակերպությունների պարտքային գործիքներ		
ՀՀ բանկերի և վարկային կազմակերպությունների պարտատոմսեր	-	-
Այլ բանկերին տրված վարկեր և ավանդներ		
Հայկական բանկեր	502,069	2,365,389
ՏՀԶԿ կազմի մեջ մտնող բանկեր	294	2,824
Ընդամենը այլ բանկերին տրված վարկեր և ավանդներ	502,363	2,368,213
Ընդամենը բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	27,627,682	35,611,901
Արժեզրկման գծով պահուստ	(60,910)	(88,092)
Ընդամենը բանկերում տեղաբաշխված զուտ միջոցներ	27,566,772	35,523,809

ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված միջոցներ

Վարկային քարտերով գործառնությունների համար ՀՀ ԿԲ-ում դեպոզիտացված միջոցը ոչ տոկոսակիր միջոց է, որի ելքագրումը սահմանափակված է:

Բանկերից պահանջվում է ՀՀ ԿԲ-ում պահել պարտադիր պահուստներ ներգրավված միջոցների համար: ՀՀ դրամով ներգրավված միջոցների համար պարտադիր պահուստը կազմում է 4% և ամբողջությամբ պահվում է ՀՀ դրամով: Արտարժույթով ներգրավված միջոցների համար պարտադիր պահուստը կազմում է 18%, որից 10%-ը պահվում է ՀՀ դրամով, իսկ 8%-ը՝ ներգրավված միջոցների համապատասխան արտարժույթով: ՀՀ դրամով պահվող ավանդը ելքագրելու Բանկի իրավունքը չի սահմանափակվում օրենսդրությամբ, սակայն եթե Բանկը չի ապահովում պահուստի նվազագույն միջին ամսական գումարը, վերջինիս նկատմամբ կարող են կիրառվել պատժամիջոցներ: ՀՀ դրամով պահվող պարտադիր պահուստները դասակարգվում են որպես դրամական միջոցներ և դրանց դրամական համարժեքներ (տես Ծանոթագրություն 13), քանի որ կարող են ելքագրվել անհրաժեշտության դեպքում:

Արտարժույթով պահվող պարտադիր պահուստի համար Բանկն պարտավոր է ապահովել նվազագույն օրական մնացորդ և չեն համարվում դրամական միջոցներ:

Բանկերին տրված վարկերի և ավանդների կենտրոնացում

Բանկերին տրված վարկերը և փոխատվություններն արժեզրկված կամ ժամկետանց չեն:

2021 թ.-ի հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկը չունի տեղաբաշխված միջոցներ որևէ բանկում (2020-ին՝ 0), որոնց մնացորդները գերազանցում են սեփական կապիտալի 10%-ը:

17. Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

	30/06/21 հազ. դրամ	31/12/20 հազ. դրամ
Փոքր և միջին չափի հայկական ֆինանսական կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ	11,733,877	17,258,218
Ընդամենը հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	11,733,877	17,258,218
Արժեզրկման գծով պահուստ	(0)	(1)
Ընդամենը հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք զուտ գումարներ	11,733,877	17,258,217

Գրավ

2021 թ.-ի հունիսի 30-ի դրությամբ հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարների դիմաց գրավադրված էին կառավարության արժեթղթեր 13,087,080 հազար ՀՀ դրամ իրական արժեքով (2020 թ.՝ 18,956,896 հազար ՀՀ դրամ):

18. Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ

	30/06/21 հազ. դրամ	31/12/20 հազ. դրամ
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	462,011,903	486,218,523
Անհատներին տրված վարկեր	199,622,005	196,622,643
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	15,561,717	13,033,506
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	11,139,497	11,352,912
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով	12,023,296	12,859,539
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	700,358,418	720,087,124
Արժեզրկման գծով պահուստ	(19,437,135)	(23,591,601)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր և այլ փոխատվություններ	680,921,282	696,495,523

ա) Հաճախորդներին տրված վարկեր

	30/06/2021 հազ. դրամ	31/12/20 հազ. դրամ
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր		
Վարկեր խոշոր ընկերություններին	320,892,418	353,785,213
Վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին	141,119,486	132,433,310
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	462,011,904	486,218,523
Անհատներին տրված վարկեր		
Հիփոթեքային վարկեր	123,426,443	116,987,086
Այլ վարկեր անհատների տրված	76,195,562	79,635,557
Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր	199,622,005	196,622,643
Հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	661,633,909	682,841,167
Արժեզրկման գծով պահուստ	(19,163,102)	(22,966,664)
Հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	642,470,807	659,874,503

Ստորև ներկայացված է արժեզրկման գծով պահուստի շարժը ըստ հաճախորդներին տրված վարկերի տեսակների 2021թ. երկրորդ եռամսյակի ընթացքում:

2021	Վարկեր իրավաբանական անձանց հազ. դրամ	Վարկեր անհատներին հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Մնացորդը տարեսկզբին	14,347,283	8,619,381	22,966,664
Զուտ ծախս	3,629,588	933,333	4,562,921
Նախկինում դուրս գրված վարկերի վերադարձ	394,705	503,531	898,236
Դուրս գրումներ	(4,733,461)	(4,517,732)	(9,251,193)
Տոկոսային եկամուտ տեղափոխված մաս	22,795	(36,321)	(13,526)
Մնացորդը առ 30 հունիսի 2021	13,660,910	5,502,192	19,163,102

Հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշներ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2021թ. հունիսի 31-ի դրությամբ: Դասերի նկարագրությունը ներկայացված է ծանոթագրություն 3 արժեզրկման բաժնում:

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
 2021թ. երկրորդ 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						
Չարժեզրկված	295,445,735	2,342,891	8,895,453	1,327,021	-	-
Արժեզրկված	-	-	-	-	16,551,229	6,319,228
Անհատապես արժեզրկված	-	-	-	-	16,551,229	6,319,228
Ընդամենը վարկեր խոշոր ընկերություններին	295,445,735	2,342,891	8,895,453	1,327,021	16,551,229	6,319,228
Վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին						
Չարժեզրկված	134,970,530	1,649,766	2,459,784	561,252	-	-
Արժեզրկված	-	-	-	-	5,483,888	2,022,586
Անհատապես արժեզրկված	-	-	-	-	3,126,142	990,768
Խմբային արժեզրկված	-	-	-	-	563,029	469,984
Ընդամենը վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին	134,970,530	1,649,766	2,459,784	561,252	3,689,171	1,460,752
Ընդամենը Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	430,416,265	3,992,657	11,355,237	1,888,273	20,240,401	7,779,980

	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						
Չարժեզրկված	120,422,707	299,525	1,034,149	81,851	-	-
Արժեզրկված	-	-	-	-	1,969,587	463,899
Անհատապես արժեզրկված	-	-	-	-	1,872,055	418,032
Խմբային արժեզրկված	-	-	-	-	97,532	45,868
Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր	120,422,707	299,525	1,034,149	81,851	1,969,587	463,899
Այլ վարկեր անհատների տրված						
Չարժեզրկված	71,445,957	2,381,564	1,567,712	576,358	-	-
Արժեզրկված	-	-	-	-	3,181,894	1,698,995
Անհատապես արժեզրկված	-	-	-	-	1,453,948	202,349
Խմբային արժեզրկված	-	-	-	-	1,727,946	1,496,646

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
2021թ. երկրորդ եռամսյակի համար
ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ընդամենը այլ վարկեր անհատների տրված	71,445,957	2,381,564	1,567,712	576,358	3,181,894	1,698,995
Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր	191,868,664	2,681,089	2,601,861	658,209	5,151,480	2,162,894

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	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						
Չարժեզրկված	324,731,835	2,302,726	10,644,203	1,960,147	-	-
Արժեզրկված	-	-	-	-	18,409,777	5,274,548
Անհատապես արժեզրկված	-	-	-	-	18,409,777	5,274,548
Ընդամենը վարկեր խոշոր ընկերություններին	324,731,835	2,302,726	10,644,203	1,960,147	18,409,777	5,274,548
Վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին						
Չարժեզրկված	122,219,471	1,419,153	5,038,596	1,257,018	-	-
Արժեզրկված	-	-	-	-	5,174,040	2,133,691
Անհատապես արժեզրկված	-	-	-	-	4,649,050	1,703,515
Խմբային արժեզրկված	-	-	-	-	524,990	430,176
Ընդամենը վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին	122,219,471	1,419,153	5,038,596	1,257,018	5,174,642	2,133,691
Ընդամենը Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	446,951,306	3,721,880	15,682,799	3,217,164	23,585,021	7,408,239

	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	111,146,754	228,404	3,917,152	313,343	-	-
Արժեզրկված	-	-	-	-	1,923,180	557,268
Անհատապես արժեզրկված	-	-	-	-	1,750,058	468,216
Խմբային արժեզրկված	-	-	-	-	173,122	89,052
Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր	111,146,754	228,404	3,917,152	313,343	1,923,180	557,268

Այլ վարկեր անհատների տրված						
Չարժեզրկված	72,047,880	3,344,937	3,298,318	1,195,882	-	-
Արժեզրկված	-	-	-	-	4,289,359	2,979,546
Անհատապես արժեզրկված	-	-	-	-	1,105,803	199,731
Խմբային արժեզրկված	-	-	-	-	3,183,556	2,779,816
Ընդամենը այլ վարկեր անհատների տրված	72,047,880	3,344,937	3,298,318	1,195,882	4,289,359	2,979,546
Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր	183,194,634	3,573,341	7,215,470	1,509,225	6,212,539	3,536,815

Վարկերի արժեզրկման գնահատման համար կիրառված հիմնական ենթադրությունները և դատողությունները

Վարկեր

Վարկերի արժեզրկում իրականացվում է հիմք ընդունելով ակնկալվող վարկային կորուստների մեթոդները: 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% զեղչ 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: 2021թ.-ի հունիսի 30-ի դրությամբ մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկերը ապահովված են եղել անշարժ գույքով, աշխատավարձով, դրամական միջոցներով և երաշխիքներով:

Վարկային պորտֆելի աշխարհագրական և ըստ տնտեսության ճյուղերի վերլուծություն

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

	30/06/21	31/12/20
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Մեծածախ առևտուր	96,257,216	107,520,522
Ֆինանսներ և ներդրումներ	7,712,917	6,588,265
Հանքարդյունաբերություն/մետալուրգիա	46,613,155	34,392,138

Հյուրանոցային սպասարկման ոլորտ	35,064,495	36,438,293
Շինարարություն	37,723,994	29,940,834
Գյուղատնտեսություն, անտառապահություն և փայտամշակում	26,302,097	29,530,102
Սննդի և խմիչքի արտադրություն	32,622,168	38,329,741
Մանրածախ առևտուր	40,286,376	31,209,552
Էլեկտրաէներգիայի արտադրություն	35,473,487	51,052,777
Անշարժ գույք	23,480,417	26,125,399
Կապի ծառայություններ	22,909,396	26,957,558
Արդյունաբերություն	9,665,506	9,134,331
Տրանսպորտ	36,438,230	43,796,861
Այլ	11,462,449	15,202,151
Անհատներին տրված վարկեր	199,622,005	196,622,644
	661,633,909	682,841,168
Արժեզրկման գծով պահուստ	(19,163,102)	(22,966,663)
	642,470,807	659,874,505

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

	30/06/21	31/12/20
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Հայաստան	428,678,294	440,711,659
ՏՀԶԿ և ԵՄ	5,784,651	13,619,101
Այլ երկրներ	13,888,046	17,540,480
	448,350,992	471,871,240

Վարկային ռիսկին ենթարկվածություն

2021թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկն ունի հինգ վարկառու կամ կապակցված վարկառուների խմբեր (2020թ. դեկտեմբերի 31-ի՝ տասնմեկ), որոնց տրամադրված վարկերի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2021թ. հունիսի 30-ի դրությամբ այս վարկերի ընդհանուր գումարը կազմում է 83,987,844 հազար դրամ (2020թ. դեկտեմբերի 31-ի՝ 141,058,700 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

	30/06/21	31/12/20
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Պահանջներ այլ կազմակերպությունների նկատմամբ ակրեդիտիվների գծով	12,023,296	12,859,539
Արժեզրկման գծով պահուստ	(48,607)	(55,462)
	11,974,689	12,804,077

2021թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկն չունի հաճախորդ (2020թ-ին՝ չունի հաճախորդ), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը:

2021թ.-ին և 2020թ.-ին արժեզրկման գծով պահուստում տեղի է ունեցել հետևյալ շարժը՝

	30/06/21 հազ. դրամ	31/12/20 հազ. դրամ
Հաշվետու տարվա սկզբի մնացորդ	55,462	14,537
Զուտ ծախս(եկամուտ)	(6,856)	40,925
Դուրսգրումներ	-	-
Հաշվետու տարվա վերջի մնացորդ	48,607	55,463

զ) Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ

	30/06/21 հազ. դրամ	31/12/20 հազ. դրամ
Համախառն ներդրում ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներում		
Մինչև մեկ տարի ժամկետով	5,087,361	3,841,013
Մեկից հինգ տարի ժամկետով	13,053,699	10,788,243
Հինգ տարուց ավել ժամկետով	1,239,448	1,122,662
	19,380,508	15,751,919
Չվաստակած ֆինանսական եկամուտ	(3,464,807)	(2,718,413)
Արժեզրկման գծով պահուստ	(562,642)	(548,914)
Զուտ ներդրում ֆինանսական վարձակալությունում	15,353,059	12,484,592
Ֆինանսական վարձակալությունում զուտ ներդրումը ներառում է՝		
Մինչև մեկ տարի ժամկետով ներդրումներ	4,030,160	3,044,295
Մեկից հինգ տարի ժամկետով ներդրումներ	10,341,019	8,550,502
Հինգ տարուց ավել ժամկետով	981,879	889,795
	15,353,059	12,484,592

Ֆինանսական վարձակալության որակական ցուցանիշներ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն ֆինանսական վարձակալության որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2021թ. հունիսի 30-ի դրությամբ:

	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3
--	---------------	---------------	---------------

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
2021թ. երկրորդ եռամսյակի համար
ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

	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						
Չարժեզրկված	14,966,874	135,165	33,482	7,221	-	-
Արժեզրկված	-	-	-	-	561,361	66,272
Անհատապես արժեզրկված	-	-	-	-	540,712	49,588
Խմբային արժեզրկված					20,648	16,684
Ընդամենը Լիզինգ	14,966,874	135,165	33,482	7,221	561,361	66,272

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն ֆինանսական վարձակալության որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2020թ. դեկտեմբերի 31-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						
Չարժեզրկված	12,363,152	161,772	91,744	18,937	-	-
Արժեզրկված	-	-	-	-	578,610	368,205
Անհատապես արժեզրկված	12,363,152	161,772	91,744	18,937	578,610	368,205
Ընդամենը Լիզինգ	12,363,152	161,772	91,744	18,937	578,610	368,205

Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների կենտրոնացում

2021թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկը չունի այնպիսի հաճախորդներ, որոնց մնացորդները գերազանցում են սեփական կապիտալի 10%-ը (2020թ-ին՝ նման հաճախորդներ չեն եղել):

2021թ.-ին և 2020թ.-ին արժեզրկման գծով պահուստում տեղի է ունեցել հետևյալ շարժը՝

	30/06/21 հազ. դրամ	31/12/20 հազ. դրամ
Հաշվետու տարվա սկզբի մնացորդ	548,914	247,162
Զուտ ծախս(եկամուտ)	357,015	303,830
Դուրսգրումներ/վերադարձ	12,354	-
Տոկոսային եկամուտ տեղափոխված մաս	4,504	(2,077)
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի մնացորդ	562,642	548,914

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:

դ) Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ

	30/06/21 հազ. դրամ	31/12/20 հազ. դրամ
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	11,139,497	11,352,912
Արժեզրկման գծով պահուստ	(16,769)	(20,561)
	11,122,728	11,332,351

2021թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկը չունի հաճախորդ, որոնց մնացորդները գերազանցում են կապիտալի 10%-ը (2020թ.-ին՝ 0):

2021թ. հունիսի 30-ի դրությամբ ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներն անհատապես արժեզրկված կամ ժամկետանց չեն:

2021թ.-ին և 2020թ.-ին արժեզրկման գծով պահուստում տեղի է ունեցել հետևյալ շարժը՝

	30/06/21 հազ. դրամ	31/12/20 հազ. դրամ
Հաշվետու տարվա սկզբի մնացորդ	20,561	7,012
Զուտ ծախս(եկամուտ)	(3,792)	13,549
Դուրսգրումներ/վերադարձ	-	-
Հաշվետու տարվա վերջի մնացորդ	16,769	20,560

19. Անորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

	<u>30/06/21</u> հազ. դրամ	<u>31/12/20</u> հազ. դրամ
Բանկի կողմից պահվող		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
- Պետական պարտատոմսեր		
ՀՀ կառավարության պարտատոմսեր	33,657,739	33,667,392
Հայաստանի Հանրապետության եվրոպարտատոմսեր	668,543	-
- Կորպորատիվ պարտատոմսեր		
Հայկական կորպորատիվ պարտատոմսեր	997,054	152,601
	<u>35,323,336</u>	<u>33,819,993</u>
 Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված		
ՀՀ կառավարության պարտատոմսեր	11,050,892	17,814,988
	<u>11,050,892</u>	<u>17,814,988</u>
 Ընդամենը անորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	<u>46,374,228</u>	<u>51,634,981</u>
Հնարավոր կորուստի պահուստ	<u>(118,003)</u>	<u>(97,688)</u>
Ընդամենը անորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ զուտ	<u><u>46,256,225</u></u>	<u><u>51,537,293</u></u>

Անորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների հնարավոր կորուստի պահուստի շարժը

	<u>հազ. դրամ</u>
Հաշվետու տարվա սկզբի մնացորդ	<u>97,688</u>
Զուտ ծախս(եկամուտ)	20,316
Դուրսգրումներ	-
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի մնացորդ	<u><u>118,003</u></u>

20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

հազ. դրամ	Վարձակալված գույքի բարելավումներ	Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	Տնտեսական գույք	Փոխադրա- միջոցներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք/ Վերագնահատված արժեք						
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2021թ.	4,776,246	7,912,537	2,628,411	303,730	3,815,266	19,436,190
Ավելացումներ	276,493	247,142	151,709	6,423	568,843	1,250,610
Օտարումներ/դուրսգրումներ	(229,204)	(11,917)	(11,651)	-	(2,554)	(255,326)
Մնացորդը առ 30 հունիսի 2021թ.	4,823,534	8,147,762	2,768,469	310,153	4,381,555	20,431,474
Մաշվածություն և ամորտիզացիա						
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2021թ.	1,815,030	4,296,128	753,545	154,184	1,676,768	8,695,655
Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա	138,117	479,493	113,319	20,194	429,762	1,180,885
Օտարումներ/դուրսգրումներ	(31,397)	(157)	(1,914)	-	(2,542)	(36,009)
Մնացորդը առ 30 հունիսի 2021թ.	1,921,750	4,775,464	864,951	174,377	2,103,989	9,840,531
Հաշվեկշռային արժեք						
Առ 30 հունիսի 2021թ.	2,901,784	3,372,298	1,903,518	135,776	2,277,566	10,590,943

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
2021թ. երկրորդ եռամսյակի համար
ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հազ. դրամ	Վարձակալված գույքի քարելավումներ	Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	Տնտեսական գույք	Փոխադրամիջոցներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք/ Վերագնահատված արժեք						
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2020թ.	4,759,365	7,643,527	2,506,023	303,730	3,151,701	18,364,346
Ավելացումներ	116,029	597,581	224,248	-	1,037,870	1,975,728
Օտարումներ/դուրսգրումներ	(99,145)	(328,572)	(101,863)	-	(374,304)	(903,883)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2020թ.	4,776,246	7,912,537	2,628,411	303,730	3,815,266	19,436,190
Մաշվածություն և ամորտիզացիա						
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2020թ.	1,545,436	3,616,602	605,485	114,429	1,320,000	7,201,951
Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա	279,714	901,309	209,802	39,755	722,332	2,152,913
Օտարումներ/դուրսգրումներ	(10,120)	(221,783)	(61,742)	-	(365,564)	(659,209)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2020թ.	1,815,030	4,296,128	753,545	154,184	1,676,768	8,695,655
Հաշվեկշռային արժեք						
Առ 31 դեկտեմբերի 2020թ.	2,961,216	3,616,409	1,874,866	149,547	2,138,498	10,740,536

2021թ. ընթացքում չեն եղել կապիտալացված փոխառության ծախսումներ, որոնք վերաբերում են հիմնական միջոցների ձեռքբերմանը կամ շինարարությանը (2020թ-ին նման ծախսումներ չեն եղել):

21. Օգտագործման իրավունքով ակտիվներ

հազ. դրամ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք/ Վերագնահատված արժեք	
Մնացորդը առ 01 հունվարի 2021թ.	10,643,891
Ավելացումներ	537,031
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	(499,135)
Փոփոխություններ	715,027
Մնացորդը առ 30 հունիսի 2021թ.	11,396,814

22. Այլ ակտիվներ

	30/06/21 հազ. դրամ	31/12/20 հազ. դրամ
Բրոքերային հաշիվներ	698,353	765,568
Բանկային ծառայությունների գծով ստացվելիք գումարներ	1,829,110	1,839,832
Օգտագործման սահմանափակումներով հաշիվներ քլիրինգային կազմակերպություններում	591,680	622,671
Արժեզրկման գծով պահուստ	(75,054)	(70,434)
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ	3,044,089	3,157,637
Կանխավճարներ նատակարարներին	5,744,838	6,030,644
Գրավի տնօրինման արդյունքում առաջացած ակտիվներ	1,699,363	1,916,765
Փոքրարժեք ակտիվներ	158,718	194,032
Այլ հարկային ակտիվներ	98	98
Այլ	15,228	16,273
Արժեզրկման գծով պահուստ	(86,087)	(92,877)
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ	7,532,158	8,064,935
Ընդամենը այլ ակտիվներ զուտ	10,576,247	11,222,572

Ստորև ներկայացված է այլ ակտիվների արժեզրկման գծով պահուստի շարժը 2021թ. և 2020թ. ընթացքում:

	30/06/21 հազ. դրամ	31/12/20 հազ. դրամ
Մնացորդը տարեսկզբին	163,311	167,462
Ջուտ ծախս(եկամուտ)	(2,170)	31,988
Դուրսգրումներ/վերադարձ	-	-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակի վերջի դրությամբ	161,141	163,311

23. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

	30/06/21	31/12/20
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Կարճաժամկետ վարկեր և ժամկետային ավանդներ առևտրային բանկերից և վարկային կազմակերպություններից	10,079,064	7,352,076
Երկարաժամկետ վարկեր և ժամկետային ավանդներ առևտրային բանկերից և վարկային կազմակերպություններից	14,879,799	15,676,267
Վարկեր ՀՀ ԿԲ-ից միջազգային ծրագրերով	15,695,303	15,496,687
Պարտավորություններ ակրեդիտիվների գծով	14,311,746	17,058,096
Լորո հաշիվներ	327,062	262,390
Ընդամենը	55,292,974	55,845,516

2021թ. հունիս 30-ի դրությամբ Բանկն ունի երկու պայմանագրային կողմ (2020թ. մեկ), որի մնացորդը գերազանցում է Բանկի կապիտալի 10%-ը: Հաշվի համախառն մնացորդը 2021թ. հունիսի 30-ի դրությամբ կազմել է 30,391,811 հազար դրամ (2020թ. 15,496,687 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:

24. Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ

	30/06/21	31/12/20
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Ընթացիկ հաշիվներ և ցրահանջ ավանդներ		
- Անհատներ	100,014,496	90,671,553
- Իրավաբանական անձինք	182,569,461	261,862,919
Ժամկետային ավանդներ		
- Անհատներ	165,394,002	157,045,702
- Իրավաբանական անձինք	92,214,887	89,380,492
Ընդամենը	540,192,846	598,960,666

2021թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկն ունի երկու հաճախորդ (2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ երկու հաճախորդ), որոնց միջոցների մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2021թ. հունիսի 30-ի դրությամբ ընդհանուր գումարը կազմում է 62,145,233 հազար դրամ (2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմել է 149,643,186 հազար դրամ):

25. Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

	30/06/21 հազ. դրամ	31/12/20 հազ. դրամ
Հասարակ մուրհակներ	-	1,990,453
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների համար թողարկված կանաչ պարտատոմսեր	24,760,786	26,959,811
Տեղական թողարկված պարտատոմսեր	87,533,677	77,966,049
Ընդամենը	112,294,463	106,916,313

ա) Տեղական թողարկված պարտատոմսեր. Բանկը ՀՀ-ում ունի թողարկած ՀՀ դրամով և ԱՄՆ դոլարով անվանական պարտատոմսեր, որոնց անվանական արժեքները համապատասխանաբար կազմում են 31.5 մլրդ ՀՀ դրամ և 111.3 մլն ԱՄՆ դոլար: 2021թ. հունիսի 30-ի դրությամբ տեղաբաշխված պարտատոմսերի հաշվեկշռային արժեքները համապատասխանաբար կազմել են 31,500,000 հազար ՀՀ դրամ (ՀՀ դրամով թողարկված պարտատոմսեր), 55,215,895 հազար ՀՀ դրամ (ԱՄՆ դոլարով թողարկված պարտատոմսերը՝ դրամային արտահայտությամբ):

բ) Միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների համար թողարկված կանաչ պարտատոմսեր. 2020 թ. ընթացքում Բանկը թողարկել է Եվրոյով պարտատոմսեր 42,000,000 Եվրոյին համարժեք ծավալով, որոնք ամբողջովին գնվել են Հոլանդական զարգացման բանկի (FMO/Entrepreneurial Development Bank) կողմից: Պարտատոմսերի հաշվեկշռային արժեքը առ 2021թ. հունիսի 30-ի դրությամբ կազմում է 24,760,786 հազար ՀՀ դրամ:

Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերը ցուցակվում են Հայաստանի ֆոնդային բորսայում:

26. Այլ փոխառություններ և ստորադաս փոխառություն

	30/06/21 հազ. դրամ	31/12/20 հազ. դրամ
Փոխառություններ միջազգային և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	151,723,175	128,907,362
Ընդամենը	151,723,175	128,907,362
Ստորադաս փոխառություն	25,012,565	48,416,832
Ընդամենը	25,012,565	48,416,832

(ա) Այլ փոխառությունների և ստորադաս փոխառությունների կենտրոնացում

2021թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկը փոխառություններ ունի հինգ ֆինանսական կազմակերպությունից (2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ հինգ), որոնց մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2021թ. հունիսի 30-ի դրությամբ այս մնացորդները կազմում են 152,935,914 հազար դրամ (2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 133,062,388 հազար դրամ):

(բ) Ստորադաս փոխառություն

2021թ. հունիսի 30-ի դրությամբ ստորադաս փոխառություններն իրենցից ներկայացնում են՝

- Այլ ֆինանսական հաստատությունից ստացված փոխառություններ
4,725,918 հազար ՀՀ դրամ, որը մարվում է 2026թ. հունվարի 15-ին,
7,859,898 հազար ՀՀ դրամ, որը մարվում է 2027թ. հունվարի 15-ին,
7,492,475 հազար ՀՀ դրամ, որը մարվում է 2031թ. հունվարի 03-ին
7,492,475 հազար ՀՀ դրամ, որը մարվում է 2029թ. հունվարի 08-ին

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

(գ) Սահմանափակումներ

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

27. Այլ պարտավորություններ

	30/06/21 հազ. դրամ	31/12/20 հազ. դրամ
Աշխատակազմին վճարվելիք գումարներ	2,887,861	2,664,955
Հաշվեգրված ծախսեր	654,713	819,175
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	2,495,870	2,656,913
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	6,038,444	6,141,043
Հետաձգված եկամուտ	28,423	29,362
Վճարվելիք այլ հարկեր	1,174,942	1,128,182
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	1,203,365	1,157,544
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	7,241,809	7,298,587

28. Բաժնետիրական կապիտալ և հետգնված բաժնետոմսեր

(ա) Թողարկված կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

Հայտարարված, թողարկված և շրջանառության մեջ գտնվող բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 116,959 սովորական բաժնետոմսից (2020թ-ին՝ 116,834): Բաժնետոմսերի անվանական արժեքը կազմում է 465 հազար դրամ:

Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերն 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:

2021թ.-ի երկրորդ եռամսյակի ընթացքում Բանկի կողմից չի վճարվել շահաբաժին (2020թ-ի երկրորդ եռամսյակի ընթացքում Բանկը չի վճարվել շահաբաժին):

29. Պայմանական պարտավորությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ

Ստորև ներկայացված է պայմանական պարտավորությունների արժեզրկման գծով պահուստի շարժը 2021թ.

	Երաշխիքներ	Ակրեդիտիվներ	Վարկային գծերի և օվերդրաֆտների գծով պարտավորվածություններ	Ընդամենը
Հաշվետու տարվա սկզբի մնացորդը	47,750	21,480	289,988	359,219
Ձուտ ծախս(եկամուտ)	(5,347)	(4,117)	(143,540)	(153,004)
Դուրսգրումներ	-	-	-	-
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի մնացորդ	42,404	17,363	146,448	206,215

30. 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 նվազեցման 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, տոկոսադրույքի այլ գնային ռիսկերը: Շուկայական ռիսկն առաջանում է տոկոսադրույքի 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, տոկոսադրույքների 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:

*«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
2021թ. երկրորդ եռամսյակի համար
ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ*

հազ. դրամ	Մինչև 3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1-5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անտոկուս կամ ժամկետանց	Ընդամենը
30 հունիսի 2021թ.							
ԱԿՏԻՎՆԵՐ							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	-	-	-	-	-	214,630,855	214,630,855
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արոյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	64,415	90,967	750,744	6,085,037	3,337,914	86,241	10,415,318
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ	1,836,523	-	-	528,866	-	25,201,383	27,566,772
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	11,733,877	-	-	-	-	-	11,733,877
Հաճախորդներին տրված վարկեր	42,297,123	45,750,489	87,713,361	349,481,340	39,235,071	77,993,423	642,470,806
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով	543,677	5,535,765	2,752,655	3,142,592	-	-	11,974,689
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	1,012,338	999,921	2,017,901	10,341,019	974,869	7,011	15,353,059
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	8,108,956	2,854,997	158,775	-	-	-	11,122,728
Լնորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	23,338	567,432	6,091,302	20,394,495	19,179,658	-	46,256,225
	65,620,247	55,799,571	99,484,739	389,973,349	62,727,512	317,918,912	991,524,330
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ							
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	(10,488,292)	(6,516,955)	(4,601,109)	(25,366,228)	(8,320,390)	-	(55,292,974)
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	(56,300,217)	(64,490,192)	(98,414,221)	(35,055,746)	(25,567)	(285,906,904)	(540,192,846)
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	(7,719,659)	(4,032,919)	(16,762,605)	(83,779,280)	-	-	(112,294,463)
Ստորադաս փոխառություններ	(125,457)	(106,914)	-	(4,702,847)	(20,077,346)	-	(25,012,565)
Այլ փոխառություններ	(11,040,378)	(27,430,505)	(45,397,819)	(66,798,195)	(1,056,277)	-	(151,723,175)
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	(237,043)	(447,586)	(239,714)	(3,722,183)	(7,490,119)	-	(12,136,646)
	(85,911,047)	(103,025,071)	(165,415,468)	(219,424,479)	(36,969,699)	(285,906,904)	(896,652,669)
Տարբերություն	(20,290,800)	(47,225,500)	(65,930,730)	170,548,870	25,757,813	32,012,008	94,871,661

*«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
2021թ. երկրորդ եռամսյակի համար
ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ*

հազ. դրամ	Մինչև 3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1-5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անտոկու կամ ժամկետանց	Ընդամենը
31 դեկտեմբեր 2020թ.							
ԱԿՏԻՎՆԵՐ							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	-	-	-	-	-	232,026,738	232,026,738
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	27,463	1,865,238	-	6,195,773	3,050,488	69,039	11,208,001
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ	1,836,523	-	-	528,866	-	35,423,495	37,788,884
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	17,258,217	-	-	-	-	-	17,258,217
Հաճախորդներին տրված վարկեր	89,877,482	33,706,272	71,346,144	361,409,740	43,770,133	59,764,733	659,874,503
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով	4,930,058	110,052	3,239,373	4,524,595	-	-	12,804,077
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	815,912	755,359	1,510,856	8,656,763	738,020	7,682	12,484,592
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	4,331,451	6,292,969	707,931	-	-	-	11,332,351
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	4,452,973	9,371,754	-	19,885,743	17,826,823	-	51,537,293
	123,530,078	52,101,645	76,804,304	401,201,480	65,385,463	327,291,686	1,046,314,656
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ							
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	(10,283,398)	(1,911,934)	(9,214,765)	(25,430,108)	(9,005,311)	-	(55,845,516)
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	(58,226,135)	(60,611,865)	(99,720,380)	(27,842,363)	(25,451)	(352,413,473)	(598,839,667)
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	(1,569,588)	(7,876,116)	(11,405,996)	(86,064,613)	-	-	(106,916,313)
Ստորադաս փոխառություններ	(485,590)	(35,022)	-	(26,278,836)	(21,617,384)	-	(48,416,832)
Այլ փոխառություններ	(1,839,030)	(24,942,916)	(22,807,386)	(77,208,100)	(2,109,931)	-	(128,907,362)
	(72,403,740)	(95,377,852)	(143,148,527)	(242,824,020)	(32,758,076)	(352,413,473)	(938,925,690)
Տարբերություն	51,126,338	(43,276,207)	(66,344,223)	158,377,459	32,627,387	(25,121,787)	107,388,966

Միջին արդյունավետ տոկոսադրույքներ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են Բանկի տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2021թ. հունիսի 30-ի և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Այս տոկոսադրույքներն իրենցից ներկայացնում են մինչև այս ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետն ընկած ժամանակահատվածի մոտավոր եկամտաբերությունը:

*«Աներիաբանկ» ՓԲԸ
2021թ. երկրորդ եռամսյակի համար
ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ*

	2021			2020		
	<i>Միջին արդյունավետ տոկոսադրույթ, %</i>			<i>Միջին արդյունավետ տոկոսադրույթ, %</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						
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	8.52%	7.47%	2.61%	8.15%	7.1%	3.4%
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	8.90%	4.84%	-	8.69%	7.64%	-
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	7.00%	-	-	6.2%	-
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	7.43%	-	-	6.6%	3.6%	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր	12.14%	7.94%	6.35%	11.78%	7.95%	6.17%
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	11.06%	8.01%	5.92%	10.8%	7.1%	5.8%
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	12.00%	8.48%	5.77%	12.0%	8.5%	5.9%
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով	-	6.32%	4.06%	-	4.8%	4.4%
Անորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	7.98%	7.23%	-	7.82%	-	-
Տոկոսակիր պարտավորություններ						
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	6.05%	2.29%	0.49%	6.26%	2.12%	0.49%
Ժամկետային ավանդներ	9.56%	4.96%	3.05%	8.75%	3.55%	1.48%
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	8.69%	3.32%	1.56%	9.53%	5.03%	3.05%
Ստորադաս փոխառություններ	-	6.30%	6.25%	-	3.64%	6.26%
Այլ ներգրավված միջոցներ	8.77%	2.91%	2.78%	8.04%	3.00%	2.77%

(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 2021թ. հունիսի 30-ի և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

2021	ԱՄՆ դոլար	Եվրո	Այլ արտարժույթ	Ընդամենը
<i>(հազ.դրամ)</i>				
Ակտիվներ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	100,796,626	50,064,956	5,189,791	156,051,373
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորներ	-	-	994,897	994,897
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	2,305,314	81,701	-	2,387,015
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	3,852,887	-	-	3,852,887
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	23,854,884	7,264,388	340,163	31,459,435
Հաճախորդներին տրված վարկեր	310,716,976	106,996,005	2,031,212	419,744,193
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով	751,222	11,223,467	-	11,974,689
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	2,988,291	5,268,841	-	8,257,132
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	6,716,457	3,575,426	103,593	10,395,476
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	1,665,598	-	-	1,665,598
Այլ ակտիվներ	2,812,050	1,602,317	484,144	4,898,511
Ընդամենը	456,460,305	186,077,101	9,143,800	651,681,206
Պարտավորություններ				
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	29,226,417	13,655,049	1,151,587	44,033,053
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	287,864,416	64,440,831	7,779,858	360,085,105
Ստորադաս փոխառություններ	7,492,475	17,520,090	-	25,012,565
Այլ ներգրավված միջոցներ	86,098,556	53,555,038	-	139,653,594
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	223,915	-	-	223,915
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	55,558,931	24,760,786	-	80,319,717
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	178,976	-	-	178,976
Այլ պարտավորություններ	868,226	691,580	48,303	1,608,109
Ընդամենը	467,511,912	174,623,374	8,979,748	651,115,034

*«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
2021թ. երկրորդ եռամսյակի համար
ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ*

Զուտ դիորքը	(11,051,607)	11,453,727	164,052	566,172
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը	3,730,456	(14,742,000)	(144,789)	(11,156,333)
Զուտ դիորքը՝ ներառյալ ածանցյալ գործիքներ	(7,321,151)	(3,288,273)	19,263	(10,590,161)

2020	ԱՄՆ դոլար	Եվրո	Այլ արտարժույթ	Ընդամենը
<i>(հազ.դրամ)</i>				
Ակտիվներ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքն»ր	156,408,740	22,510,097	4,394,666	183,313,503
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	2,928,048	87,445	-	3,015,493
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	2,863,402	-	-	2,863,402
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	28,213,458	5,003,217	32,050	33,248,725
Չակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	7,699,295	-	-	7,699,295
Չաճախորդն»րին տրված վարկեր	311,549,981	129,309,804	2,026,516	442,886,301
Պահանջներ ակրեդիտիվն»րի գծով	5,069,483	7,734,594	-	12,804,077
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարն»ր	2,995,076	4,737,101	-	7,732,177
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարն»ր	7,162,697	3,603,282	10,376	10,776,355
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	1,807,199	79,843	35,341	1,922,383
Ընդամենը	526,697,379	173,065,383	6,498,949	706,261,711

Պարտավորություններ

Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	424,588	-	-	424,588
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	30,251,908	10,012,647	707	40,265,262
Չաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	345,067,858	67,547,624	7,825,550	420,441,032
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	57,571,078	26,959,811	-	84,530,889
Ստորադաս փոխառություններ	34,731,325	13,685,507	-	48,416,832
Այլ ներգրավված միջոցներ	72,121,984	44,120,072	-	116,242,056
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	857,489	609,531	45,017	1,512,037
Ընդամենը	541,026,230	162,935,192	7,871,274	711,832,696
Զուտ դիորքը	(14,328,851)	10,130,191	(1,372,325)	(5,570,985)
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը	6,724,532	(16,668,860)	21,182	(9,923,146)
Զուտ դիորքը՝ ներառյալ ածանցյալ գործիքներ	(7,604,319)	(6,538,669)	(1,351,143)	(15,494,131)

2021թ. հունիսի 30-ի և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի արժևորումը հետևյալ արտարժույթների նկատմամբ կավելացներ (կնվազեցներ) 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 ժամանկաշրջանի վերջում: Վերլուծությունը ենթադրում է, որ մյուս բոլոր փոփոխականները, մասնավորապես տոկոսադրույքները, կմնան անփոփոխ:

2021թ. հունիսի 30-ի և 2020թ. 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:

	2021թ.		2020թ.	
	Արժևորում	Շահույթ կամ վնաս հազ. դրամ	Արժևորում	Շահույթ կամ վնաս հազ. դրամ
ՀՀ դրամը ԱՄՆ դոլարի նկատմամբ	10.00%	(732,115)	10.00%	(760,432)
ՀՀ դրամը Եվրոյի նկատմամբ	10.00%	(328,827)	10.00%	(653,867)

(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 նաև Իրավաբանական բաժնի կողմից՝ կախված ռիսկերի առանձնահատկություններից:

Բանկը շարունակաբար վերահսկում է առանձին վարկերի վիճակը և կանոնավոր կերպով վերազնահատում 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 փոխառությունների դիմաց, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ արժեթղթերը պահվում են որպես հակադարձ հետզնման 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 նմանատիպ գործիքներին վերաբերող նմանատիպ պայմանագրերի առարկա՝ անկախ այն հանգամանքից, թե արդյոք այդ ֆինանսական գործիքները հաշվանցվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, թե ոչ:

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

Նման գրավի համար գործում են ուղրտում 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, անվճարունակ դառնալու կամ սնանկացման դեպքում: Բացի այդ, Բանկը և վերջինիս պայմանագրային կողմերը չունեն հաշվարկը զուտ 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 ,սրբես-թեսթերե իրացվելիության գծով՝ շուկայի սովորական և ավելի խիստ պայմանների ենթադրության կիրառմամբ: Սովորական շուկայական պայմաններում Բանկի իրացվելիության դիրքի վերաբերյալ տեղեկատվություն ներառող հաշվետվությունները ներկայացվում են վերադաս ղեկավարությանը 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 2021թ. հունիսի 30-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն ըստ մարման ակնկալվող ժամկետների:

*«Անէրիաբանկ» ՓԲԸ
2021թ. երկրորդ եռամսյակի համար
ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ*

2021	հազ. Դրամ	<i>Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս</i>	<i>1-ից 3 ամիս</i>	<i>3-ից 12 ամիս</i>	<i>1-ից 5 տարի</i>	<i>Ավելի քան 5 տարի</i>	<i>Անժամկետ</i>	<i>Ժամկետանց</i>	<i>Ընդամենը</i>
Ակտիվներ									
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ		214,630,855	-	-	-	-	-	-	214,630,855
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ		-	-	-	-	-	994,897	-	994,897
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ		96,239	215,909	1,143,759	6,284,761	1,179,724	-	-	8,920,391
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		-	64,415	841,711	6,085,037	3,337,914	86,241	-	10,415,318
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ		-	-	131,953	371,895	-	27,062,924	-	27,566,772
Հակադարձ հետզման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ		11,733,877	-	-	-	-	-	-	11,733,877
Հաճախորդներին տրված վարկեր		14,383,633	21,638,716	125,736,707	296,713,572	162,802,961	-	21,195,217	642,470,806
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով		543,677	5,535,765	2,752,655	3,142,592	-	-	0	11,974,689
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ		369,331	611,227	2,923,086	10,016,393	944,266	-	488,756	15,353,059
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ		1,066,642	7,042,313	3,013,773	-	-	-	-	11,122,728
Անորոշագույն արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ		-	23,338	6,658,734	20,394,495	19,179,658	-	-	46,256,225
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ		-	-	-	-	-	10,590,943	-	10,590,943
Օգտագործման իրավունքով ստացված հիմնական միջոցներ		-	-	-	-	-	11,396,814	-	11,396,814
Հետաձգված հարկային ակտիվ		-	-	52,298	-	-	-	-	52,298
Այլ ակտիվներ		2,461,869	159,310	5,746,142	-	-	2,208,925	-	10,576,247
Ընդամենը ակտիվներ		245,286,122	35,290,994	149,000,818	343,008,745	187,444,522	52,340,744	21,683,973	1,034,055,920
Պարտավորություններ									
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ		11,762	8,430	6,311	211,292	-	-	-	237,795
Հետզման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ		10,001,865	-	-	-	-	-	-	10,001,865
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ		1,227,425	9,260,866	11,118,064	25,366,228	8,320,390	-	-	55,292,974
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ		210,177,868	62,969,809	223,133,138	43,886,465	25,567	-	-	540,192,846
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր		383,260	7,336,399	20,795,524	83,779,280	-	-	-	112,294,463
Ստորադաս փոխառություններ		-	125,457	106,914	4,702,847	20,077,346	-	-	25,012,565
Այլ ներգրավված միջոցներ		941,182	10,099,196	72,828,324	66,798,195	1,056,277	-	-	151,723,175
Ընթացիկ հարկային պարտավորություն		-	-	393,372	-	-	-	-	393,372
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ		184,948	52,095	687,300	3,722,183	7,490,119	-	-	12,136,646
Վարկային պարտավորվածությունների գծով պահուստ		206,215	-	-	-	-	-	-	206,215
Այլ պարտավորություններ		2,639,522	1,250,585	3,351,705	-	-	-	-	7,241,809
Ընդամենը պարտավորություններ		225,774,048	91,102,836	332,420,652	228,466,490	36,969,700	-	-	914,733,727

2020	հազ. դրամ	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	Ֆինանսական պարտավորություններ		«Աներիաբանկ» ՓԲԸ 2021թ. երկրորդ եռամսյակի համար 2021թ. երկրորդ եռամսյակի համար կից ժամդրագրություններ և կից ժամդրագրություններ ունենալու			
					1-ից 5 տարի	5 տարի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը	
Ակտիվներ										
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ		232,026,738	-	-	-	-	-	-	-	232,026,738
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորներ		-	-	-	-	-	1,215,094	-	-	1,215,094
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ		24,074	231,429	923,703	6,209,678	2,087,682	-	-	-	9,476,566
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		-	27,463	1,865,238	6,195,773	3,050,488	69,039	-	-	11,208,001
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ		-	1,836,523	-	528,866	-	35,423,495	-	-	37,788,884
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ		17,258,217	-	-	-	-	-	-	-	17,258,217
Հաճախորդներին տրված վարկեր		28,948,628	35,955,330	104,829,225	307,555,342	160,860,344	-	21,725,634	-	659,874,503
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով		30,071	4,899,987	3,349,425	4,524,595	-	-	-	-	12,804,077
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ		297,048	508,849	2,238,398	8,550,502	728,961	-	160,835	-	12,484,592
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ		110,107	4,221,343	7,000,900	-	-	-	-	-	11,332,351
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ		-	4,452,973	9,371,754	19,885,743	17,826,823	-	-	-	51,537,293
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ		-	-	-	-	-	10,740,536	-	-	10,740,536
Օգտագործման իրավունքով ստացված հիմնական միջոցներ		-	-	-	-	-	10,643,891	-	-	10,643,891
Հետաձգված հարկային ակտիվ		-	-	1,028,409	-	-	-	-	-	1,028,409
Այլ ակտիվներ		2,759,333	194,624	6,389,465	-	-	1,879,150	-	-	11,222,572
Ընդամենը ակտիվներ		281,454,216	52,328,521	136,996,517	353,450,499	184,554,298	59,971,205	21,886,469	-	1,090,641,724
Պարտավորություններ										
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ		13,464	74,373	8,013	408,561	-	-	-	-	504,412
Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ		20,005,910	-	-	-	-	-	-	-	20,005,910
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ		389,201	9,894,197	11,126,699	25,430,108	9,005,311	-	-	-	55,845,516
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ		282,978,547	52,473,620	194,408,287	68,953,762	25,451	-	-	-	598,839,667
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր		201,919	1,367,669	19,282,112	86,064,613	-	-	-	-	106,916,313
Ստորադաս փոխառություններ		352,428	133,162	35,022	26,278,836	21,617,384	-	-	-	48,416,832
Այլ ներգրավված միջոցներ		44,820	1,794,210	47,750,301	77,208,100	2,109,931	-	-	-	128,907,362

Ընթացիկ հարկային պարտավորություն	-	--	2,610,472	-	-	-	-	2,610,472
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	-	-	-	-	-	11,231,832	-	11,231,832
Վարկային պարտավորվածությունների գծով պահուստ	359,219	-	-	-	-	-	-	359,219
Այլ պարտավորություններ	2,694,114	1,595,189	3,009,284	-	-	11,231,832	-	7,298,587
Ընդամենը պարտավորություններ	307,039,622	67,332,421	278,230,190	284,343,980	32,758,076	48,739,373	21,886,469	980,936,122
Չուստ դիրքը	(25,585,406)	(15,003,900)	(141,233,674)	69,106,518	151,796,221	48,739,373	21,886,469	109,705,603

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:

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Առ 30 հունիսի	106.3%	105.5%
Միջինը հունիսի համար	102.8%	85.2%

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

31. 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: 2021թ. հունիսի 30-ի և 2020 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ սահմանված նվազագույն մակարդակը կազմում է 12%: 2021թ. հունիսի 30-ի և 2020թ. 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 2021թ. հունիսի 30-ի և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	30/06/21 հազ. դրամ Աուդիտ չանցած	31/12/20 հազ. դրամ Աուդիտ չանցած
Հիմնական կապիտալ		
Բաժնետիրական կապիտալ	54,385,935	37,386,880
Էմիսիոն եկամուտ	174,726	17,065,364
Գլխավոր պահուստ	5,614,146	5,608,146
Չբաշխված շահույթ	59,435,588	46,267,934
Նվազեցումներ	(3,873,874)	(3,924,794)
Ընդամենը հիմնական կապիտալ	115,736,521	102,403,530
Լրացուցիչ կապիտալ		
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ	(197,214)	212,974
Ստորադասված փոխառություն (ոչ ավել, քան հիմնական կապիտալի 50%-ը)	24,768,140	26,507,464
Ընդամենը լրացուցիչ կապիտալ	24,570,926	26,720,438
Ընդամենը կապիտալ	140,307,447	129,123,968
Ընդամենը ռիսկով կշռված ակտիվներ	959,240,162	951,662,619
Ընդամենը կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցություն (ընդամենը կապիտալի հարաբերակցություն)	14.63%	13.57%

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:

32. 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:

	30/06/21 հազ. դրամ	31/12/20 հազ. դրամ
Պայմանագրային գումար		
Ֆինանսական երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	8,477,881	12,085,764
Ոչ ֆինանսական երաշխիքներ	18,542,285	16,357,723
Վարկային քարտերի գծով պարտավորվածություններ	16,611,738	17,191,180
Վարկերի և վարկային գծերի գծով պարտավորվածություններ	12,296,408	9,094,265
Չօգտագործված օվերդրաֆտներ	4,369,790	8,489,195
	60,298,102	63,218,127
Արժեզրկման գծով պահուստ	(206,215)	(359,218)

Բացի վերը նշված փոխատվության հանձնառություններից, Բանկն ունի չօգտագործված վարկեր և վարկային գծեր, որոնց օգտագործումը պետք է լրացուցիչ հաստատվի Բանկի կողմից: Բանկը համարում է, որ մնացորդների գծով հանձնառություններ չեն ստանձվել: 2021թ. հունիսի 30-ի դրությամբ այս մնացորդները, որոնց գծով հանձնառություններ չեն ստանձվել, կազմում են 10,414,123 հազար դրամ (2020թ-ին՝ 11,884,119 հազար դրամ):

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:

33. 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: 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: Ղեկավարությունը 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 ղեկավարությունը 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:

34. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

(ա) Վերահսկողություն

2021 թ.-ի հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են «ԻՄԱՍՏ ԳՐՈՒՊ» (Սի-Ուայ) (48.87%), ՎՋԵԲ (17.74%), ԱԶԲ (13.93%), «Ի-Էս-Փի-Էս Յոլդինգ Լիմիթիդ» (11.92%) և «Աֆեյան հիմնադրամ Յայաստանի համար» ԻՆԿ. (7.51%):

2021 թ.-ի հունիսի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի վերջնական վերահսկող կողմ:

(բ) Գործարքներ Տնօրենների խորհրդի և Տնօրինության հետ

Ստորև ներկայացված է աշխատակազմի գծով ծախսերում ներառված ընդհանուր վարձատրությունը 2021թ. և 2020թ. երկրորդ եռամսյակների համար:

	2021 հազ. դրամ	2020 հազ. դրամ
Աշխատակիցների կարճաժամկետ հատուցումներ	1,313,844	1,672,115

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 2021թ. հունիսի 30-ի և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	2021թ. հազ. դրամ	Միջին տոկոսադրույք, %	2020թ. հազ. դրամ	Միջին տոկոսադրույք, %
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն				
Հաճախորդներին տրված վարկեր	838,281	7.07%	811,902	7.50%
Այլ ակտիվներ	2,155	0.00%	2,331	0.00%
Ժամկետային ավանդներ	176,825	6.15%	206,669	5.72%
Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ	648,386	0.00%	576,670	0.01%
Այլ պարտավորություններ	1,327,208	0.00%	1,184,620	0.00%

Ստորև ներկայացված են Տնօրենների խորհրդի և Տնօրինության անդամների հետ գործարքների գծով շահույթի կամ վնասի կազմում արտացոլված գումարները 2021թ. և 2020թ. երկրորդ եռամսյակների համար:

	2021 հազ. դրամ	2020 հազ. դրամ
Շահույթ կամ վնաս		
Տոկոսային եկամուտ	29,202	42,789
Տոկոսային ծախս	(6,169)	(9,475)

(գ) Գործարքներ այլ կապակցված կողմերի հետ

Ստորև ներկայացված են այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2021թ. հունիսի 30-ի դրությամբ, ինչպես նաև 2021թ. երկրորդ 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									
Հաճախորդներին տրված վարկեր	-	-	-	-	-	-	1,446,798	8.98%	1,446,798
Այլ ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	838	-	838
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ									
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ									
- Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ	13,667	0.00%	130,054	0.00%	69,644	0.00%	925,920	0.00%	1,139,286
- ժամկետային ավանդներ	-	-	-	-	268,727	5.8%	283,559	3.93%	552,286
Այլ փոխառություն	-	-	22,189,713	2.67%	-	-	-	-	22,189,713
Այլ պարտավորություններ	-	-	1	0.0%	-	-	-	-	1
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չճանաչված միավորներ									
Ստացված երաշխիքներ	-	-	534,840	2.08%	-	-	-	-	534,840
Շահույթ (վնաս)									
Տոկոսային եկամուտ	-	-	454	-	-	-	67,736	-	68,190
Տոկոսային ծախս	-	-	(359,313)	-	(11,016)	-	(3,066)	-	(373,395)

Ստորև ներկայացված են այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, ինչպես նաև 2020թ. երկրորդ 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									
Հաճախորդներին տրված վարկեր	-	-	-	-	-	-	1,535,715	8.89%	1,535,715
Այլ ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	364	-	364
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ									
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ									
----- Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ	22,369	0.00%	570,317	0.00%	119,459	0.00%	1,012,132	0.00%	1,724,277

*«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
2021թ. երկրորդ եռամսյակի համար
ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ*

- ժամկետային ավանդներ	-	-	-	520,051	5.64%	223,520	3.16%	743,571
Այլ փոխառություն	-	-	24,812,076	2.68%	-	-	-	24,812,076
Այլ պարտավորություններ	-	-	77,936	0.0%	6	0.0%	-	77,942
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չճանաչված միավորներ								
Ստացված երաշխիքներ	-	-	5,090,815	1.00%	-	-	-	5,090,815
Շահույթ (վնաս)								
Տոկոսային եկամուտ	-	-	953	-	-	-	63,001	63,954
Տոկոսային ծախս	-	-	(451,020)	-	(23,076)	-	(6,658)	(480,755)
Այլ ծախսեր	-	-	-	-	(7,677)	-	-	(7,677)