

ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱՁԴԱԳԻՐ



«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
Թողարկողի ֆիրմային անվանումը

փակ բաժնետիրական ընկերություն
Կազմակերպա-իրավական ձևը

Գրիգոր Լուսավորիչ 9, Երևան 0015, ՀՀ
Հեռ` (+37410) 56 11 11, Ֆաքս` (+37410) 51 31 33
Էլ.-փոստ` info@ameriabank.am
Կայք` www.ameriabank.am

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
Գլխավոր տեղաբաշխողի անվանումը

փակ բաժնետիրական ընկերություն
Կազմակերպա-իրավական ձևը

Գրիգոր Լուսավորիչ 9, Երևան 0015, ՀՀ
Հեռ` (+37410) 56 11 11, Ֆաքս` (+37410) 51 31 33
Էլ.-փոստ` info@ameriabank.am
Կայք` www.ameriabank.am

ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԿՈՂՄԻՑ ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱՁԴԱԳՐԻ ԳՐԱՆՑՈՒՄԸ ՉԻ ՀԱՎԱՍՏՈՒՄ ՆԵՐԴՐՄԱՆ ԱՊԱՀՈՎՈՒԹՅՈՒՆԸ, ՆԵՐԿԱՅԱՑՎԱԾ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՃՇՏՈՒԹՅՈՒՆԸ ԿԱՄ ԻՍԿՈՒԹՅՈՒՆԸ:

Արժեթղթերի տեսակը՝ Արժեթղթերի ձևը՝ Արժեթղթերի քանակը՝ Արժեթղթերի անվանական արժեքը՝	անվանական, արժեկտրոնային պարտատոմս ոչ փաստաթղթային համապատասխան Թողարկման ծավալի ու անվանական արժեքի 100,000 (մեկ հարյուր հազար) ՀՀ դրամ
Արժեթղթերի թողարկման ծավալը՝	Թողարկման ծավալ՝ մինչև թողարկման պահը Բանկի կողմից նախկինում թողարկված և շրջանառության մեջ գտնվող արտարժույթային պարտատոմսերի ընդհանուր անվանական ծավալի առնվազն 10% (տասը) տոկոսը
Արժեկտրոնը՝	Ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխումից առնվազն 10 (տասը) աշխատանքային օր առաջ
Շրջանառության ժամկետը՝	Ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխումից առնվազն 10 (տասը) աշխատանքային օր առաջ

ԲՈՎԱՆԴԱԿՈՒԹՅՈՒՆ



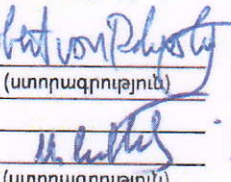
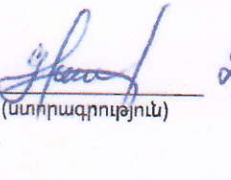
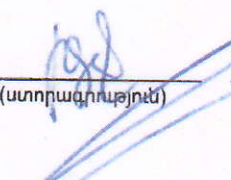
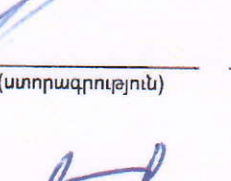
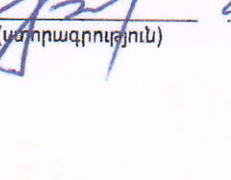

ՄԱՍ 1 ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԻՆՔ	4
ՄԱՍ 2 ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹ	6
2.1 Տեղեկատվություն Բանկի և նրա գործունեության վերաբերյալ	6
2.2 Թողարկողին և պարտատոմսերին առնչվող ռիսկեր	10
2.3 Բանկի զարգացման միտումները	13
2.4 Աուդիտն իրականացնող անձինք և խորհրդատուներ	13
2.5 Ղեկավարությունը և բաժնետերերը	14
2.6 Պարտատոմսերի հիմնական տվյալները	15
2.7 Պարտատոմսերի առաջարկի ծրագրի համակողմանի նկարագիրը	16
2.8 Վերջնական պայմանների հրապարակման ձևը	16
2.9 Այլ տեղեկություններ	17
2.10 Ամփոփ ֆինանսական տվյալներ	17
ՄԱՍ 3 ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻ ՄԱՍԻՆ	
ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ	20
3.1 Ռիսկային գործոններ	20
3.2 Հիմնական տեղեկատվություն	22
3.3 Պարտատոմսերի վերաբերյալ տեղեկատվություն	23
3.4 Առաջարկի ժամկետները և պայմանները	34
3.5 Առևտրին թույլտվությունը և առևտրի կազմակերպումը	44
3.6 Լրացուցիչ տեղեկատվություն	45
ՄԱՍ 4 ԲԱՆԿԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ	
ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ	47
4.1 Անկախ աուդիտորներ	47
4.2 Ռիսկային գործոններ	48
4.3 Տեղեկատվություն թողարկողի մասին	50
4.4 Բիզնեսի նկարագիրը	54
4.5 Թողարկողի կառուցվածքը	58
4.6 Զարգացման վերջին միտումները	58
4.7 Բանկի կառավարման մարմինները և դրանց անդամները	62
4.8 Հսկող անձինք	74
4.9 Ակտիվներ և պարտավորություններ, ֆինանսական վիճակ	75
4.10 Էական պայմանագրեր	76

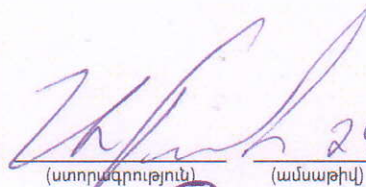

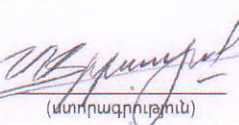

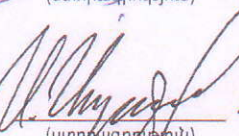
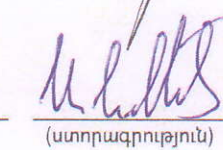
4.11	Մասնագիտական կարծիքներ	76
4.12	Այլ տեղեկատվություն	76
ՄԱՍ 5	ՀԱՎԵԼՎԱԾՆԵՐ	78
5.1	ՀԱՎԵԼՎԱԾ 1: Հայտ-հանձնարարականի օրինակելի ձև /իրավաբանական անձ/ 78	
5.2	ՀԱՎԵԼՎԱԾ 2: Հայտ-հանձնարարականի օրինակելի ձև /ֆիզիկական անձ կամ անհատ ձեռնարկատեր/ 80	
5.3	ՀԱՎԵԼՎԱԾ 3: Ֆինանսական գործակիցների հաշվարկման բանաձևերը 82	
5.4	ՀԱՎԵԼՎԱԾ 4: Բանկի կազմակերպչական կառուցվածքը 84	
5.5	ՀԱՎԵԼՎԱԾ 5: Թողարկման պայմաններ 85	
5.6	ՀԱՎԵԼՎԱԾ 6: Ֆինանսական հաշվետվություններ 91	

ՄԱՍ 1 ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԻՆՔ

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

Ստորագրող անձինք՝

<u>Անդրեյ Մկրտչյան</u> (անուն, ազգանուն)	Խորհրդի նախագահ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	24.05.16 (ամսաթիվ)
<u>Ռուբեն Վարդանյան</u> (անուն, ազգանուն)	Խորհրդի անդամ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	27.05.16 (ամսաթիվ)
<u>Նուբար Աֆեյան</u> (անուն, ազգանուն)	Խորհրդի անդամ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	27.05.16 (ամսաթիվ)
<u>Ռոբերտ Ֆոն Ռեկովսկի</u> (անուն, ազգանուն)	Խորհրդի անդամ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	25.05.16 (ամսաթիվ)
<u>Արտակ Հանեսյան</u> (անուն, ազգանուն)	Գլխավոր տնօրեն (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	24.05.16 (ամսաթիվ)
<u>Գոհար Խաչատրյան</u> (անուն, ազգանուն)	Տնօրինության անդամ, Գլխավոր հաշվապահ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	24.05.16 (ամսաթիվ)
<u>Գևորգ Թառումյան</u> (անուն, ազգանուն)	Տնօրինության անդամ, Գլխավոր տնօրենի տեղակալ, ֆինանսական տնօրեն (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	24.05.16 (ամսաթիվ)
<u>Գագիկ Սահակյան</u> (անուն, ազգանուն)	Տնօրինության անդամ, Կորպորատիվ հաճախորդների գծով տնօրեն (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	24.05.16 (ամսաթիվ)
<u>Անդրանիկ Բարսեղյան</u> (անուն, ազգանուն)	Տնօրինության անդամ, Ռիսկերի կառավարման կենտրոնի ղեկավար (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	25.05.2016 (ամսաթիվ)

Արթուր Բաբայան (անուն, ազգանուն)	Տնօրինության անդամ, Առևտրային գործառնությունների գծով տնօրեն (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	24.05.2016 (ամսաթիվ)
Արման Բարսեղյան (անուն, ազգանուն)	Տնօրինության անդամ, Մանրածախ գործառնությունների գծով տնօրեն (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	24.05.2016 (ամսաթիվ)
Տիգրան Զրբաշյան (անուն, ազգանուն)	Տնօրինության անդամ, Զարգացման գծով տնօրեն (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	24.05.2016 թ (ամսաթիվ)
Բուրաստան Մովսիսյան (անուն, ազգանուն)	Տնօրինության անդամ, Տեխնոլոգիաների և գործառնությունների գծով տնօրեն (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	24.05.2016 (ամսաթիվ)
Սամվել Աղաբաբյան (անուն, ազգանուն)	Տնօրինության անդամ, Անվտանգության ծառայության ղեկավար (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	24.05.16 (ամսաթիվ)
Ստորագրությունները հավաստում են՝			
Արտակ Հանեսյան (անուն, ազգանուն)	Գլխավոր տնօրեն (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	27.05.16 (ամսաթիվ)



ՄԱՍ 2 ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹ

ԾԱՆՈՒՑՈՒՄ ՆԵՐԴՐՈՂԻՆ

ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹԸ ՊԵՏՔ Է ԴԻՏՎԻ ՈՐՊԵՍ ԱԶԴԱԳՐԻ ՆԵՐԱԾԱԿԱՆ ՀԱՄԱՌՈՏ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ:

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

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

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

2.1 Տեղեկատվություն Բանկի և նրա գործունեության վերաբերյալ

Անվանումը, կազմակերպական-իրավական ձևը, պեղական գրանցման համարը, գրեթե ամբողջությամբ, կապի միջոցները, ինքնուրույն կայքը, այն ֆիզիկական անձի անվանումը, ում հետ կարելի է կապվել թողարկողին առնչվող հարցերի դեպքում և նրա հեռախոսի համարը, թողարկողի համառոտ պատմությունը, ռազմավարությունը, կանոնադրական կապիտալը և վերջինիս կառուցվածքը, բիզնեսի նկարագիրը (արտադրած արտադրանքը և մատուցված ծառայությունները և այլն), կազմակերպական կառուցվածքը (եթե խմբի անդամ է, ապա նաև խմբի կառուցվածքը), թողարկողի գրամատչելիության փակ եղած ակտիվների համարժեքությունը և պիտանելիությունը և այլն:

2.1.1 Թողարկողի տվյալները և կապի միջոցները

Բանկի լրիվ ֆիրմային անվանումն է հայերեն՝

«Ամերիաբանկ» Փակ Բաժնետիրական Ընկերություն

ռուսերեն՝

Закрытое Акционерное Общество «Америабанк»

անգլերեն՝

“Ameriabank” Closed Joint Stock Company

Բանկի կրճատ ֆիրմային անվանումն է հայերեն՝

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ

ռուսերեն՝

ЗАО «Америабанк»

անգլերեն՝

“Ameriabank” CJSC

Բանկի պետական գրանցման վայրն է՝ Գրիգոր Լուսավորիչ 9,
Երևան 0015, ՀՀ
Բանկի պետական գրանցման համարն է՝ 50:
Բանկի գտնվելու վայրն է՝ Գրիգոր Լուսավորիչ 9,
Երևան 0015, ՀՀ

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

Պարտատոմսերում ներդրումների հետ կապված հարցերի դեպքում ներդրողները կարող են կապվել «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ում (այսուհետ Թողարկող կամ Բանկ) իրենց սպասարկող հաճախորդի մենեջերների հետ, որակավորված ներդրողները կարող են նաև կապվել Ներդրումային Բանկային գործառնությունների դեպարտամենտի Կապիտալի Շուկաների բաժնի որևէ աշխատակցի հետ հետևյալ հեռախոսահամարով՝ (+37410) 56 11 11:

2.1.2 Թողարկողի համառոտ պատմությունը և ռազմավարությունը

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

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

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

- 2007թ. Հայներարտբանկի բաժնետոմսերի հիմնական փաթեթը ձեռք բերվեց «Թի Դի Էյ Հոլդինգս Լիմիթեդ» ընկերության կողմից:
- 2008թ. «Հայներարտբանկ» ՓԲԸ-ն վերանվեց «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ:
- 2010թ. Բանկը ձեռք բերեց «Կասկադ բանկ» ՓԲԸ-ն:

- 2014թ Բանկի վարկային պորտֆելը համալրվեց նոր վարկերով՝ «Նորվիկ» ՌԻՎԿ վարկային պորտֆելի մի մասի ձեռքբերման հաշվին:
- 2015թ-ին Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկը (EBRD) 30 մլն ԱՄՆ դոլարի ներդրում կատարեց՝ Բանկի բաժնետոմսերի ձեռքբերման նպատակով, իսկ IFC-ն 50 մլն դոլար հատկացրեց Բանկին՝ բանկի նորմատիվային կապիտալն ավելացնելու նպատակով:

2.1.3 Բանկի կանոնադրական կապիտալը

2015թ-ի վերջի դրությամբ Բանկի կանոնադրական կապիտալը կազմում էր ավելի քան 32 (երեսուներկու) միլիարդ ՀՀ դրամ, որը բաժանված է թվով 100,273 (մեկ հարյուր հազար երկու հարյուր յոթանասուներեք) հատ հասարակ անվանական բաժնետոմսերի, յուրաքանչյուրը՝ 320,000 (երեք հարյուր քսան հազար) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

Բանկի հիմնական բաժնետերերն են «Ամերիա Գրուպ (Սի-Ուայ) Լիմիթեդը» և «Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկը», որոնց պատկանում են Բանկի բաժնետոմսերի համապատասխանաբար 79.3%-ը և 20.7%-ը:

2.1.4 Բանկի մասնաճյուղերը

Բանկն ունի 13 մասնաճյուղ և 100-ից ավել բանկոմատ, որոնց միջոցով իրականացնում է իր գործունեությունը: Մասնաճյուղի հասցեները մանրամասն ներկայացված են [Աղագրի 4.3.1.5 մասում](#):

2.1.5 Բանկի խմբի կառուցվածքը

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

- ԱՄԵՐԻԱ ՓԲԸ
- ԱՄԵՐԻԱ ԱՍՍԵԹ ՄԵՆԵՋՄԵՆԹ ՓԲԸ
- ՊՐՈԴԵԿՏ ՓԲԸ
- ԱՄԵՐԻԱ ԻՆՔ

2.1.6 Բանկի կազմակերպչական կառուցվածքը

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

2.1.7 **Բիզնեսի նկարագիրը**

Բանկը գրանցվել է ՀՀ ԿԲ-ում 1992թ սեպտեմբերի 8-ին և դեկտեմբերի 8-ին ստացել է թիվ 50 բանկային գործունեության լիցենզիան: 2015թ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ընդհանուր կապիտալը կազմել է 59.3 մլրդ ՀՀ դրամ: Բանկը ընդհանուր կապիտալի մեծությամբ 2015թ-ի տարեվերջին զբաղեցրել է ՀՀ բանկային համակարգում առաջին տեղը:

31.12.2015թ-ի դրությամբ Բանկի ընդհանուր ակտիվները կազմել են 515.8 մլրդ ՀՀ դրամ, ընդհանուր պարտավորությունները՝ 456.4 մլրդ ՀՀ դրամ: Բանկի ղեկավարությունը շարունակելու է ձեռնարկել բոլոր անհրաժեշտ քայլերը 2010 թվականի վերջին կայացված ռազմավարական որոշումը (պահպանելով գործող կորպորատիվ հաճախորդների բազան՝ աստիճանաբար ավելացնել մանրածախ ծառայությունների տեսակարար կշիռը) իրագործելու ուղղությամբ: Լրացուցիչ տեղեկությունները մատչելի են Բանկի ինտերնետային կայքում:

2.1.8 **Ակտիվների որակը**

2.1.8.1 **Ակտիվների համարժեքությունը**

2015 թվականին Բանկի զուտ շահույթը համաձայն ՀՀ ԿԲ ներկայացվող հաշվետվությունների կազմել է 2.4 մլրդ ՀՀ դրամ, իսկ կապիտալի շահութաբերությունը (զուտ շահույթի հարաբերությունն ընդհանուր կապիտալին)՝ 4.4%: Լներիջի գործակիցը (ընդհանուր կապիտալի հարաբերությունն ընդհանուր ակտիվներին) կազմեց 10.8%: Մինչ 2018թ-ը Բանկը նախատեսում է լրացուցիչ կապիտալի ներգրավում, ինչն էլ հավելյալ հնարավորություն կստեղծի վարկային պորտֆելի արագընթաց աճին համապատասխան տնտեսական կապիտալի բավարար մակարդակի ապահովում:

2.1.8.2 **Ակտիվների որակը**

Բանկի վարկային պորտֆելը կազմել է 321.2 մլրդ ՀՀ դրամ, 2015-ի ընթացքում, հաշվի առնելով տնտեսության ներկայիս վիճակը, Բանկի համար առավել արդիական է եղել պորտֆելի որակի կառավարումը, նոր վարկեր տրամադրվում էին միայն լավագույն հաճախորդներին, որոնց ֆինանսական վիճակը բավարարում էր Բանկի սահմանված առավել խիստ չափանիշներին:

2.1.8.3 Ակտիվների իրացվելիությունը

Բանկը ձգտում է ակտիվորեն պահպանել ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված և կայուն կառուցվածքը, որակյալ և արագ իրացվելի ակտիվների, ինչպես նաև բարձր իրացվելի ակտիվների տարբերակված պորտֆելը՝ իրացվելիության անկանխատեսելի պահանջներն արագ և հեշտությամբ բավարարելու համար: Ի հավելումն ստորև ներկայացվում են ՀՀ ԿԲ իրացվելիության նորմատիվները (հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջին ամսվա միջին ցուցանիշ)՝

Նորմատիվներ	ՀՀ ԿԲ-ի սահմանաձեռնվող մեծությունը	Փաստացի մեծություն 2015	Փաստացի մեծություն 2014	Փաստացի մեծություն 2013	Փաստացի մեծություն 2012	Փաստացի մեծություն 2011
Ն ^{21*}	15%	29.91%	26.50%	31.32%	26.63%	21.13%
Ն ^{22**}	60%	151.26%	94.34%	171.03%	144.86%	131.37%

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

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

2.2 Թողարկողին և պարտատոմսերին առնչվող ռիսկեր

2.2.1 Թողարկողին առնչվող ռիսկերի համառոտ նկարագիրը

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

Աճող մրցակցություն շուկայի համակենտրոնացման արդյունքում: Բանկային ոլորտին բնորոշ է բարձր մրցակցությունը հետևաբար շուկայում մրցակիցների ակտիվության բարձրացումը կարող է բացասաբար ազդել Թողարկողի տնտեսական և ֆինանսական ցուցանիշների վրա: Սույն Ազդագրի պատրաստման պահին բանկային հատվածում նկատելի են համակենտրոնացման միտումներ, որոնց արդյունքում կարող են առաջանալ բանկեր, որոնք իրենց չափերով համադրելի կարող են լինել Թողարկողի հետ և սրացնել մրցակցությունը, սակայն Թողարկողը նույնպես ակտիվորեն մասնակցում է այս գործընթացին փորձելով ապահովել իր առաջատար դիրքերը:

Արտարժույթային ռիսկ: Թողարկողն իրականացնում է ակտիվների ու պարտավորությունների արժույթային ճեղքվածքի կառավարման հավասարակշռված ու ցածր ռիսկային քաղաքականություն: Այնուամենայնիվ հնարավոր ՀՀ դրամի փոխարժեքի էական արժեզրկումը հիմնական

արժույթների նկատմամբ բացասական ազդեցություն կարող է ունենալ Բանկի ֆինանսական ցուցանիշների վրա՝ վատթարացնելով արտարժույթային վարկերի սպասարկման որակը, մեծացնելով պահուստավորումը և արդյունքում իջեցնելով Թողարկողի շահութաբերությունը:

Ինֆլյացիոն կամ գնողունակության ռիսկ: Չնայած այն բանի, որ Բանկը ներդրել է բավականին ճկուն և արդյունավետ գնագոյացման համակարգ իր կողմից առաջարկվող ծառայությունների համար, սակայն պետք է նկատի ունենալ, որ կախված Թողարկողի կողմից ծառայությունների գնային առաձգականության և եկամուտների առաձգականության բնութագրիչներից, Բանկի հասույթը կարող է նվազել ՀՀ-ում սպասվելիք գնաճի պայմաններում:

Նորմատիվ և օրենսդրական դաշտի փոփոխություններ: Թողարկողը գործում է ՀՀ տնտեսության ամենավերահսկվող հատվածներից մեկում: Հնարավոր է, որ հաջորդող տարիների ընթացքում՝ Բազել-3 ստանդարտների ներդրումը թե դրական և թե բացասական ազդեցություն ունենա Բանկի գործունեության ու ֆինանսական արդյունքների վրա:

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

Վարկային ռիսկ: Վարկային ռիսկը ֆինանսական վնաս կրելու ռիսկն է, երբ փոխառուն կամ ֆինանսական գործիքի պայմանագրային կողմն ի վիճակի չի լինում կատարել իր պայմանագրային պարտականությունները Բանկի նկատմամբ: Բանկի չաշխատող վարկերի ու ակտիվների վերաբերյալ մանրամասն տեղեկություն ներայացված է Ազդագրին կից ֆինանսական հաշվետվություններում: Բանկի ղեկավարությունը փորձում է ներդնել վարկային ռիսկի կառավարման, սահմանափակման ու նվազեցման արդյունավետ մեխանիզմներ:

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

Տոկոսադրույքի ռիսկ: Ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերի կամ դրանց իրական արժեքի հնարավոր փոփոխության ռիսկն է տոկոսադրույքների փոփոխման արդյունքում: Բանկը ենթակա է իր ֆինանսական վիճակի և դրամական միջոցների հոսքերի վրա գերակայող շուկայական տոկոսադրույքների տատանումների ազդեցությանը:

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

2.2.2 Պարտատոմսերին առնչվող ռիսկերի համառոտ նկարագիրը

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

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

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

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

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

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

արդյունքում սովորաբար պարտատոմսի գինն ընկնում է կամ նույն է, որ պարտատոմսի եկամտաբերության աճի վերաբերյալ սպասումներ են ձևավորվում:

2.3 Բանկի զարգացման միտումները

Թողարկողի փոփոխական գործունեության զարգացման և ֆինանսական վիճակի փոփոխության միտումները (խորհրդի բացառություններն այն գործոնների վերաբերյալ (կարտաված դիտարկումներ, արտոնագրեր, լիցենզիաներ, իրականացված գործառնություններ, դափական հայցեր, սպասվող կազմակերպական փոփոխություններ և այլն), որոնք ունեցել են կամ ունենալու են էական ազդեցություն ընկերության ֆինանսական վիճակի և շահութաբերության վրա)

2.3.1 Զարգացման միտումները

Բանկի գործունեությունը նպատակաուղղվելու է որակապես նոր ծառայությունների տրամադրմանը, ակտիվային գործառնությունների հուսալիության բարձրացմանը և դրանով իսկ ներդրողների և ավանդատուների շահերի պաշտպանմանը: Բանկի կողմից շարունակվելու են շեշտադրվել մանրածախ և ՓՄՁ ուղղությունները՝ ապահովելով վարկային պորտֆելում դրանց տեսակարար կշռի շարունակական աճը: Բացի այդ Բանկը նախատեսում է, որ գալիք տարիների ընթացքում մանրածախի մասնաբաժինը չպետք է նվազի: Նախատեսվում է ակտիվացնել նաև պլաստիկ քարտերով գործառնությունները, բանկ-հաճախորդ համակարգերի, ինտերնետ բանկինգի միջոցով հաճախորդների սպասարկումը, բրոքերային ծառայությունների ակտիվացմանը:

Հաճախորդների կառուցվածքի առումով Բանկը հիմնականում շեշտադրելու է տնային տնտեսությունների և փոքր ու միջին ձեռնարկությունների տեսակարար կշռի ավելացումը: Հիմնական թիրախ են հանդիսանալու Բանկի մասնաճյուղային ցանցի շրջանում տնտեսական ակտիվություն ունեցող հաճախորդները: Միևնույն ժամանակ զարգացնելով հեռակա բանկային տեխնոլոգիաները՝ Բանկն իր ծառայություններն ավելի մատչելի կդարձնի ոչ ռեզիդենտների և հեռավոր շրջաններում բնակվողների համար:

2.3.2 Դատական հայցեր, սպասվող փոփոխություններ

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

2.4 Աուդիտն իրականացնող անձինք և խորհրդատուներ

Թողարկողի աուդիտն իրականացնող անձի և խորհրդատուների ինքնության մասին համառոտ տեղեկություններ

Թողարկողի 2013թ-ի Ֆինանսական գործունեության աուդիտն իրականացրել է «Քեյ-Փի-Էմ-Ջի Արմենիա» ՓԲԸ-ի կողմից: Բանկի 2014թ և 2015թ ֆինանսական գործունեության աուդիտն իրականացվել է «Էրնսթ ընդ Յանգ» ՓԲԸ-ի կողմից:

2.5 Ղեկավարությունը և բաժնետերերը

Թողարկողի կառավարման մարմնի անդամները, աշխատակիցները և խոշոր բաժնեդերերը (կառավարմանը մարմնի անդամների անձանց անունը, ազգանունը, զբաղեցրած պաշտոնը, փորձառությունը, աշխատակիցների ընդհանուր թիվը, խոշոր բաժնեդերերի անունը, ազգանունը, թողարկողի կանոնադրական կապիտալում մասնակցության չափը և այլն)

Բանկի կանոնադրությամբ սահմանված են Բանկի կառավարման հետևյալ մարմինները՝

- Բաժնետերերի Ընդհանուր Ժողովը՝ Բանկի կառավարման բարձրագույն մարմինը,
- Տնօրենների Խորհուրդ,
- Տնօրինությունը և Գլխավոր տնօրենը - Տնօրինության Նախագահը:

2.5.1 Բանկի բաժնետերերը

Սույն Ծրագրային Ազդագիրը կազմելու պահին Բանկի բաժնետերերն են եղել՝

- Ամերիա Գրուպը (Սի-Ուայ) - 79.3%
- Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկ - 20.7%

2.5.2 Բանկի խորհուրդը

Սույն Ծրագրային Ազդագիրը կազմելու պահին Բանկի Խորհուրդը բաղկացած էր հինգ անդամներից՝ նախագահ, մեկ անկախ անդամ և երեք անդամ, որոնց կազմը, անդամների թիվը և որակավորումը, ինչպես նաև փոխլրացնող փորձառությունն ու հմտություններն անմիջականորեն անդրադառնում են Խորհրդի արդյունավետության վրա:

Անուն ազգանուն	Զբաղեցրած պաշտոն	Փորձառությունը
Անդրեյ Մկրտչյան	Խորհրդի նախագահ	Ավելի քան 18 տարի
Ռուբեն Վարդանյան	Խորհրդի անդամ	Ավելի քան 21 տարի
Նուբար Աֆեյան	Խորհրդի անդամ	Ավելի քան 25 տարի
Գոռ Նահապետյան	Խորհրդի անդամ	Ավելի քան 20 տարի
Ռոբերտ Ֆոն Ռեկովսկի	Խորհրդի անկախ անդամ	Ավելի քան 23 տարի

2.5.3 Բանկի տնօրինությունը

Բանկի Տնօրինությունը կազմված է 10 անդամներից՝

- Արտակ Հանեսյան՝ Տնօրինության նախագահ - Գլխավոր տնօրեն,
- Տիգրան Ջրբաշյան՝ Տնօրինության անդամ, Զարգացման գծով տնօրեն,
- Գոհար Խաչատրյան՝ Տնօրինության անդամ, Գլխավոր հաշվապահ,
- Անդրանիկ Բարսեղյան՝ Տնօրինության անդամ, Ռիսկերի կառավարման կենտրոնի ղեկավար,
- Գագիկ Սահակյան՝ Տնօրինության անդամ, Կորպորատիվ հաճախորդների գծով տնօրեն,
- Սամվել Աղաբաբյան՝ Տնօրինության անդամ, Անվտանգության ծառայության ղեկավար,
- Գևորգ Թառումյան՝ Տնօրինության անդամ, Գլխավոր տնօրենի տեղակալ, ֆինանսական տնօրեն,
- Արման Բարսեղյան՝ Տնօրինության անդամ, Մանրածախ գործառնությունների գծով տնօրեն,
- Արթուր Բաբայան՝ Տնօրինության անդամ, Առևտրային գործառնությունների գծով տնօրեն,
- Բուրաստան Մովսիսյան՝ Տնօրինության անդամ, Տեխնոլոգիաների և գործառնությունների գծով տնօրեն:

Բանկի աշխատակիցների միջին քանակը 2015թ.-ին 581 է (2014՝ 590):

2.6 Պարտատոմսերի հիմնական տվյալները

Առաջարկվող կամ կարգավորվող շուկայում առևտրին թույլտվության համար նախատեսված արժեթղթերի հիմնական վիճակագրական տվյալները (արժեթղթերի տեսակը, քանակը, ընդհանուր ծավալը, անվանական արժեքը, արժույթը, փոկոսադրույքը, նպատակը, սպասվող ժամանակացույցը և միջոցների օգտագործման նախատեսվող ուղիները և այլն)

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

Թողարկվող պարտատոմսերը տեղաբաշխվում և մարվում են ՀՀ դրամով, իսկ դրանց դիմաց արժեկտրոնային վճարումներ կատարվում են ՀՀ դրամով:

Թողարկման (առաջարկի) ընդհանուր ծավալը կազմելու է մինչև թողարկման պահը Բանկի կողմից նախկինում թողարկված և շրջանառության մեջ գտնվող

արտարժույթային պարտատոմսերի ընդհանուր անվանական ծավալի առնվազն 10% (տասը) տոկոսը:

Տեղաբաշխվող (վաճառվող) պարտատոմսերի քանակը որոշվելու է համապատասխան Թողարկման ծավալի ու անվանական արժեքի:

Մեկ պարտատոմսի անվանական արժեքը կազմում է 100,000 (մեկ հարյուր հազար) ՀՀ դրամ:

Պարտատոմսերի մարման օրը ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխումից առնվազն 10 (տասը) աշխատանքային օր առաջ:

Պարտատոմսերի դիմաց նախատեսվող արժեկտրոնային եկամուտը հաշվարկվելու և վճարվելու է եռամսյակային պարբերականությամբ:

Տարեկան արժեկտրոնի մեծությունը մինչև հարկերը վճարելը ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխումից առնվազն 10 (տասը) աշխատանքային օր առաջ:

2.7 Պարտատոմսերի առաջարկի ծրագրի համակողմանի նկարագիրը

Արժեթղթերի փեղաբաշխման գործընթացի համառոտ նկարագիրը

Թողարկողի պարտատոմսերի բաժանորդագրություն չի իրականացվելու:

Պարտատոմսերի տեղաբաշխումը սկսելու և ավարտելու օրը ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխումից առնվազն 10 (տասը) աշխատանքային օր առաջ:

Պարտատոմսերի ձեռքբերման համար ներդրողները սահմանված կարգով պետք է լրացնեն համապատասխան պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականը, պատշաճ կերպով ներկայացնեն Բանկ և կատարեն համապատասխան վճարում, որով կհավաստեն պարտատոմսերի թողարկման պայմաններն ընդունելը:

2.8 Վերջնական պայմանների հրապարակման ձևը

Ծրագրային ազդագրի գրանցումից հետո արժեթղթերի յուրաքանչյուր թողարկման համար կազմվող թողարկման վերջնական պայմանների հրապարակման մեթոդը, ընդ որում, եթե ծրագրային ազդագրի գրանցման պահին թողարկողը դեռևս չի որոշել թողարկման վերջնական պայմանների հրապարակման մեթոդը, նշվում է, թե հասարակությունը ինչպես և երբ կարող է փեղեկություններ ստանալ այդ մասին.

Պարտատոմսերի թողարկման, տեղաբաշխման, շրջանառության ու մարման վերջնական պայմանները ենթակա են որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից

պարտատոմսերի տեղաբաշխումից առնվազն 10 (տասը) աշխատանքային օր առաջ:

Արժեթղթերի յուրաքանչյուր թողարկման համար կազմվող թողարկման վերջնական պայմանները ՀՀ ԿԲ են ներկայացվում և հրապարակվում հրապարակային առաջարկի վերաբերյալ հայտարարության հրապարակումից առնվազն 2 (երկու) օր առաջ:

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

2.9 Այլ տեղեկություններ

Այլ էական տեղեկություններ ըստ թողարկողի հայեցողության, որոնք նշված չեն նախորդ կետերում (Թողարկողի կանոնադրության և այլ պաշտոնական փաստաթղթերի կարևոր դրույթներ, փորձագիտական եզրակացություններ, կարևոր համաձայնագրեր, կանոնադրությանը և պաշտոնական այլ փաստաթղթերին հղումներ և այլն)

2015թ. ընթացքում Ամերիաբանկը և Վերակառուցման ու Զարգացման Եվրոպական Բանկը (EBRD) կնքեցին 30 մլն ԱՄՆ դոլարի բաժնետիրական կապիտալի ներգրավման պայմանագիր, որից 30մլն ԱՄՆ դոլարը ներդրվեց 2015-ի դեկտեմբեր ամսին, իսկ մնացած 10 մլն ԱՄՆ դոլարը ենթակա է ավելացման համակարգում Բանկի կոնսոլիդացիոն ծրագրերի իրականացմանն աջակցելու համար:

2.10 Ամփոփ ֆինանսական տվյալներ

Ստորև ներկայացվում են Բանկի 2013-2015թթ ամփոփ ֆինանսական տվյալները՝

Ցուցանիշի անվանումը (հազար ՀՀ դրամ)	2015 (աուդիտ անցած)	2014 (աուդիտ անցած)	2013 (աուդիտ անցած)
Զուտ շահույթ շահութահարկի ծախսի նվազեցումից հետո	4,815,102	7,148,870	6,057,188
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	46,698,234	40,125,897	38,529,771
Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE)	10.31%	17.82%	15.72%
Զուտ շահույթ շահութահարկի ծախսի նվազեցումից հետո	4,815,102	7,148,870	6,057,188
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	421,155,680	343,304,867	312,991,594
Ակտիվների շահութաբերություն (ROA)	1.14%	2.08%	1.94%
Զուտ շահույթ շահութահարկի ծախսի նվազեցումից հետո	4,815,102	7,148,870	6,057,188
Գործառնական եկամուտ	21,090,371	20,053,293	16,212,080
Զուտ շահույթի մարժա (NPM)	22.83%	35.65%	37.36%

Ցուցանիշի անվանումը (հազար ՀՀ դրամ)	2015 (աուդիտ անցած)	2014 (աուդիտ անցած)	2013 (աուդիտ անցած)
Գործառնական եկամուտ	21,090,371	20,053,293	16,212,080
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	421,155,680	343,304,867	312,991,594
Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU)	5.01%	5.84%	5.18%
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	421,155,680	343,304,867	312,991,594
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	46,698,234	40,125,897	38,529,771
Սեփական կապիտալի մուտիպլիկատոր (EM)	9.02	8.56	8.12
Զուտ տոկոսային եկամուտ	14,753,986	14,625,260	12,054,549
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	318,442,515	241,126,406	193,502,262
Զուտ տոկոսային մարժա (NIM)	4.6%	6.1%	6.2%
Տոկոսային եկամուտ	35,733,246	27,711,993	23,164,643
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	318,442,515	241,126,406	193,502,262
Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն	11.2%	11.5%	12.0%
Տոկոսային ծախսեր	20,979,260	13,086,733	11,110,094
Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	371,498,774	300,690,635	271,906,888
Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	5.6%	4.4%	4.1%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	4,815,102	7,148,870	6,057,188
Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը	82,118	79,524	79,524
Զուտ շահույթ մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS)	58.64	89.90	76.17
Սպրեդ	5.6%	7.1%	7.9%

ԱՄՓՈՓ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԳՈՐԾԱԿԻՑՆԵՐ*

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

ԾԱՆՈՒՑՈՒՄ ՆԵՐԴՐՈՂԻՆ

ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹԸ ՊԵՏՔ Է ԴԻՏՎԻ ՈՐՊԵՍ ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳՐԻ ՆԵՐԱԾԱԿԱՆ ՀԱՄԱՌՈՏ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ:

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

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

ՄԱՍ 3 ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

3.1 Ռիսկային գործոններ

Այն ռիսկային գործոնները, որոնք անհրաժեշտ են առաջարկվող (կարգավորվող շուկայում առևտրին թույլատրվող) արժեթղթերի շուկայական ռիսկը գնահատելու համար:

Տոկոսադրույքի ռիսկ: Տնտեսությունում տոկոսադրույքների փոփոխությունը կարող է հանգեցնել ներդրողների կողմից Թողարկողի պարտատոմսերի նկատմամբ եկամտաբերության մակարդակի վերանայման, ընդ որում ընդունված է համարել, որ այլ հավասար պայմաններում պարտատոմսերի երկրորդային շուկայում պարտատոմսերի գները գտնվում են հակադարձ կախվածության մեջ տոկոսադրույքների մակարդակից, այսինքն տոկոսադրույքների մակարդակի բարձրացումն այլ հավասար պայմաններում կարող է հանգեցնել պարտատոմսերի գնի անկմանը և հակառակը:

Շուկայական ռիսկ: Երկրորդային շուկայում Թողարկողի պարտատոմսերի գինը և դրանց նկատմամբ պահանջարկը կարող են (կարճաժամկետ կամ երկարաժամկետ ժամանակամիջոցում) նվազել ներքին և միջազգային տնտեսություններում տնտեսական ցուցանիշների փոփոխությունների և/կամ նման փոփոխությունների սպասումների հետ կապված: Ներդրողը պետք է հաշվի առնի, որ արժեթղթերի գները շուկայում կարող են տատանվել և ժամանակի ընթացքում կարող են իջնել և/կամ բարձրանալ: Միևնույն ժամանակ ներդրողը պետք է հաշվի առնի, որ, անկախ շուկայական պայմանների փոփոխություններից և սպասումներից Թողարկողի կողմից վճարվող անվանական արժեկտրոնների վճարման և պարտատոմսի անվանական գումարի մարման մեծություններն արտահայտված թողարկման արժույթով չեն փոփոխվում:

Վերաներդրման ռիսկ: Այն բոլոր ներդրողներն, ովքեր Թողարկողի պարտատոմսերը ձեռք կբերեն ձեռք բերման գործարքով սահմանված մինչև մարումը եկամտաբերությունն ապահովելու ու ստանալու համար, պետք է նկատի ունենան, որ իրենց վրա են վերցնում վերաներդրման ռիսկ, որը պայմանավորված է Թողարկողի պարտատոմսերից պարբերաբար ստացվող արժեկտրոնային եկամուտների առնվազն համարժեք եկամտաբերությամբ (ձեռք բերման/գնման գործարքով սահմանված մինչև մարումը եկամտաբերությամբ) ներդրում կատարելու հնարավորությունների հավանական բացակայությամբ: Հավանական է, որ վերաներդրման ռիսկն ներդրումային որոշում կայացնելու գործընթացում էական գործոն չի

հանդիսանա ընթացիկ կամ կարճաժամկետ (մեկ արժեկտրոնային ժամանակամիջոցից ոչ ավել) ներդրումային հորիզոն ունեցող ներդրողների համար:

Վարկային/դեֆոլտի ռիսկ: Ներդրողները ցանկացած թողարկողի կորպորատիվ պարտատոմսեր ձեռք բերելիս (ապահովված պարտատոմսերի դեպքում ավելի քիչ) իրենց վրա են վերցնում թողարկողի վարկային ռիսկը, որը կապված է ապագայում թողարկողի հնարավոր ֆինանսական վիճակի վատթարացման, արժեկտրոնային վճարումներ իրականացնելու կամ պարտատոմսերը իրենց անվանական արժեքով մարման անհնարինության և հավանական սնանկացման հետ:

Իրացվելիության ռիսկ: Թողարկողը պարտատոմսերի իրացվելիության բարձրացման համար վերջիններիս նախատեսում է օժտել որոշակի ներդրումային որակներով (թողարկողի վարկանիշ, պարբերական արժեկտրոնային վճարումներ, մրցակցային եկամտաբերություն, ցուցակում և առևտրին թույլատվություն կարգավորվող շուկայում, ինչպես նաև շուկա ստեղծող ընկերության կամ ընկերությունների հետ համապատասխան պայմանագրի կնքման բանակցությունների վարում): Այնուամենայնիվ, Թողարկողը չի կարող երաշխավորել, որ իր կողմից թողարկված պարտատոմսերը դրանց շրջանառության ժամկետի ընթացքում ելնելով տնտեսական միջավայրի բացասական փոփոխություններից և/կամ ֆինանսական շուկայի անբարենպաստ միտումներից ներդրողները ցանկացած պահի կարող են իրացնել կամ ձեռք բերել երկրորդային շուկայում (կարգավորվող շուկայում) իրենց համար ֆինանսապես շահավետ գնով:

Արտարժույթային ռիսկ: Թողարկվող պարտատոմսերն արտահայտված են ՀՀ դրամով և հետևապես ներդրումները և ներդրումների ետ ստացումը (պարտատոմսերի ձեռք բերման/մարման դիմաց ստացվող գումարներ) իրականացվելու են ՀՀ դրամով: Ուստի, այս իմաստով արտարժույթային ռիսկն առկա է այն ներդրողների մոտ, ովքեր իրենց դրամական միջոցները սույն պարտատոմսերում ներդրումներ կատարելու նպատակով ստիպված կլինեն իրենց ֆինանսական միջոցները փոխարկել այլ արժույթներից ՀՀ դրամի:

Ինֆլյացիոն կամ գնողունակության ռիսկ: ՀՀ-ում գնաճի առկայության պարագայում, Թողարկողի կողմից իր պարտատոմսերի դիմաց առաջարկվող անվանական արժեկտրոնային եկամտաբերությունը գնահատելիս ներդրողները պետք է հաշվի առնեն, որ իրական եկամտաբերությունը կարող է լինել ավելի ցածր (գնաճի չափով) անվանական արժեկտրոնային եկամտաբերությունից:

Վարկանիշի փոփոխության ռիսկ: Այլ հավասար պայմաններում պարտատոմսի գինը սովորաբար ուղիղ կախվածության մեջ է գտնվում Թողարկողի և/կամ հենց պարտատոմսի վարկային ռիսկը նկարագրող վարկանիշից/վարկանիշներից (S&P, Moody's, Fitch): Վարկանիշի իջեցման արդյունքում սովորաբար պարտատոմսի գինն ընկնում է կամ նույն է, որ պարտատոմսի եկամտաբերության մեծության նկատմամբ սպասումները բարձրանում են:

3.2 Հիմնական տեղեկատվություն

Առաջարկի նպատակը և, հնարավորության դեպքում, հնարավոր ներգրավվող զույգ գումարների մեծությունը՝ բաժանված ըստ օգտագործման նախատեսվող ուղղությունների: Այդ ուղղությունները պետք է դասակարգել ըստ առաջնահերթության: Այստեղ զույգ գումար ասելով հասկանում ենք հավաքագրված համախառն գումարի և այդ գումարները հավաքագրելու համար կադրաված ծախսերի փարբերությունը:

Բանկի կողմից պարտատոմսերի թողարկման և տեղաբաշխման նպատակն է միջոցների ներգրավումը, որոնք ուղղվելու են միջնաժամկետ վարկերի տրամադրմանը, սակայն միևնույն ժամանակ Բանկն այս թողարկմամբ նպատակ ունի հասնելու հաշվեկշռի պասիվային մասի կառավարման արդյունավետության բարձրացմանը, հնարավոր ավանդատուների բազայի ընդլայնմանը և տարատեսականացմանը (դիվերսիֆիկացիա), նախքան Բանկի առաջնային հանրային տեղաբաշխումը (IPO) Լոնդոնի ֆոնդային բորսա և/կամ ՆԱՍԴԱԲ Օ Էմ Էքս Արմենիա հարթակներում հնարավոր ներդրողներին Բանկի ներդրումային գործիքների հետ ծանոթացմանը, Բանկի վարկային ռիսկի վերաբերյալ տեղեկատվության տարածմանը հնարավոր ներդրողների լայն շրջանակում:

Բանկի կողմից երկար տարիներ շարունակ իրականացվել է ֆինանսավորման աղբյուրների տարատեսականացման (դիվերսիֆիկացիա) գործուն քաղաքականություն, որի նպատակն է եղել բանկի համար ապահովել մեկ ֆինանսավորողի կամ մի քանի ֆինանսավորողների խմբի ռիսկի նվազեցումը, հաշվեկշռի երկարաժամկետ պարտավորությունների մասի ֆինանսավորման կայուն ենթակառուցվածքների ու հարմոնիկ գործարար հարաբերությունների ստեղծումը:

3.2.1 Վերջնական պայմանների հրապարակման ձևը

Ծրագրային ազդագրի գրանցումից հետո արժեթղթերի յուրաքանչյուր թողարկման համար կազմվող թողարկման վերջնական պայմանների հրապարակման մեթոդը, ընդ որում, եթե ծրագրային ազդագրի գրանցման պահին թողարկողը դեռևս չի որոշել թողարկման վերջնական պայմանների հրապարակման մեթոդը, նշվում է, թե հասարակությունը ինչպես և երբ կարող է տեղեկություններ ստանալ այդ մասին:

Պարտատոմսերի թողարկման, տեղաբաշխման, շրջանառության ու մարման վերջնական պայմանները ենթակա են որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխումից առնվազն 10 (տասը) աշխատանքային օր առաջ:

Արժեթղթերի յուրաքանչյուր թողարկման համար կազմվող թողարկման վերջնական պայմանները ՀՀ ԿԲ են ներկայացվում և հրապարակվում հրապարակային առաջարկի վերաբերյալ հայտարարության հրապարակումից առնվազն 2 (երկու) օր առաջ:

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

3.3 Պարտատոմսերի վերաբերյալ տեղեկատվություն

3.3.1 Արժեթղթերի տեսակը և դասը

Արժեթղթերի տեսակը և դասը, ներառյալ արժեթղթի փարբերակիչ ծածկագիրը (ISIN) կամ այլ նմանափոխ փարբերակիչ ծածկագիր (առկայության դեպքում)

Թողարկվող պարտատոմսերն անվանական արժեկտրոնային պարտատոմսեր են, անբաժանելի են և փոխարկելի չեն: Թողարկվող պարտատոմսերը դեռևս չունեն տարբերակիչ ծածկագիր:

3.3.2 Երկիրը

Երկիրը, որի օրենսդրության համաձայն թողարկվել են փվյալ արժեթղթերը

Պարտատոմսերը թողարկվելու են ՀՀ տարածքում՝ համաձայն ՀՀ օրենսդրության և ենթօրենսդրական ակտերի: Վեճերի և դատական գործընթացների առկայության դեպքերում վերջիններս կարգավորվելու են ՀՀ օրենսդրության համաձայն:

3.3.3 Արժեթղթերի ձևը

Արժեթղթերի ձևը (փաստաթղթային կամ ոչ փաստաթղթային): Ոչ փաստաթղթային արժեթղթերի դեպքում պետք է նշել այն անձի անվանումը, որը վարում է այդ ոչ փաստաթղթային արժեթղթերի ռեեստրը

Թողարկված պարտատոմսերն ոչ փաստաթղթային են, իսկ պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրը կվարի «Հայաստանի Կենտրոնական Դեպոզիտարիա» ԲԲԸ-ը (ՀՀ, ք. Երևան 0010, Մհեր Մկրտչյան 5Բ, հեռ.՝ +(37410) 589151, +(37410) 543321)՝ ըստ «Հայաստանի Կենտրոնական Դեպոզիտարիա» ԲԲԸ-ի (այսուհետ՝ Դեպոզիտարիա) համապատասխան կանոնների, ընթացակարգերի:

3.3.4 Արժեթղթի անվանական արժեքը և քանակը

Արժեթղթի անվանական արժեքը և քանակը (առկայության դեպքում)

Մեկ պարտատոմսի անվանական արժեքը կազմում է 100,000 (մեկ հարյուր հազար) ՀՀ դրամ: Թողարկվելիք և տեղաբաշխվող (վաճառվող) պարտատոմսերի քանակը կհաշվարկվի համապատասխան Թողարկման ծավալի ու անվանական արժեքի:

3.3.5 Թողարկման արժույթը

Թողարկման արժույթը ՀՀ դրամն է:

3.3.6 Պարտատոմսերի դասակարգման մասին տեղեկատվություն

Առաջարկվող (կարգավորվող շուկայում առևտրին թույլատրվող) արժեթղթերի դասակարգման մասին տեղեկատվություն՝ թողարկողի պարտավորությունների մարման հերթականության փեսանկյունից (սորորադասությունը): Ներկայացնել նաև տեղեկատվություն այն մասին, թե ինչ պայմանների դեպքում է հնարավոր այդ արժեթղթերի վերադասակարգումը

Համաձայն ՀՀ բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ներդրումային ընկերությունների, ներդրումային ֆոնդի կառավարիչների և ապահովագրական ընկերությունների սնանկության մասին օրենքի՝ Թողարկողի լուծարման դեպքում նրա պարտատերերի պահանջները բավարարվում են հետևյալ հերթականությամբ՝

- առաջին՝ ադմինիստրացիայի, լուծարային կառավարչի կողմից օրենքով սահմանված լիազորությունների իրականացման համար անհրաժեշտ և հիմնավորված ծախսերը, այդ թվում՝ աշխատավարձը՝ ՀՀ ԿԲ-ի խորհրդի կողմից հաստատված նախահաշվի շրջանակներում.
- երկրորդ՝ այն պարտատերերի պահանջները, որոնք Բանկին վարկ, փոխառություն են տրամադրել կամ Բանկում ավանդ են ներդրել կամ բանկային հաշվին դրամական միջոցներ են մուտքագրել Բանկում ադմինիստրացիա նշանակվելուց հետո, բացառությամբ պարտատիրոջ և ՀՀ ԿԲ-ի միջև կնքված պայմանագրով սահմանված դեպքերի.
- երրորդ՝ ՀՀ և օտարերկրյա քաղաքացիների, ինչպես նաև քաղաքացիություն չունեցող անձանց ՀՀ դրամով բանկային ավանդները և բանկային հաշիվներին առկա մնացորդները՝ մինչև 10 միլիոն դրամի չափով, իսկ արտարժույթային ավանդների (հաշիվների) դեպքում՝ 5 միլիոն դրամին համարժեք չափով, ընդ որում՝ բանկի նկատմամբ ունեցած պահանջի գումարը 10 միլիոն դրամը (պահանջը արտարժույթով արտահայտված լինելու դեպքում՝ 5 միլիոն դրամին համարժեք չափը) գերազանցելու դեպքում, տվյալ անձի՝ մինչև 10 միլիոն դրամի չափով (պահանջը արտարժույթով արտահայտված լինելու դեպքում՝ 5 միլիոն դրամին համարժեք չափով) պահանջը բավարարվում է երրորդ հերթով, իսկ այդ գումարը գերազանցող պահանջը՝ չորրորդ հերթով:
- չորրորդ՝ բանկի այլ պարտավորությունները, ներառյալ՝ Ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամի կողմից հատուցման կազմակերպման հետ կապված ծախսերը, բացառությամբ երկրորդ

հերթում ընդգրկված բանկային ավանդների և բանկային հաշիվների մնացորդների.

- հինգերորդ՝ պետական բյուջեի և համայնքների բյուջեների նկատմամբ բանկի պարտավորությունները, ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված այլ պարտադիր վճարումները.
- վեցերորդ՝ ստորադաս փոխառություններից բխող պահանջները.
- յոթերորդ՝ բանկի մասնակիցների պահանջները:

Թողարկողի կողմից առաջարկվող պարտատոմսերի սեփականատերերի յուրաքանչյուր հերթի պահանջները բավարարվում են նախորդ հերթի պահանջները լրիվ բավարարվելուց հետո:

Ֆիզիկական անձանց բանկային ավանդների հատուցումը երաշխավորելու մասին ՀՀ օրենքի և նույն օրենքի հիման վրա ընդունված իրավական այլ ակտերի իմաստով բանկի թողարկած անվանական արժեթղթերով, տվյալ դեպքում՝ Պարտատոմսերով, ֆիզիկական անձանցից (այդ թվում՝ անհատ ձեռնարկատերերից), ներգրավված դրամական միջոցները համարվում են բանկային ավանդ, որոնց հատուցումը երաշխավորված է նույն օրենքով սահմանված կարգով և պայմաններով, հետևյալ չափերով՝

- եթե Ներդրողն անվճարունակ բանկում ունի միայն դրամային Պարտատոմսեր, ապա երաշխավորված դրամական միջոցների չափը տասը միլիոն ՀՀ դրամ է.
- եթե Ներդրողն անվճարունակ բանկում ունի միայն արտարժույթային Պարտատոմսեր, ապա երաշխավորված դրամական միջոցների չափը հինգ միլիոն ՀՀ դրամ է.
- եթե Ներդրողն անվճարունակ բանկում ունի դրամային և արտարժույթային Պարտատոմսեր, և դրամային Պարտատոմսերի գումարը հինգ միլիոն ՀՀ դրամից ավելի է, ապա երաշխավորվում է միայն դրամային Պարտատոմսերի գումարը՝ մինչև տասը միլիոն ՀՀ դրամով.
- եթե Ներդրողն անվճարունակ բանկում ունի դրամային և արտարժույթային Պարտատոմսեր, և նրա դրամային Պարտատոմսերի գումարը պակաս է հինգ միլիոն ՀՀ դրամից, ապա երաշխավորվում է դրամային Պարտատոմսերի գումարն ամբողջությամբ և արտարժույթային Պարտատոմսերի գումարը՝ հինգ միլիոն դրամի և հատուցված դրամային Պարտատոմսերի տարբերության չափով:

Ներդրողի՝ նույն բանկում ունեցած բոլոր դրամային ավանդները, ներառյալ՝ Պարտատոմսերում ներդրումները համարվում են մեկ ավանդ, բացառությամբ չերաշխավորված ավանդների և ավանդատուի՝ նույն բանկում ունեցած բոլոր արտարժույթային ավանդները համարվում են մեկ ավանդ, բացառությամբ չերաշխավորված ավանդների:

Երաշխավորված ավանդի հատուցման ենթակա գումարը հաշվարկելիս առաջին հերթին հաշվարկվում են դրամային ավանդները, իսկ երկրորդ հերթին՝ արտարժույթային ավանդները:

Երաշխավորված ավանդների հատուցման դեպք (այսուհետ՝ հատուցման դեպք) է համարվում «Բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ներդրումային ընկերությունների, ներդրումային ֆոնդի կառավարիչների և ապահովագրական ընկերությունների սնանկության մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված կարգով բանկին անվճարունակ ճանաչելը և ՀՀ ԿԲ խորհրդի որոշմամբ բանկի կողմից օրենքով և պայմանագրերով սահմանված ժամկետներում ավանդները վերադարձնելն ի վիճակի չլինելու փաստը հաստատելը կամ «Բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ներդրումային ընկերությունների, ներդրումային ֆոնդի կառավարիչների և ապահովագրական ընկերությունների սնանկության մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված կարգով բանկին սնանկ ճանաչելը (այսուհետ՝ բոլոր դեպքերի համար՝ անվճարունակ բանկ):

Պարտատոմսերի վերադասակարգում կարող է տեղի ունենալ նոր արժեթղթերի թողարկման դեպքում, եթե դրանք համարվելու են վերադաս, այն էլ միայն այն մասով, որը չի վերաբերվում ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին:

3.3.7 Արժեթղթերից բխող իրավունքները

Արժեթղթերից բխող իրավունքների նկարագրությունը (ներառյալ՝ իրավունքների սահմանափակումները) և այդ իրավունքների իրականացման գործընթացը,

Պարտատոմսերի թողարկման մասին որոշմամբ սահմանվել են պարտատոմսերից բխող հետևյալ իրավունքները՝

- 1) ստանալ պարտատոմսերով նախատեսված արժեկտրոնային եկամուտները և մարման գումարը՝ ըստ Ազդագրով սահմանված կարգի: Արժեկտրոնային եկամտի ստացման և շրջանառության ժամկետի վերջում պարտատոմսերի մարման գումարի ստացման իրավունքի իրականացման համար ներդրողներից լրացուցիչ գործողությունների կատարում չի պահանջվում և արժեկտրոնային եկամուտը/պարտատոմսի մարման գումարը փոխանցվում է ներդրողի բանկային հաշվին Թողարկողի կողմից,

- 2) Թողարկողի կողմից պարտատոմսերի արժեկտրոնները և/կամ մարման գումարը սահմանված ժամկետից ուշացնելու դեպքում ձեռնարկել պարտատոմսերի սեփականության իրավունքից բխող իր պահանջների բավարարման ուղղությամբ օրենքով թույլատրվող գործողություններ,
- 3) գրավադրել պարտատոմսերն օրենքով սահմանված կարգով,
- 4) իր ցանկությամբ օտարել պարտատոմսերը ֆոնդային բորսայում (ցուցակված և առևտրին թույլատրված լինելու դեպքում) կամ արտաբորսայում՝ օրենքով սահմանված կարգով, ընդ որում ներդրողները պետք է հաշվի առնեն, որ ՀՀ օրենսդրությամբ չի թույլատրվում կարգավորվող շուկայից (ֆոնդային բորսա) դուրս վաճառել կարգավորվող շուկայում առևտրին թույլատրված արժեթղթեր, բացառություն են կազմում.
 - ՀՀ ԿԲ կողմից կնքվող գործարքները, դրանք ՀՀ ԿԲ և ֆին. շուկայի մասնագիտացված ընկերությունների միջև հնարավոր գործարքներն են,
 - թողարկողի կողմից իր թողարկած արժեթղթերի հետզնման կամ ձեռքբերման գործարքները:

Միաժամանակ պարտատոմսի սեփականատերը պարտավոր է պարտատոմսերի թողարկման պայմաններով սահմանված ժամկետներում իրականացնել պարտատոմսերի ձեռքբերման համար անհրաժեշտ գումարների փոխանցում համապատասխան բանկային հաշվին, կատարել պարտատոմսերի ձեռքբերումից, օտարումից և այլ գործողություններից ծագող դրամային և ոչ դրամային ցանկացած պարտավորություն, ինչպես նաև կրել օրենքով նախատեսված այլ պարտականություններ:

3.3.8 Անվանական տոկոսադրույքը և վճարման պայմանները

Անվանական տոկոսադրույքը և այդ տոկոսների վճարման պայմանները, մասնավորապես, տոկոսների վճարման պարբերականությունը, կոնկրետ օրերը (օրերի հաշվարկման կարգը), տոկոսի սրացման հայտերի ներկայացման թույլատրելի ժամանակահատվածը և մայր գումարի վերադարձման կարգը: Եթե տոկոսադրույքը ֆիքսված չէ (փոփոխուն է), ապա՝ ներկայացնել տեղեկատվություն, թե ինչ ցուցանիշից (դրա փոփոխությունից) է կախված տոկոսադրույքի մեծությունը, և որտեղ կարելի է ստանալ այդ ցուցանիշի (դրա փոփոխության) մասին տեղեկատվություն: Այս դեպքում պետք է նաև նկարագրել, թե շուկայական ինչպիսի պայմաններ կարող են ազդել այդ ցուցանիշների վրա, ինչպես նաև այն մասին, թե ով է իրականացնելու այդ փոփոխուն տոկոսադրույքի հաշվարկը

Պարտատոմսերի դիմաց հաշվարկվելու և վճարվելու է արժեկտրոնային անվանական եկամուտ, որը ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխումից առնվազն 10 (տասը) աշխատանքային օր առաջ:

Պարտատոմսերի դիմաց նախատեսվող արժեկտրոնային անվանական եկամուտը վճարվելու է եռամսյակային պարբերականությամբ:

Պարտատոմսերի դիմաց նախատեսվող արժեկտրոնային եկամուտը հաշվարկվելու է ՀՀ դրամով և ներդրողներին վճարվելու է ՀՀ դրամով:

Արժեկտրոնների հաշվարկման օրերը ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխումից առնվազն 10 (տասը) աշխատանքային օր առաջ:

Արժեկտրոնները պարտատոմսերի սեփականատերերին և/կամ անվանատերերին վճարվելու (մարվելու) են արժեկտրոնների հաշվարկման օրը: Եթե հաշվարկման օրը ոչ աշխատանքային է, ապա արժեկտրոնի վճարման (մարման) օր է համարվում դրան հաջորդող առաջին աշխատանքային օրը:

Արժեկտրոնները (տոկոսագումարները) ստանալու իրավունք ունեն պարտատոմսերի արժեկտրոնների հաշվարկման օրվան նախորդող օրը պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրի փակման դրությամբ պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրում գրանցված անձինք (սեփականատերերը կամ անվանատերերը):

Պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրը փակվելու է պարտատոմսերի հերթական արժեկտրոնների հաշվարկման օրվան նախորդող օրվա ժամը 18:00-ին, այսինքն՝ նշված ժամից հետո ռեեստրում գրանցված սեփականատերերը/անվանատերերը չեն կարող ունենալ նախորդող արժեկտրոնային ժամանակաշրջանի համար (նախորդ եռամսյակ) վճարվող արժեկտրոնի ստացման իրավունքից:

Թողարկողը արժեկտրոնների մարման (վճարման) օրը պարտատոմսերի սեփականատերերի և/կամ անվանատերերի ռեեստրի հիման վրա պատրաստում է տեղեկանք պարտատոմսերի արժեկտրոնների գումարներ ստանալու իրավունք ունեցող անձանց (սեփականատերեր կամ անվանատերեր) վերաբերյալ՝ ներառյալ արժեկտրոնների գումարի փոխանցման համար անհրաժեշտ տվյալները:

Արժեկտրոնային վճարումների համար նախատեսվող գումարներն անվանատերերին և/կամ սեփականատերերին վճարվում են մինչև 10 ՀՀ դրամ ճշտությամբ (ընդ որում կլորացումը իրականացվում է թվաբանական կլորացման կանոններին համաձայն՝ մինչև ամենամոտ ամբողջ տասնավոր թիվը): Թվաբանական կլորացման կանոնի ներքո հարկ է հասկանալ կլորացման այն մեթոդը, որի դեպքում միավորի ամբողջ թիվը չի փոխվում, եթե կլորացման ենթակա տասնորդական միավորը հավասար է 0-ից 4-ի, և

փոխվում է՝ մեծանալով մեկ միավորով, եթե կլորացման ենթակա տասնորդական միավորը հավասար է 5-ից 9-ի:

Թողարկողը արժեկտրոնի գումարները վճարելու է անկանխիկ ձևով՝ պարտատոմսերի սեփականատերերի և/կամ անվանատերերի ռեեստրում նշված բանկային հաշիվներին փոխանցելու միջոցով: Պարտատոմսերի սեփականատերերի և/կամ անվանատերերի ռեեստրում նշված բանկային հաշվեհամարների ճիշտ չլինելու դեպքում Բանկը հարցում է ուղարկում ՀՀ կենտրոնական դեպոզիտարիա բանկային հաշվեհամարը ճշտելու և համապատասխան փոխանցում իրականացնելու համար: Ռեեստրում ճիշտ հաշվեհամարի բացակայության դեպքում վճարումը իրականացվում է ներդրողին առձեռն՝ Բանկի գլխամասային գրասենյակում: Պարտատոմսերի սեփականատերերի և/կամ անվանատերերի ռեեստրում նշված բանկային հաշվեհամարների բացակայության կամ ճիշտ չլինելու դեպքում գումարը կփոխանցվի/կսառեցվի Բանկում՝ այդ նպատակով բացված հաշվեհամարին, այնուհետև՝ Բանկը կգործադրի բոլոր ողջամիտ ջանքերը ներդրողին հայտնաբերման ու գումարի փոխանցման ուղղությամբ:

Արժեկտրոնի կուտակումն իրականացվելու է հետևյալ բանաձևով՝

$$AI = FV \times \frac{C}{k} \times \frac{DCS}{DCC}$$

- AI – կուտակված արժեկտրոնային եկամուտն է,
- FV – մեկ պարտատոմսի անվանական արժեքն է,
- C – տարեկան արժեկտրոնային անվանական տոկոսադրույքն է՝ արտահայտված տոկոսներով,
- k – մեկ տարում վճարվող արժեկտրոնների թիվն է, հաճախականությունը (արժեկտրոնների եռամսյակային վճարման դեպքում k=4),
- Օրերի հաշվարկման պայմանականությունը Թողարկողի պարտատոմսերի համար համարվում է Actual/Actual-ը, ընդ որում
 - DCS – գործարքի կատարման օրվան նախորդող արժեկտրոնի մարման/արժեկտրոնի կուտակման սկզբի ամսաթվի և գործարքի կատարման օրվա միջև եղած օրերի քանակն է համապատասխան պայմանականության դեպքում [D2M2Y2 - D1M1Y1];
 - DCC – արժեկտրոնային փուլի օրերի քանակն է համապատասխան պայմանականության դեպքում [D3M3Y3 - D1M1Y1];

- D1M1Y1 – գործարքի կատարման օրվան նախորդող արժեկտրոնի մարման/ արժեկտրոնի կուտակման սկզբի ամսաթիվն է;
- D2M2Y2 – գործարքի կատարման ամսաթիվն է;
- D3M3Y3 – գործարքի կատարման օրվան հաջորդող արժեկտրոնի մարման/անվանական արժեքի մարման ամսաթիվն է:

3.3.9 Արժեթղթերի մարման ժամկետը

Արժեթղթերի մարման ժամկետը: Մասնակի մարումների դեպքում, դրա նկարագիրը: Վաղաժամկետ մարման հնարավորության դեպքում (թողարկողի կամ ներդրողի նախաձեռնությամբ), դրա ժամկետները և պայմանները:

Պարտատոմսերի մարման օրը ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխումից առնվազն 10 (տասը) աշխատանքային օր առաջ:

Պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրը փակվում է պարտատոմսերի մարման օրվան նախորդող օրը՝ ժամը 18:00-ին, այսինքն՝ պարտատոմսերի մարման գումարն իրավունք ունեն ստանալ մինչև ռեեստրի փակման պահը պարտատոմսերի սեփականատերերի և/կամ անվանատերերի ռեեստրում գրանցված անձինք:

Պարտատոմսերի մարման գումարները պարտատոմսերի սեփականատերերին/անվանատերերին վճարվում են պարտատոմսերի մարման օրը, այսինքն՝ պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրի փակման օրվան հաջորդող առաջին աշխատանքային օրվա ընթացքում:

Թողարկողը պարտատոմսերի մարման գումարները վճարում է անկանխիկ ձևով՝ պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրում նշված բանկային հաշիվներին փոխանցելու միջոցով: Պարտատոմսերի սեփականատերերի և/կամ անվանատերերի ռեեստրում նշված բանկային հաշվեհամարների ճիշտ չլինելու դեպքում Բանկը հարցում է ուղարկում ՀՀ կենտրոնական դեպոզիտարիա բանկային հաշվեհամարը ճշտելու և համապատասխան փոխանցում իրականացնելու համար: Ռեեստրում ճիշտ հաշվեհամարի բացակայության դեպքում վճարումը իրականացվում է ներդրողին առձեռն՝ Բանկի գլխամասային գրասենյակում:

Պարտատոմսերի մարման դիմաց վճարումները կատարվելու են ՀՀ դրամով:

Հաշվի առնելով պարտատոմսերի անվանական արժեքի արժույթը և պարտատոմսերի մարման հետ կապված հնարավոր միջբանկային փոխանցումների անհրաժեշտությունը (եթե ներդրողի ՀՀ դրամային հաշիվը չի գտնվում Թողարկողի մոտ), ներդրողները պետք է նկատի ունենան, որ մարման գումարների փոխանցման (միջբանկային փոխանցումներ) հետ

կապված միջնորդավճարների ծախսերը պետք է կատարվեն ներդրողի հաշվին, հետևաբար նման ներդրողները մարման գումարները կստանան պահումներով՝ համապատասխան Բանկում և այլ միջնորդ բանկերում (եթե այդպիսիք կլինեն) գործող սակագների:

Թողարկողը վճարման/մարման հանձնարարագրի(րերի) իրականացման հետ միաժամանակ կտեղեկացնի Դեպոզիտարիային՝ ներկայացնելով համապատասխան հանձնարարական(ներ) պարտատոմսերի մարման վերաբերյալ:

Պարտատոմսերի վաղաժամկետ մարում չի նախատեսվում:

3.3.10 Արժեթղթերի տարեկան եկամտաբերությունը

Արժեթղթերի տարեկան եկամտաբերությունը: Համառոտ նկարագրել նաև դրա հաշվարկման մեթոդը:

Արժեկտրոնի (տոկոսների) եկամտաբերությունը ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխումից առնվազն 10 (տասը) աշխատանքային օր առաջ սույն [Ազգագրի 3.4.3.1 մասում](#) բերված բանաձևի համաձայն:

3.3.11 Նոր թողարկման մասին տեղեկատվություն

Եթե առաջարկվող արժեթղթերը նոր թողարկում են, ապա իրավասու մարմնի որոշման համառոտ բովանդակությունը այդ նոր թողարկման մասին:

Պարտատոմսերի թողարկման վերաբերյալ որոշումներն ընդունվել են Բանկի Խորհրդի 2016թ մարտի 25-ի 02-1/16 և 2016թ ապրիլի 8-ի 03/16 հերթական նիստերում:

3.3.12 Շրջանառության սահմանափակումներ

Արժեթղթերի ազատ շրջանառության սահմանափակումների նկարագրությունը

Թողարկողի կանոնադրությամբ կամ պարտատոմսերի թողարկման մասին Թողարկողի համապատասխան իրավասու մարմնի որոշմամբ պարտատոմսերի թողարկման, ինչպես նաև պարտատոմսերում ներդրումներ կատարողների նկատմամբ որևէ այլ սահմանափակումներ չեն սահմանվում, բացի տեղաբաշխման ընթացքում մեկ ներդրողի նկատմամբ կիրառվող ձեռք բերվող պարտատոմսերի ծավալի սահմանափակումից, եթե նման որոշում կայացվի Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխումից առնվազն 10 (տասը) աշխատանքային օր առաջ:

Պարտատոմսերի ազատ շրջանառության հետ կապված որևէ այլ սահմանափակումներ չկան՝ բացառությամբ օրենքով և ենթաօրենսդրական ակտերով սահմանված դեպքերի:

Թողարկողը պարտադիր դիմելու է պարտատոմսերը կարգավորվող շուկայում ցուցակելու համար, և համաձայն ՀՀ գործող օրենսդրության պարտատոմսերի ցուցակման դեպքում վերջիններիս հետագա շրջանառությունը կարող է իրականացվել միայն կարգավորվող շուկայում:

Ներդրողները կարող են իրենց ցանկությամբ օտարել պարտատոմսերը ֆոնդային բորսայում (ցուցակված և առևտրին թույլատրված լինելու դեպքում) կամ արտաբորսայում՝ օրենքով սահմանված կարգով, ընդ որում ներդրողները պետք է հաշվի առնեն, որ ՀՀ օրենսդրությամբ չի թույլատրվում կարգավորվող շուկայից (ֆոնդային բորսա) դուրս վաճառել կարգավորվող շուկայում առևտրին թույլատրված արժեթղթեր, բացառություն են կազմում.

- ՀՀ ԿԲ կողմից կնքվող գործարքները, դրանք ՀՀ ԿԲ և ֆին. շուկայի մասնագիտացված ընկերությունների միջև հնարավոր գործարքներն են,
- թողարկողի կողմից իր թողարկած արժեթղթերի հետգնման կամ ձեռքբերման գործարքները:

3.3.13 Արժեթղթերից ստացվող եկամուտների հարկումը

Արժեթղթերից ստացվող եկամուտների հարկման կարգի ամբողջական և մանրամասն նկարագիրը

Կարևոր ծանուցում: Չնայած այն հանգամանքի, որ Թողարկողը, իրականացնելով իր լավագույն ջանքերը և առկա գիտելիքները, սույն բաժնում ներկայացնում է արժեթղթերից ստացվող եկամուտների հարկման մոտեցումները ՀՀ-ում, այնուամենայնիվ Թողարկողը ցանկանում է հայտարարել, որ ներդրողներն այն չպետք է համարեն հարկային խորհրդատվություն և ներդրումներ անելիս հիմնվեն միայն այս բաժնում ներկայացված նյութի վրա: Թողարկողը չի երաշխավորում, որ ներդրողի կողմից Ազդագրի ստացման և ծանոթացման պահին հարկային օրենսդրությունը կհամապատասխանի ներկայացվածին, կամ համարժեքորեն կիրառություն կունենա ՀՀ հարկային մարմինների կողմից և ցանկացած պարագայում խորհուրդ է տալիս օգտվել մասնագիտացված հարկային խորհրդատվության ծառայություններից: Թողարկողը ցանկանում է հայտարարել, որ սույնով զերծ է մնում ցանկացած ներդրողի հնարավոր պահանջներից կապված հարկային օրենսդրության և հարկման մեխանիզմների կիրառման և /կամ փոփոխության արդյունքում առաջացած ֆինանսական պահանջների նկատմամբ պատասխանատվությունից:

Թողարկողի պարտատոմսերից ստացվող եկամուտն ենթակա է հարկման շահութահարկով (իրավաբանական անձանց համար) և եկամտային հարկով (ֆիզիկական անձանց համար):

3.3.13.1 **Շահութահարկով հարկման կարգը և նկարագիրը**

ՀՀ-ում շահութահարկ են վճարում (հարկատու են) ՀՀ ռեզիդենտները և ոչ ռեզիդենտները, բացառությամբ ՀՀ պետական կառավարչական հիմնարկների, ՀՀ տեղական ինքնակառավարման մարմինների, պետական ոչ առևտրային կազմակերպությունների և ՀՀ ԿԲի:

Ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց հարկումը

Ռեզիդենտների համար հարկվող օբյեկտ է համարվում ՀՀ տարածքում և նրա սահմաններից դուրս ստացվող հարկվող շահույթը: Հարկվող շահույթը հարկատուի համախառն եկամտի և «Շահութահարկի մասին» ՀՀ Օրենքով սահմանված նվազեցումների դրական տարբերությունն է: Համաձայն «Շահութահարկի մասին» ՀՀ օրենքի՝ համախառն եկամտի թվին են դասվում փոխառության դիմաց ստացվող տոկոսները և այլ հատուցում, պարտքերի կամ առևտրային գործարքների ֆինանսավորման, ֆակտորինգային այլ գործառնությունների իրականացումից ստացվող եկամուտները: Շահութահարկի գումարը ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց համար հաշվարկվում է հարկվող շահույթի նկատմամբ՝ 20 (քսան) տոկոս դրույքաչափով:

Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց հարկումը

Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց համար հարկվող օբյեկտ է համարվում հայաստանյան աղբյուրներից ստացվող հարկվող շահույթը: Համաձայն «Շահութահարկի մասին» ՀՀ օրենքի հայաստանյան աղբյուրներից ստացվող եկամուտներին են դասվում նաև ոչ ռեզիդենտի՝ ռեզիդենտից կամ ոչ ռեզիդենտից ստացված պասիվ եկամուտները: Ընդ որում, ոչ ռեզիդենտի ստացված պասիվ եկամուտներ են համարվում ոչ ռեզիդենտի կողմից իր գույքի կամ այլ ակտիվների ներդրմամբ (տրամադրելով) ՀՀ տարածքում բացառապես այլ անձանց գործունեությունից ստացված եկամուտները, այսինքն՝ շահաբաժիններ, տոկոսներ, ռոյալթիներ և այլ պասիվ եկամուտներ:

ՀՀ-ում ոչ ռեզիդենտի կողմից հայաստանյան աղբյուրներից ստացվող եկամուտների հարկումը կատարում է հարկային գործակալը՝ եկամտի վճարման աղբյուրի մոտ: ՀՀ-ում ոչ ռեզիդենտի ստացած եկամտից վճարման աղբյուրի մոտ «Շահութահարկի մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված կարգով հարկային գործակալները շահութահարկը պահում են 10 (տասը) տոկոս դրույքաչափով:

3.3.13.2 *Եկամտային հարկով հարկման կարգը և նկարագիրը*

ՀՀ-ում եկամտային հարկ են վճարում (հարկատու են) ՀՀ ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք: Ընդ որում «Եկամտային հարկի մասին» ՀՀ օրենքի համաձայն ռեզիդենտ է համարվում այն ֆիզիկական անձը, որը հարկային տարում (հունվարի 1-ից մինչև դեկտեմբերի 31-ը ներառյալ) սկսվող կամ ավարտվող տասներկուամսյա ցանկացած ժամանակահատվածում գտնվել է ՀՀ-ում ընդհանուր առմամբ 183 օր և ավելի, կամ ում կենսական շահերի կենտրոնը գտնվում է ՀՀ-ում, ինչպես նաև ՀՀ-ում պետական ծառայության մեջ գտնվող ժամանակավորապես ՀՀ տարածքից դուրս աշխատող ֆիզիկական անձը: Կենսական շահերի կենտրոն է համարվում այն վայրը, որտեղ կենտրոնացված են անձի ընտանեկան կամ տնտեսական շահերը: Մասնավորապես համարվում է, որ ֆիզիկական անձի կենսական շահերի կենտրոնը գտնվում է ՀՀ-ում, եթե այնտեղ է գտնվում տունը կամ բնակարանը, որտեղ բնակվում է նրա ընտանիքը և գտնվում է նրա (ընտանիքի) անձնական կամ ընտանեկան հիմնական գույքը, կամ հիմնական տնտեսական (պրոֆեսիոնալ) գործունեության իրականացման վայրը:

Ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց հարկում

Ռեզիդենտի համար հարկվող օբյեկտ է համարվում ՀՀ տարածքում և նրա սահմաններից դուրս ստացվող հարկվող եկամուտը:

Պարտատոմսերից ստացված եկամուտները՝ կապիտալի հավելածից, ենթակա չեն հարկման, իսկ տոկոսների համար եկամտային հարկը հաշվարկվում է 10 տոկոս դրույքաչափով: Ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց եկամուտներ վճարելիս եկամտային հարկը պահում (զանձում) է հարկային գործակալը: Եկամտային հարկի պահումը (զանձումը) իրականացվում է տոկոսների յուրաքանչյուր վճարման դեպքում:

Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց հարկում

Ոչ ռեզիդենտի համար հարկվող օբյեկտ է համարվում հայաստանյան աղբյուրներից ստացվող հարկվող եկամուտը: Հարկվող եկամուտը հարկատուի համախառն եկամտի և «Եկամտային հարկի մասին» ՀՀ օրենքի դրույթներին համաձայն իրականացված նվազեցումների դրական տարբերությունն է:

Պարտատոմսերից ստացված եկամուտների հարկման կանոնները և եկամտային հարկի կիրառվող դրույքաչափը նույնն են ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց համար:

Ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց (եկամտային հարկի գծով), ինչպես նաև ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց (շահութահարկի գծով) համար հարկային գործակալ է հանդիսանում Թողարկողը:

3.4 Առաջարկի ժամկետները և պայմանները

3.4.1 Առաջարկի պայմանները և վիճակագրությունը

Առաջարկի պայմանները, առաջարկի վիճակագրությունը, ակնկալվող ժամանակացույցը և այն գործողությունները, որոնք անհրաժեշտ են առաջարկից օգրվելու համար

Պարտատոմսերի բաժանորդագրություն չի նախատեսվում:

Պարտատոմսերի տեղաբաշխումը սկսելու օրը ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխումից առնվազն 10 (տասը) աշխատանքային օր առաջ:

Պարտատոմսերի ձեռքբերման համար կատարվող վճարումը պետք է կատարվի պարտատոմսերի ձեռքբերման յուրաքանչյուր հայտ-հանձնարարականի ներկայացման օրվա ընթացքում, սակայն ոչ ուշ քան նույն աշխատանքային օրվա 16:30-ը:

Պարտատոմսերի ձեռքբերման համար կատարվող վճարումը համարվում է պատշաճ կերպով կատարված Թողարկողի կողմից բացված և սույն Ազդագրում նշված բանկային հաշվին դրամական միջոցների մուտքագրման պահից:

Պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական ներկայացնողները պետք է տեղյակ լինեն, որ իրենց հայտ-հանձնարարականները չբավարարվելու կամ մասնակի բավարարվելու դեպքում պարտատոմսերի ձեռքբերման համար վճարված գումարների՝ միջանկյալ հաշվի վրա մնալը՝ մինչև պարտատոմսերի թողարկման պայմանների համաձայն դրանք իրենց վերադարձնելու պահը, միջոցների ապօրինի պահում կամ դրանք վերադարձնելուց խուսափել չի հանդիսանում և դրանց վրա տոկոսներ չեն հաշվարկվում:

Բանկային փոխանցման միջոցով պարտատոմսերի ձեռքբերման համար կատարվող վճարման դեպքում ներդրողները պարտավոր են իրենց հաշվին հոգալ հնարավոր բանկային միջնորդավճարների հետ կապված ծախսերը:

Պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականի ներկայացումից հետո սահմանված ժամկետում համապատասխան վճարում չիրականացրած ներդրողների հայտ-հանձնարարականները համարվում են անվավեր:

Պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականում նշված քանակի պարտատոմսեր ձեռք բերելու դիմաց վճարման համար անհրաժեշտ է

դրամական միջոցները մուտքագրել Տեղաբաշխողի կողմից «ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ-ում բացված՝ Բանկի պարտատոմսերի տեղաբաշխման միջոցների հավաքագրման **1570043120372900** միջանկյալ հաշվեհամարին:

Պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականում նշված քանակի պարտատոմսեր ձեռք բերելու դիմաց վճարման համար անհրաժեշտ դրամական միջոցների մեծությունը որոշվում է հետևյալ բանաձևով՝

$$V = P \times Q, \text{ որտեղ՝}$$

- V-ն պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտում նշված քանակի պարտատոմսեր ձեռք բերելու դիմաց վճարման համար անհրաժեշտ դրամական միջոցների մեծությունն է:
- P-ն պարտատոմսերի ձեռք բերման հայտի Բանկ ներկայացման օրվա դրությամբ պարտատոմսի գինն է, որը հաշվարկվում է Ազդագրի 3.4.3.1 բաժնի համաձայն:
- Q-ն պարտատոմսերի այն քանակն է, որը ներդրողը ցանկանում է ձեռք բերել:

3.4.1.1 Առաջարկի ընդհանուր ծավալը

Թողարկման և (կամ) առաջարկի ընդհանուր ծավալը: Եթե թողարկման կամ առաջարկի ծավալը դեռևս որոշված չէ, նկարագրել, թե ինչ ժամկետներում կիրառարակվեն վերջնական ծավալի մասին տեղեկությունները, ինչպես նաև ծավալի որոշման մեթոդը կամ պայմանները

Թողարկման (առաջարկի) ընդհանուր ծավալը կկազմի մինչև թողարկման պահը Բանկի կողմից նախկինում թողարկված և շրջանառության մեջ գտնվող արտարժույթային պարտատոմսերի ընդհանուր անվանական ծավալի առնվազն 10% (տասը) տոկոսը:

3.4.1.2 Առաջարկի իրականացման սկիզբը և ավարտը

Առաջարկի իրականացման սկիզբը և ավարտը (ներառյալ՝ ժամկետների ցանկացած հնարավոր փոփոխությունները)

Պարտատոմսերի տեղաբաշխման հստակ ժամանակահատվածը՝ ներառյալ տեղաբաշխումը սկսելու և ավարտելու օրը, ենթակա է որոշման Բանկի

Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխումից առնվազն 10 (տասը) աշխատանքային օր առաջ:

Թողարկողի կողմից պարտատոմսերի առաջարկը, ինչպես նաև տեղաբաշխումը կարող է հետաձգվել կամ չեղյալ հայտարարվել միայն անհաղթահարելի ուժի ազդեցության դեպքում (Ֆորս մաժոր):

Եթե Թողարկողը տեղաբաշխման ընթացքում ներկայացնում է Ծրագրային Ազդագրի լրացում, որը կապված է ազդագրում ներառված տեղեկատվության էական փոփոխության, նոր էական հանգամանքի կամ փաստի ի հայտ գալու հետ, ապա նա ներդրողի պահանջով պարտավոր է չեղյալ համարել ներդրողի տված ակցեպտը և հետ վերադարձնել բաժանորդագրության ընթացքում նրանից ստացված միջոցները կամ հետ գնել մինչև լրացման ներկայացումը ներդրողին վաճառված արժեթղթերը՝ առնվազն նրա կողմից արժեթղթերի ձեռքբերման գնով: Սահմանված հետգնման պահանջը պետք է տեղաբաշխողին ներկայացվի գրավոր: Հետգնման պահանջի ներկայացման ժամկետը չի կարող ավելի կարճ լինել, քան 5 աշխատանքային օրը՝ Ծրագրային Ազդագրի լրացման հրապարակումից հետո:

Արժեթղթերի հետգնումը և տեղաբաշխման ընթացքում ստացված միջոցների վերադարձն իրականացվում են Բանկի կողմից՝ հետաձգման կամ չեղյալ հայտարարման որոշումն ընդունելուց հետո՝ 3 (երեք) աշխատանքային օրվա ընթացքում՝ անկանխիկ եղանակով:

Տեղաբաշխումը դադարեցնելու մասին որոշման կայացման և տեղաբաշխման ընթացքում ստացված միջոցները ներդրողներին վերադարձվում են կուտակված արժեկտրոնային եկամուտների հետ միասին: Արժեկտրոնային եկամուտը նման դեպքում հաշվարկվում է տեղաբաշխման առաջին օրվա և այն դադարեցնելու մասին որոշման կայացման օրերի միջև ընկած ժամանակամիջոցի համար:

ՀՀ ԿԲ-ն իր որոշմամբ կարող է կասեցնել պարտատոմսերի տեղաբաշխման ընթացքը՝ «Արժեթղթերի շուկայի մասին» ՀՀ օրենքի (այսուհետ տեքստում՝ Օրենք) համաձայն:

Տեղաբաշխողի նախաձեռնությամբ տեղաբաշխման ընթացքը կարող է կասեցվել միայն ՀՀ ԿԲ համաձայնությամբ՝ առավելագույնը 10 (տասը) աշխատանքային օրով:

Եթե կասեցման ժամկետն ավարտվելու պահից՝ մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում, տեղաբաշխումը չի շարունակվում, ապա Բանկը պարտավոր է կայացնել տեղաբաշխումը դադարեցնելու մասին որոշում և վերադարձնել տեղաբաշխման ընթացքում ստացված միջոցներն արժեթղթերը ձեռք բերած

անձանց Օրենքով սահմանված կարգով՝ կասեցման ժամկետի ավարտից 10 (տասը) աշխատանքային օրվա ընթացքում:

3.4.1.3 Առաջարկից օգտվելու համար դիմելու գործընթացը

Առաջարկից օգտվելու համար դիմելու գործընթացի մանրամասն նկարագրությունը, այսինքն, նկարագրել, թե ինչ քայլեր պետք է ձեռնարկի այն անձը, որը որոշել է ընդունել առաջարկը և ներդրում կատարել արժեթղթերում

Թողարկողի պարտատոմսերի բաժանորդագրություն չի իրականացվելու:

Պարտատոմսերի ձեռքբերման համար ներդրողները սահմանված կարգով պետք է լրացնեն և պատշաճ կերպով Բանկ ներկայացնեն պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական/երը, որով կհավաստեն պարտատոմսերի թողարկման պայմաններն ընդունելու իրենց պատրաստակամությունը և որով այդ պայմանները կդառնան ներդրողների համար պարտադիր:

Պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականի լրացումից և պատշաճ կերպով Բանկ ներկայացումից հետո, սակայն ոչ ուշ քան նույն աշխատանքային օրվա ժամը 16:30-ը, պարտատոմս ձեռք բերել ցանկացող անձը պետք է թողարկման նպատակով Բանկում բացված **1570043120372900** տարանցիկ հաշվեհամարին կատարի վճարում պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականում նշված քանակի պարտատոմսեր ձեռք բերելու համար՝ Ազդագրի 3.4.1 մասում նշված անհրաժեշտ դրամական միջոցների մեծության հաշվարկային բանաձևի համաձայն:

Թողարկողման նպատակով Բանկում բացված **1570043120372900** տարանցիկ հաշվեհամարին դրամական միջոցների ստացումից անմիջապես հետո Բանկը Դեպոզիտարիային ներկայացնում է պարտատոմսերի տեղաբաշխման հանձնարարագիր Թողարկողի թողարկման հաշվից համապատասխան քանակի պարտատոմսերի փոխանցման և ներդրողի կամ ներդրողի անվանատիրոջ արժեթղթերի հաշվին հաշվեգրման համար:

Դեպոզիտարիայից ներդրողի կամ ներդրողի անվանատիրոջ դեպո հաշվին պարտատոմսերի փոխանցման վերաբերյալ համապատասխան հաստատում ստանալուց անմիջապես հետո Բանկը թողարկողման նպատակով բացված **1570043120372900** տարանցիկ հաշվեհամարից իր օգտագործման համար մատչելի է դարձնում համապատասխան հայտ--հանձնարարականում նշված դրամական միջոցները:

Պարտատոմսերի տեղաբաշխման նախատեսված վերջնաժամկետից հետո թողարկողման նպատակով բացված **1570043120372900** տարանցիկ հաշվեհամարին ստացված գումարները ենթակա են ետ վերադարձման, իսկ դրանց համապատասխան հայտ-հանձնարարականները չեն կարող

բավարարվել անկախ դրանց առաքման և/կամ Բանկի կողմից ստացման ժամկետից:

Պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ–հանձնարարականը կհամարվի պատշաճ կերպով առաքված Բանկին, եթե այն առաքվել է Բանկի հետ միայն ներքոնշյալ կապի միջոցներից որևէ մեկի միջոցով (կամ առձեռն՝ Բանկ այցելելով) և ստացվել է հասցեատիրոջ կողմից առաքման ստացման հաստատում:

Տեղաբաշխողի հետ կապի միջոցներն են՝

- **Հասցե՝** ՀՀ, ք. Երևան 0015, Գրիգոր Լուսավորիչ փողոց 9, “ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ”, Ներդրումային բանկային գործառնությունների դեպարտամենտ, Կապիտալի Շուկաների Բաժին,

կամ

- **Էլեկտրոնային փոստ:** a.mosikyan@ameriabank.am

կամ

- այցելելով Բանկի որևէ մասնաճյուղ և հաճախորդի մենեջերների միջոցով լրացնելով համապատասխան հայտ-հանձնարարականը:

Իրավաբանական անձ ներդրողների համար հայտ-հանձնարարականի ձևը ներկայացված է Ազդագրի [Հավելված 1-ում](#): Ֆիզիկական անձ ներդրողների համար հայտ-հանձնարարականի ձևը ներկայացված է Ազդագրի [Հավելված 2-ում](#):

Պարտատոմսերի ձեռքբերմանը մասնակցել ցանկացող ֆիզիկական և/կամ իրավաբանական անձինք կարող են ներկայացնել մեկից ավելի հայտ-հանձնարարականներ:

3.4.1.4 Հայտ-հանձնարարականի լրացում

Պարտատոմսերի ձեռքբերման համար ֆիզիկական և/ կամ իրավաբանական անձինք լրացնում են հայտ-հանձնարարականում նշված դաշտերը, որոնց լրացումը պարտադիր է հայտ-հանձնարարականի վավերականությունն ապահովելու համար:

Հայտում նշված «Ձեռք բերվող պարտատոմսերի ձեռքբերման դիմաց վճարված ընդհանուր գումարը» դաշտում ներդրողները պետք է նշեն «Ձեռք բերվող պարտատոմսերի քանակը՝ հատ» դաշտում ամրագրված թվի և «Ձեռք բերվող պարտատոմսերի ձեռքբերման գինը» դաշտում ամրագրված թվի արտադրյալը:

3.4.1.5 Առաջարկի ընդհանուր ծավալի նվազեցման հնարավորությունը

Տեղաբաշխման ընթացքում առաջարկի ընդհանուր ծավալի նվազեցման հնարավորությունը, ինչպես նաև այդ պարագայում դիմորդների (հայտ ներկայացրած ներդրողների) կողմից վճարված գումարները հետ վերադարձնելու եղանակը և ձևը

Տեղաբաշխման ընթացքում առաջարկի ընդհանուր ծավալի նվազեցման հնարավորություն չի նախատեսվում:

Տեղաբաշխման կարգով պայմանավորված հնարավոր է պարտատոմսերի ձեռքբերման որևէ հայտ-հանձնարարականի և/կամ հայտ-հանձնարարականների մասնակի բավարարում:

Հայտ-հանձնարարականի մասնակի բավարարման դեպքում, եթե առկա է լինում ներդրողին հետ վերադարձման ենթակա գումար, ապա տեղաբաշխման ավարտից հետո 3 (երեք) աշխատանքային օրվա ընթացքում նշված գումարը Թողարկողի կողմից ենթակա է վերադարձման, ինչն իրականացվում է անկանխիկ եղանակով՝ համապատասխան ներդրողի բանկային հաշվին փոխանցմամբ:

3.4.1.6 Հայտը հետ կանչելու ժամանակաշրջանը

Այն ժամանակաշրջանը, որի ընթացքում հայտը կարելի է հետ կանչել՝ նախադեպով, որ ներդրողները կարող են հետ սրանալ վճարված գումարները

Հայտ-հանձնարարականի ներկայացումից հետո սահմանված ժամկետում համապատասխան վճարում չիրականացրած ներդրողների հայտ-հանձնարարականները համարվում են անվավեր և չեն մասնակցում տեղաբաշխմանը:

Բացի վերոնշյալ դեպքերից, ներդրողները պարտատոմսերի հայտ-հանձնարարականները պատշաճ կերպով առաքելուց, Բանկի կողմից հայտ-հանձնարարականի ստացման հաստատումը/ծանուցումը ստանալուց և համապատասխան վճարումը կատարելուց հետո դրանք չեն կարող ետ կանչել:

3.4.1.7 Նվազագույն և առավելագույն գումարները

Այն նվազագույն և առավելագույն գումարները, որոնք կարող են նշվել ձեռքբերման հայտերում: Այդ սահմանաչափերը կարող են նշվել կամ որպես արժեթղթերի նվազագույն և առավելագույն թույլատրելի քանակներ, կամ որպես ձեռքբերման նվազագույն և առավելագույն թույլատրելի համախառն գումարներ

Թողարկման ընթացքում կարող են լինել Պարտատոմսերի ձեռքբերման քանակական և գումարային սահմանափակումներ եթե նման որոշում կայացվի Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխումից առնվազն 10 (տասը) աշխատանքային օր առաջ:

3.4.1.8 Արժեթղթերի դիմաց վճարներ կատարելը

Արժեթղթերի դիմաց վճարներ կատարելու մեթոդները (պարբերականությունը, բանկային հաշիվները և այլն) և ժամկետները, ինչպես նաև արժեթղթերը սրանալու մեթոդները և ժամկետները, արժեթղթերի սեփականության վերաբերյալ քաղվածք սրանալու ձևը

Թողարկողի կողմից թողարկվող պարտատոմսերի ձեռքբերման համար իրավաբանական և/կամ ֆիզիկական անձիք վճարումը կատարում են թողարկման նպատակով «ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ-ում բացված **1570043120372900** տարանցիկ հաշվեհամարին: Համապատասխան հայտ-հանձնարարականները բավարարվելուց հետո ներդրողներն արժեթղթերի սեփականության վերաբերյալ քաղվածք կարող են ստանալ իրենց արժեթղթերի հաշիվը սպասարկող Պահառուից կամ Հաշվի Օպերատորից՝ Թողարկողից իրենց հայտ-հանձնարարականների բավարարման մասին տեղեկացվելուց հետո:

3.4.1.9 Առաջարկի արդյունքների հրապարակումը

Առաջարկի արդյունքների հրապարակման ձևի և ժամկետների ամբողջական նկարագրությունը

Տեղաբաշխման արդյունքները կհրապարակվեն Օրենսդրությամբ սահմանված կարգով և ժամկետներում: Հրապարակային տեղաբաշխումն սկսելու պահից յուրաքանչյուր 30-րդ օրվա ավարտից հետո ոչ ուշ, քան 15-րդ օրը, ինչպես նաև տեղաբաշխման ավարտից հետո՝ 30 օրվա ընթացքում, Թողարկողը պարտավոր է ՀՀ ԿԲ ներկայացնել հաշվետվություն՝ տեղաբաշխման ընթացքի և արդյունքների մասին՝ ՀՀ ԿԲ նորմատիվ իրավական ակտերով սահմանված ձևով և կարգով:

3.4.1.10 Նախապատվության իրավունքը

Նախապատվության իրավունքից օգրվելու գործընթացի նկարագրությունը

Պարտատոմսերի տեղաբաշխումն իրականացվելու է ըստ պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականների և դրանց դիմաց կատարված վճարման ստացման հերթականության, այսինքն առաջնահերթություն ունի այն ներդրողը, ում հայտ-հանձնարարականի համաձայն վճարումը Թողարկողման նպատակով «ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ-ում բացված **1570043120372900** տարանցիկ հաշվեհամարին ավելի վաղ է ստացվել:

Թողարկվող պարտատոմսերը ձեռք բերելու նախապատվության իրավունք ունեցող անձինք չկան:

3.4.2 Տեղաբաշխման պլանը

3.4.2.1 Ներդրողների խմբերը

Ներդրողների որ խմբերին է ուղղված առաջարկը (հանրությանը, ինտրուդիցիոնալ ներդրողներին և այլն)

Առաջարկն ուղղված է ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց, ներառյալ որակավորված և ինստիտուցիոնալ ներդրողների, ինչպես նաև անհատ ձեռնարկատերերի:

3.4.2.2 Հայտերի բավարարման մասին տեղեկացումը

Ինչպես են ներդրողները տեղեկացվում իրենց հայտերի բավարարման մասին

Ներդրողները Թողարկողից տեղեկացվում են իրենց հայտ-հանձնարարականների բավարարման մասին մինչև հայտի ներկայացման օրվան հաջորդող աշխատանքային օրվա ավարտը: Հայտ-հանձնարարականների բավարարման մասին ներդրողին տեղեկացումը տրամադրվում է այն կապի միջոցով, որով ներդրողը Բանկ է ներկայացրել պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականը/երը: Բանկի որևէ մասնաճյուղ ներկայացած և հաճախորդի մենեջերների միջոցով համապատասխան հայտ-հանձնարարականը լրացրած ներդրողը իր հայտ-հանձնարարականի բավարարման մասին տեղեկանալու համար պարտավոր է ներկայանալ բանկ և իր հայտ-հանձնարարականը լրացրած հաճախորդի մենեջերների միջոցով տեղեկանալ իր հայտ-հանձնարարականի բավարարման մասին:

3.4.3 Առաջարկի գինը

3.4.3.1 Արժեթղթերի գինը

Այն գինը, որով արժեթղթերն առաջարկվելու են: Եթե գինը հայտին չէ, ապա պետք է նշել առաջարկի առավելագույն գինը և վերջնական գնի որոշման մեթոդը կամ պայմանները, ինչպես նաև առաջարկի գնի բացահայտման գործընթացի նկարագրությունը: Այսպիսի պետք է ներկայացնել նաև այն ծախսերը և հարկերը, որոնք գանձվելու են գնորդից:

Պարտատոմսերի լրիվ գինը յուրաքանչյուր 100 միավոր անվանական արժեքի դիմաց, տեղաբաշխման առաջին օրվանից սկսած հաշվարկվում է հետևյալ կերպ՝

$$DP = \frac{C}{f} \sum_{t=1}^N \frac{1}{\left(1 + \frac{y}{100 * f}\right)^{i-1+\tau}} + \frac{100}{\left(1 + \frac{y}{100 * f}\right)^{N-1+\tau}}$$

որտեղ՝

$$\tau = \frac{DSN}{DCC}$$

DP - Պարտատոմսի գինն է,

DSN - գործարքի կատարման օրից (settlement/trade date) մինչև հաջորդ արժեկտրոնի վճարումը մնացած օրերի քանակ համապատասխան պայմանականության դեպքում,

DCC - գործարքին նախորդող արժեկտրոնի վճարման օրից մինչև գործարքին հաջորդող արժեկտրոնի վճարման օրերի քանակ համապատասխան պայմանականության դեպքում,

f - արժեկտրոնի վճարման հաճախականությունն է (4- եռամսյակային վճարումների համար),

N - հաշվարկման պահին մնացած արժեկտրոնների վճարումների թիվը,

C - տարեկան արժեկտրոնը 100 միավոր անվանական արժեքի դիմաց,

Y - մինչև մարում եկամտաբերություն:

Մինչև տեղաբաշխման սկիզբը տեղաբաշխման ամբողջ ժամանակահատվածի համար՝ ըստ օրերի, պարտատոմսերի վաճառքի գինը կիրառարակվի Բանկի հետերնետային կայքում:

Բանկային փոխանցման միջոցով պարտատոմսերի ձեռքբերման համար կատարվող վճարման դեպքում ներդրողները պարտավոր են իրենց հաշվին հոգալ հնարավոր բանկային միջնորդավճարների հետ կապված ծախսերը:

Ներդրողները պարտավոր են նաև Դեպոզիտարիայում կամ լիցենզավորված որևէ այլ ենթապահառուի մոտ բացել արժեթղթերի հաշվառման անձնական դեպոզիտ հաշիվ և կրել վերջինիս հետ կապված ծախսերը:

3.4.4 Տեղաբաշխումը

3.4.4.1 Երաշխավորված տեղաբաշխում իրականացնողները

Այն անձանց անվանումները և գործառնականությունները, որոնք համաձայնել են իրականացնել երաշխավորված տեղաբաշխում (անդերոայթինգ)

Երաշխավորված տեղաբաշխում իրականացնողներ առկա չեն:

3.4.4.2 Չերաշխավորված տեղաբաշխում իրականացնողները

Այն անձանց անվանումները և գործառնականությունները, որոնք համաձայնել են իրականացնել չերաշխավորված տեղաբաշխում, այդ թվում՝ լավագույն ջանքերի սկզբունքով տեղաբաշխում

«ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ-ն լավագույն ջանքերի գործադրմամբ, սակայն չերաշխավորված եղանակով տեղաբաշխելու է իր կողմից թողարկվող անվանական արժեկտրոնային ոչ փաստաթղթային մինչև թողարկման պահը Բանկի կողմից նախկինում թողարկված և շրջանառության մեջ գտնվող արտարժույթային պարտատոմսերի ընդհանուր անվանական ծավալի առնվազն 10% (տասը) տոկոս թողարկման ընդհանուր ծավալով ՀՀ դրամային պարտատոմսերը:

3.4.4.3 **Տեղաբաշխման պայմանները**

Երաշխավորված և չերաշխավորված փողաբաշխողների հետ կնքված պայմանագրերի էական պայմանները և փողաբաշխման համար գանձվող միջնորդավճարները: Եթե երաշխավորված փողաբաշխման պայմանագիրը թողարկման ոչ լրիվ ծավալն է ընդգրկում, ապա պետք է նշել թողարկման այն մասը, որը չի ծածկում այդ պայմանագիրը: Այսփող պետք է նշել նաև յուրաքանչյուր փողաբաշխողի մասը փողաբաշխման ընդհանուր ծավալում

Թողարկողը և Տեղաբաշխողը նույն իրավաբանական անձն են՝ «ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ: Թողարկող/Տեղաբաշխողը այլ տեղաբաշխողների և/կամ խմբի հետ համատեղաբաշխման պայմանագիր չի կնքել:

3.4.4.4 **Երաշխավորված փողաբաշխման պայմանագիրը**

Երբ է կնքվել կամ երբ է նախատեսվում կնքել երաշխավորված փողաբաշխման (անդերոայթինգի) պայմանագիրը,

Երաշխավորված տեղաբաշխման պայմանագիր չի կնքվել:

3.4.4.5 **Վճարում ընդունող բանկերը և պահառուները**

Այն բանկերի անվանումները և գործակալները, որոնք կարելի է վճարում կատարել արժեթղթերի դիմաց, ինչպես նաև այն պահառուների անվանումները և գործակալները, որոնք կարելի է արժեթղթերի հաշիվ բացել

Պարտատոմսերի դիմաց անհրաժեշտ է վճարում կատարել թողարկման նպատակով «ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ-ում (ՀՀ, Երևան 0015, Գր. Լուսավորիչ փողոց 9) բացված **1570043120372900** տարանցիկ հաշվեհամարին: Եթե ներդրողը պարտատոմսերի ձեռք բերումը իրականացնելու է իր բրոքերային ընկերության միջոցով, ապա հարկավոր է վճարման գործընթացի մանրամասները հստակեցնել ներդրողի բրոքերային ընկերության հետ:

Թողարկողի պարտատոմսերի նկատմամբ իրավունքների և պարտավորությունների հաշվառումն ու (կամ) գրանցումն (սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրի վարում) իրականացվելու է Դեպոզիտարիայի միջոցով, որը հանդես է գալու որպես Գլխավոր պահառու համաձայն ՀՀ օրենսդրության և կազմակերպության գործունեությունը կարգավորող կանոնների:

Պարտատոմսերը կարող են հաշվառվել նաև ՀՀ ԿԲ կողմից լիցենզավորված որևէ պահառուի կողմից (Դեպոզիտարիայի ենթապահառու)՝ այդ պահառուի մոտ պարտատոմսերի սեփականատիրոջ/անվանատիրոջ համար արժեթղթերի հաշիվ բացելու և վարելու միջոցով:

Դեպոզիտարիայի հասցեն է՝ Հայաստանի Հանրապետություն, ք. Երևան, Մ. Մկրտչյան 5բ (հեռ.՝ +374 10 589 151, 543 321):

Պարտատոմսերի ռեեստրի վարման Հաշվի Օպերատոր հանդիսաանում է Ամերիաբանկ ՓԲԸ:

Մինչև պարտատոմսերի ձեռքբերումը ներդրողները պարտավոր են Դեպոզիտարիայում կամ լիցենզավորված որևէ այլ ենթապահառուի մոտ բացել արժեթղթերի հաշվառման անձնական դեպո հաշիվ:

3.5 Առևտրին թույլտվությունը և առևտրի կազմակերպումը

3.5.1 Առևտրին թույլտվությունը

Արդյո՞ք առաջարկվող արժեթղթերի մասով հեփագայում հայցվելու է կարգավորվող շուկայում (նշել նաև շուկայի անվանումները) առևտրին թույլտվություն: Այսպեղ պեփք է նշել, որ առևտրին թույլտվության հայցը կարող է նաև չբավարարվել: Եթե հնարավոր է, պեփք է նաև նշել առևտրին թույլտվության սպասվող ամսաթիվը

Սույն Ծրագրային Ազդագիրը ՀՀ ԿԲ կողմից գրանցելուց և պարտատոմսերը տեղաբաշխելուց հետո Բանկը պարտադիր դիմելու է «ՆԱՍԴԱՔ ՕԷՄԷՔՍ Արմենիա» ԲԲԸ-ին տեղաբաշխված պարտատոմսերը կարգավորվող շուկայում ցուցակելու և առևտրին թույլատրելու համար:

3.5.2 Շուկաները

Այն շուկաների անվանումները (այնքանով, որքանով դրանք հայտնի են թողարկողին), որտեղ առաջարկվող արժեթղթերի նույն դասը կամ առևտրին թույլտվության առարկա արժեթղթերի նույն դասն արդեն իսկ թույլատրված են առևտրին

Այս պահին Թողարկողի կողմից սույն Ծրագրային Ազդագրով գրանցվող պարտատոմսերը թույլատրված չեն հրապարակային առևտրի ոչ մի շուկայում:

3.5.3 Շուկա ստեղծողները

Այն անձանց անվանումները, որոնք ունեն պարտավորություն առաջարկվող կամ առևտրին թույլտվության առարկա արժեթղթերի մասով ապահովել իրացվելիություն երկրորդային շուկայում (հանդիսանալ շուկա ստեղծող)՝ ներկայացնելով այդ պարտավորության հիմնական պայմանները

Թողարկողը մասնագիտացված անձանց հետ դեռ չի կնքել երկրորդային շուկայում շուկա ստեղծողի (մարքեթ մեյքերի) ծառայություններից օգտվելու վերաբերյալ պայմանագիր:

Թողարկողը պարտավորվում է մասնագիտացված անձանց հետ կնքել երկրորդային շուկայում շուկա ստեղծողի պայմանագիր:

Թողարկողը պարտավորվում է մասնագիտացված անձանց հետ երկրորդային շուկայում շուկա ստեղծողի պայմանագրի կնքումից հետո ողջամիտ ժամկետում տեղեկացնել իր պարտատոմսերի սեփականատերերին և անվանատերերին նման պայմանագրի ուժի մեջ մտնելու վերաբերյալ:

3.6 Լրացուցիչ տեղեկատվություն

3.6.1 Խորհրդատուներ

Եթե սույն հավելվածի համաձայն ներկայացվող տեղեկատվության հետ կապված ներգրավված է եղել որևէ խորհրդատու, ապա նշել այդ խորհրդատուի իրավասությունների շրջանակը

Սույն Ազդագրի պատրաստման ընթացքում Թողարկողը չի օգտվել այլ խորհրդատուների ծառայություններից:

3.6.2 Աուդիտորական եզրակացությունը

Ներկայացնել տեղեկատվություն, թե սույն հավելվածի համաձայն ներկայացվող տեղեկատվության որ մասն է թողարկողի անկախ աուդիտորը աուդիտի ենթարկել և արդյո՞ք այդ մասով առկա է աուդիտորական եզրակացություն: Եթե առկա է եզրակացությունը, ապա ներկայացնել այդ եզրակացության համառոտ բովանդակությունը կամ շարադրել այն ամբողջությամբ

Բացի սույն Ծրագրային Ազդագրում ներկայացված Թողարկողի պատմական ֆինանսական հաշվետվությունների, որոնք ենթարկվել են աուդիտի անկախ աուդիտորական ընկերությունների կողմից, սույն Ծրագրային Ազդագրում ներկայացված այլ տեղեկատվություն չի ենթարկվել աուդիտի անկախ աուդիտորական ընկերությունների կողմից: Հաշվետվությունների և դրանց վերաբերյալ անկախ աուդիտորական կազմակերպությունների կողմից տրված եզրակացությունների պատճենները ներկայացված են [Ազդագրի Հավելված 6-ում](#):

3.6.3 Թողարկողի վարկանիշը

Թողարկողին կամ նրա կողմից թողարկված պարտատոմսերին շնորհված վարկանիշը՝ նշելով արդյո՞ք նման վարկանիշը շնորհվել է թողարկողի նախաձեռնությամբ, թե ոչ: Այսպես պետք է ներկայացնել նաև այդ վարկանիշի համառոտ իմաստը

Թողարկվող պարտատոմսերին վարկանիշ չի շնորհվել: Հնարավոր է, սակայն ոչ երաշխավորված, որ Թողարկողը դիտարկի այս թողարկման պարտատոմսերի վարկանշումը պատվիրել միջազգային վարկանշային կազմակերպություններից որևէ մեկին:

2015թ-ին “Fitch” միջազգային վարկանշային կազմակերպություն «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ին շնորհել է արտարժույթով երկարաժամկետ պարտավորություններ թողարկողի B+ վարկանիշ՝ (Long-term Issuer Default Rating (IDR)): Վարկանիշն տրվել է հաշվի առնելով տարածաշրջանի տնտեսական զարգացումները, բարձր մրցակցության պայմաններում ընկերության դիրքը եւ մասնաբաժինը շուկայում, վարկային ներդրումների, հաճախորդների նկատմամբ ունեցած պարտավորությունները, առևտրի ֆինանսավորման, ավանդների ցուցանիշները, վարկային պորտֆելի որակը, ակտիվների եւ կապիտալի շահութաբերության մակարդակը, ինչպես նաեւ մի շարք այլ ցուցանիշներ:

Միջազգային վարկանիշային սանդղակում B+ վարկանիշը համարվում է բարձր ներդրումային ռիսկ ունեցող վարկանիշ, որի գործնական նշանակությունը հետևյալն է՝ տվյալ վարկանիշն ունեցող թողարկողներն իրենց վարկային բեռի և այլ պարտավորությունների չապասարկման ավելի մեծ հավանականություն ունեն քան այդ B+ վարկանիշից ավելի բարձր/ կամ սանդղակով վերև գտնվող վաչկանիշ ստացած թողարկողները:

ՄԱՍ 4 ԲԱՆԿԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

4.1 Անկախ աուդիտորներ

Նշել պարզական ֆինանսական ժամանակաշրջանի համար թողարկողի աուդիտը իրականացրած անկախ աուդիտորների անվանումները և գործվելու վայրերը: Ներկայացնել նաև փոփոխություն այն մասին, թե որ մասնագիտական միություններին են անդամակցում այդ աուդիտորները.

Եթե պարզական ֆինանսական ժամանակաշրջանում թողարկողի աուդիտորները փոփոխվել են, հետագվել են կամ նորից չեն ընտրվել որպես աուդիտոր, ապա նշել դրա հիմնական պատճառները:

Բանկն ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով յուրաքանչյուր տարի հրավիրում է արտաքին աուդիտ, ով աուդիտի է ենթարկում «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ն կից ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները: Աուդիտի նպատակն է ձեռք բերել բավարար երաշխիքներ՝ համոզվելու համար, որ ֆինանսական հաշվետվությունները զերծ են էական անճշտություններից:

2013-ին Բանկի անկախ աուդիտորական ստուգումներն իրականացրել է «Քեյ-Փի-Էմ-Ջի Արմենիա» ՓԲԸ աուդիտորական կազմակերպության կողմից, որը աշխարհի առաջատար աուդիտորական, հարկային և խորհրդատվական ծառայություններ մատուցող ընկերություններից մեկն է: «Քեյ-Փի-Էմ-Ջի Արմենիա» ՓԲԸ-ի հասցեն է՝ ՀՀ ք. Երևան 0010, Վազգեն Սարգսյան փող., 26/1 շենք, 8-րդ հարկ, հեռ.՝ (+ 37410) 56 67 62, կայքի հասցեն է՝ www.kpmg.am, էլ. փոստ՝ general@kpmg.co.am:

2014-ին Բանկի անկախ աուդիտորական ստուգումներն իրականացվել է «Էրնսթ Ընդ Յանգ» ՓԲԸ աուդիտորական կազմակերպության կողմից: «Էրնսթ Ընդ Յանգ»-ը գլոբալ «Էրնսթ Ընդ Յանգ» (EY) միջազգային աուդիտորական և խորհրդատվական ծառայություններ մատուցող կազմակերպություն անդամ է: Ընկերությունն իր գործունեությունը Հայաստանում սկսել է 2008թ-ից: «Էրնսթ Ընդ Յանգ» ՓԲԸ-ի հասցեն է՝ ՀՀ ք. Երևան 0001, Հյուսիսային պողոտա, 1 շենք, գրասենյակ 27, հեռ.՝ (+37410) 50 07 90, (+37410) 50 07 05, կայքի հասցեն է՝ www.ey.com/am էլ. փոստ՝ yerevan@am.ey.com:

Սույն ազդագրի պատրաստման ընթացքում Բանկի 2015թ-ի անկախ աուդիտորական ստուգումներն արդեն գործընթացի փուլում են «Էրնսթ Ընդ Յանգ» ՓԲԸ աուդիտորական կազմակերպության կողմից:

4.2 Ռիսկային գործոններ

Այս մասում աչքի ընկնող ձևով բացահայտվում են այն ռիսկային գործոնները, որոնք կարող են ազդել թողարկողի՝ արժեթղթերից բխող պարտավորությունների կարգարման ունակության վրա:

Ներքոնշյալ ռիսկերից յուրաքանչյուրը կարող է հանգեցնել Թողարկողի ֆինանսական վիճակի, ֆինանսական արդյունքների և կանխիկ դրամական հոսքերի վատթարացմանը, ինչպես նաև շուկայական դիրքի, մրցունակության և հեռանկարային զարգացման վատթարացմանը, ինչը հավանական է, որ կարող է հանգեցնել Թողարկողի կողմից ստանձնած պարտավորությունների՝ լրիվ կամ մասնակի չկատարմանը կամ որոշակի կերպով դժվարացնել ներդրողների կողմից ապագայում պարտատոմսերի արագ և շահավետ գնով իրացումը, արժեկտրոններով նախատեսված տոկոսագումարների ստացումը և մարումը: Ներդրողները պետք է հաշվի առնեն նաև, որ ստորև ներկայացվող ռիսկերից բացի հնարավոր է նաև այլ խնդիրների առաջացում, որոնք հետագայում կարող են անցանկալի հետևանք ունենալ Թողարկողի ֆինանսական վիճակի, արդյունքերի, ինչպես նաև պարտատոմսերի ներդրումային որակների (իրացվելիություն, եկամտաբերություն) վրա:

Ռիսկերը, որոնց ենթարկված է կամ կարող է ենթարկվել Բանկը, ներառում են ներքին և արտաքին հանգամանքներ, որոնք կարող են սպառնալ Բանկի գործունեության անընդհատությանը կամ բացասական ազդեցություն ունենալ բանկի կապիտալի կամ շահույթի վրա:

Աճող մրցակցություն շուկայի համակենտրոնացման արդյունքում: Բանկային ոլորտին բնորոշ է բարձր մրցակցությունը հետևաբար շուկայում մրցակիցների ակտիվության բարձրացումը կարող է բացասաբար ազդել Թողարկողի տնտեսական և ֆինանսական ցուցանիշների վրա: Սույն Ազդագրի պատրաստման պահին բանկային հատվածում նկատելի են համակենտրոնացման միտումներ, որոնց արդյունքում կարող են առաջանալ բանկեր, որոնք իրենց չափերով համադրելի կարող են լինել Թողարկողի հետ և սրացնել մրցակցությունը, սակայն Թողարկողը նույնպես ակտիվորեն մասնակցում է այս գործընթացին փորձելով ապահովել իր առաջատար դիրքերը:

Արտարժույթային ռիսկ: Թողարկողն իրականացնում է ակտիվների ու պարտավորությունների արժույթային ճեղքվածքի կառավարման հավասարակշռված ու ցածր ռիսկային քաղաքականություն: Այնուամենայնիվ հնարավոր է՝ դրամի փոխարժեքի էական արժեզրկումը հիմնական արժույթների նկատմամբ բացասական ազդեցություն կարող է ունենալ Բանկի հաճախորդների վրա արտարժույթով արտահայտված վարկային պարտավորությունների սպասարկման մասով և որը կարող է վատացնել

ակտիվների որակը ու նվազեցնել Բանկի շահութաբերությունը: Արդյունքում Բանկը կարող է դժվարություններ ունենալ իր պարտավորությունների սպասարկման հարցում:

Ինֆլյացիոն կամ գնողունակության ռիսկ: Չնայած այն բանի, որ Բանկը ներդրել է բավականին ճկուն և արդյունավետ գնագոյացման համակարգ իր կողմից առաջարկվող ծառայությունների համար, սակայն պետք է նկատի ունենալ, որ կախված Թողարկողի կողմից ծառայությունների գնային առաձգականության և եկամուտների առաձգականության բնութագրիչներից, Բանկի հասույթը կարող է նվազել ՀՀ-ում սպասվելիք սղաճի պայմաններում:

Նորմատիվ և օրենսդրական դաշտի փոփոխություններ: Թողարկողը գործում է ՀՀ տնտեսության ամենավերահսկվող հատվածներից մեկում: Հնարավոր է, որ հաջորդող տարիների ընթացքում Բազեյան 3-րդ համաձայնագրի ներդրումից ռիսկի գնահատման որոշակի սկզբունքներ սկսվեն կիրառվել, որոնք կարող են թե դրական և թե բացասական ազդեցություն ունենալ Բանկի գործունեության ու ֆինանսական արդյունքների վրա:

Աշխարհաքաղաքական ռիսկեր: Աշխարհաքաղաքական, տարածաշրջանային և ներքաղաքական իրավիճակի անբարենպաստ փոփոխությունների արդյունքում հնարավոր է առաջ գան այնպիսի բացասական գործոններ, որոնք կարող են անբարենպաստ ազդեցություն ունենալ ընդհանուր մակրոտնտեսական իրավիճակի վրա:

Վարկային ռիսկ: Վարկային ռիսկը ֆինանսական վնաս կրելու ռիսկն է, երբ փոխառուն կամ ֆինանսական գործիքի պայմանագրային կողմն ի վիճակի չի լինում կատարել իր պայմանագրային պարտականությունները Բանկի նկատմամբ: Բանկը մշակել է քաղաքականություն և ընթացակարգեր վարկային ռիսկը կառավարելու համար (ինչպես ճանաչված ֆինանսական ակտիվների, այնպես էլ չճանաչված պայմանագրային պարտավորությունների համար), ներառյալ պորտֆելի կենտրոնացվածության սահմանափակմանը վերաբերող ցուցումները և Վարկային կոմիտեի ու Ռիսկերի կառավարման կենտրոնի ստեղծումը, որոնք ակտիվորեն վերահսկում են վարկային ռիսկը:

Շուկայական ռիսկ: Շուկայական գործոնների ազդեցության ներքո Բանկի ներդրումների արժեքը կորցնելու ռիսկն է: Շուկայական ռիսկը ներառում է տոկոսադրույքների, գնային, արտարժույթի և կապիտալի գործիքների գնային ռիսկերը:

Տոկոսադրույքի ռիսկ: ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերի կամ դրանց իրական արժեքի հնարավոր փոփոխության ռիսկն է տոկոսադրույքների փոփոխման արդյունքում: Շուկայական տոկոսադրույքների

տատանումները կարող են ազդել Բանկի ֆինանսական վիճակի, եկամուտ/ծախսերի և դրամական հոսքերի վրա: Նման տատանումները կարող են ավելացնել տոկոսային մարժան, սակայն կարող են նաև նվազեցնել այն կամ հանգեցնել վնասների՝ տոկոսադրույքների անսպասելի փոփոխության դեպքում:

Գնային ռիսկ: Նյութական ակտիվների (գույք, գրավ) գների փոփոխության արդյունքում բանկի կորստի ռիսկն է:

Իրացվելիության ռիսկ: Իրացվելիության ռիսկը ենթադրում է, որ Բանկը կունենա դժվարություններ ֆինանսական գործիքների հետ կապված պարտավորությունները կատարելիս, որոնք մարվում են դրամական միջոցների կամ մեկ այլ ֆինանսական ակտիվի միջոցով: Իրացվելիության ռիսկն առաջանում է ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության անհամապատասխանության դեպքում: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության և տոկոսադրույքների համապատասխանությունը և/կամ վերահսկվող անհամապատասխանությունն իրացվելիության կառավարման էական գործոն է: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության ամբողջական համապատասխանությունը բնորոշ չէ ֆինանսական կազմակերպություններին համար՝ պայմանավորված իրականացվող գործարքների տարաբնույթ լինելով և ժամկետների անորոշությամբ: Անհամապատասխանությունը հնարավորություն է տալիս բարձրացնել շահութաբերությունը, սակայն կարող է նաև մեծացնել իրացվելիության ռիսկը:

Այլ ռիսկեր: Այլ ռիսկերը ներառում են իրացվելիության, վարկային, գործառնական և շուկայական ռիսկերից բացի բոլոր այլ ռիսկերը, ինչպես օրինակ շրջակա միջավայրի և սոցիալական ռիսկերը, ռազմավարական, հեղինակության, իրավական և այլն:

4.3 Տեղեկատվություն թողարկողի մասին

4.3.1 Թողարկողի պատմությունը և զարգացումը

4.3.1.1 Թողարկողի անվանումը և կազմակերպատիրավական ձևը

Թողարկողի անվանումը, կազմակերպական-իրավական ձևը, գրանցված ապրանքանիշերը: Եթե թողարկողի կանոնադրությամբ ստեղծված են թողարկողի անվանման փոփոխություններ օտար լեզուներով, նշվում են նաև դրանք: Եթե թողարկողի գործունեության ընթացքում փոփոխվել է նրա անվանումը կամ թողարկողը վերակազմակերպվել է, ապա ազատ ներկայացնել այդ մասին տեղեկատվություն

Բանկի լրիվ ֆիրմային անվանումն է՝

հայերեն՝ «Ամերիաբանկ» Փակ Բաժնետիրական Ընկերություն,
ռուսերեն՝ Закрытое Акционерное Общество “Америабанк”,
անգլերեն՝ “Ameriabank” Closed Joint Stock Company:

Բանկի կրճատ ֆիրմային անվանումն է՝
հայերեն՝ «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ,
ռուսերեն՝ ЗАО “Америабанк”,
անգլերեն՝ “Ameriabank” CJSC:

2008թ.-ին Ամերիաբանկն անվանափոխությանը զուգահեռ ներկայացավ նոր կորպորատիվ ոճով՝ փոխված տարբերանշանով և նոր կորպորատիվ գույներով: Մեր նոր կորպորատիվ ոճը մշակվել է Identica աշխարհահռչակ բրիտանական ընկերության կողմից: Բանկի սպասարկման նշանն է՝



4.3.1.2 Թողարկողի պետական գրանցումը և գործունեության վայրը

թողարկողի պետական գրանցման վայրը և համարը

Բանկի պետական գրանցման վայրն է՝ Գրիգոր Լուսավորիչ 9, Երևան 0015, ՀՀ

Բանկի պետական գրանցման համարն է՝ 50:

4.3.1.3 Ստեղծման տվյալներ

ստեղծման ամսաթիվը և փաստացի գործունեություն ծավալելու ժամանակահատվածը (եթե հնարավոր է որոշել)

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ն (նախկին «Հայներարտբանկ» ՓԲԸ) հիմնադրվել է 1992թ. սեպտեմբերի 8-ին ՀՀ օրենսդրության համաձայն: 2007թ-ին Բանկը ձեռք բերվեց «Թի-Դի-Էյ Հոլդինգս Լիմիթիդ» ընկերության կողմից, որը գնեց Բանկի բաժնետիրական կապիտալի 96.15%-ը: 2011թ ընթացքում «Թի-Դի-Էյ Հոլդինգս Լիմիթիդ» ընկերությունը վերանվանվեց «Ամերիա Գրուպ» (Սի-Ուայ): 2013թ-ին «Ամերիա Գրուպ» (Սի-Ուայ) ընկերությունը ձեռք բերեց Բանկի բաժնետիրական կապիտալի 100%-ը, սակայն 2015-ին Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկը (ՎԶԵԲ) 30 մլն ԱՄՆ դոլարի ներդրում կատարեց՝ «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ի բաժնետոմսերի ձեռքբերման նպատակով, ինչի արդյունքում դարձավ 20.7% բաժնետեր, իսկ «Ամերիա Գրուպ» (Սի-Ուայ)-ի մասնաբաժինը կազմեց 79.3%:

Բանկն գրանցվել է ՀՀ ԿԲ-ում 1992թ-ի սեպտեմբերի 8-ին: Բանկի պետական գրանցման վկայականի համարն է N 0154: Նույն թվականի. դեկտեմբերի 8-ին տրամադրվել է բանկային գործունեության թիվ 50 լիցենզիան:

2008թ. մայիսի 19-ի Բաժնետիրոջ Արտահերթ Ընդհանուր Ժողովի որոշմամբ (արձանագրություն թիվ 04/08) "Հայներարտբանկ" ՓԲԸ-ն վերանվանվել է "Ամերիաբանկ" ՓԲԸ: Բանկի անվանափոխությունը գրանցվել է ՀՀ ԿԲ 23.05.2008թ. թիվ 1/506 Ա որոշմամբ:

4.3.1.4 Բանկի գտնվելու վայրը, կապի միջոցները

Թողարկողի գտնվելու վայրը, կապի միջոցները (հեռախոս, ֆաքս, էլեկտրոնային փոստ), ինտերնետային կայքը, թողարկողի հիմնադրման երկիրը, մասնաճյուղերի ցանցի նկարագիրը, ցանկության դեպքում այդ մասնաճյուղերի գտնվելու վայրերը

Բանկի գտնվելու վայրն է՝ Գրիգոր Լուսավորիչ 9, Երևան 0015, ՀՀ:

Կապի միջոցները՝

Հեռ.՝ (+37410) 56 11 11,

Ֆաքս՝ (+37410) 51 31 33,

Էլ. Փոստ՝ info@ameriabank.am,

Կայք՝ www.ameriabank.am:

4.3.1.5 Բանկի մասնաճյուղերը

Մասնաճյուղի հասցեներն են՝

1. «Սայաթ-Նովա» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, 0001, Սայաթ-Նովա պողոտա 8 շենք, 47 տարածք
2. «Կասկադ» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, 0010, Դեղատան 6
3. «Կոմիտաս» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, 0033, Կոմիտաս 12, հ. 102
4. «Մոսկովյան» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, 0009, Մաշտոցի պողոտա 48, 2/1տարածք
5. «Արշակունյաց» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, 0026, Արշակունյաց պ. 34/3, «Երևան Մոլ» առևտրի կենտրոն, 2-րդ հարկ
6. «Արշակունյաց պլյուս» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, 0026, Արշակունյաց պ. 34/3, «Երևան Մոլ» առևտրի կենտրոն, 1-ին հարկ
7. «Շենգավիթ» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, 0046, Բագրատունյաց փ. 18 շ., 112 տարածք
8. «Քաջարան» մասնաճյուղ՝ ք. Քաջարան, 3309, Լեռնագործերի 16/31
9. «Կապան» մասնաճյուղ՝ Սյունիքի մարզ, ք. Կապան 3302, Շահումյան փող. թիվ 1 շենք

10. «Դիլիջան» մասնաճյուղ՝ Տավուշի մարզ, ք. Դիլիջան, 3901, Մյասնիկյան 66
11. «Վանաձոր» մասնաճյուղ՝ Լոռու մարզ, ք. Վանաձոր, 2021, Տիգրան Մեծի 65
12. «Ստեփանակերտ» մասնաճյուղ՝ ք. Ստեփանակերտ, Վազգեն Սարգսյան 24/34:
13. «Երիտասարդական» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, Ա. Իսահակյան փ. Մետրոնոմ առևտրի կենտրոն:

4.3.1.6 Նշանակալի դեպքեր

Թողարկողի հետ վերջին շրջանում տեղի ունեցած այն դեպքերը, որոնք ողջամիտ ներդրողը կկարևորեր թողարկողի իրացվելիության մասին գնահատական կազմելու տեսանկյունից

2014թ-ին Ամերիաբանկը և Նիդերլանդների Զարգացման Բանկն (FMO) կնքեցին 20 մլն ԱՄՆ դոլարի փոխարկելի ստորադաս փոխառություն ներգրավելու մասին պայմանագիր: Վերջինիս հնարավորություն կտա Նիդերլանդների Զարգացման Բանկին (FMO) փոխարկումից հետո դառնալ բանկի բաժնետեր:

2015թ-ին Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկը (ՎԶԵԲ) 30 մլն ԱՄՆ դոլարի ներդրում կատարեց՝ Բանկի բաժնետոմսերի ձեռքբերման նպատակով, իսկ IFC-ն 50 մլն դոլար է հատկացրել Բանկին՝ բանկի կապիտալն ավելացնելու և ֆինանսական միջոցների հասանելիությունն ընդլայնելու նպատակով:

Ի հավելումն վերոնշյալի պետք է նշել, որ Բանկը ձգտում է ակտիվորեն պահպանել ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված և կայուն կառուցվածքը, որը ներառում է այլ բանկերից ստացված երկարաժամկետ ու կարճաժամկետ վարկերը, հիմնական հաճախորդ իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց վարկերը, ինչպես նաև բարձր իրացվելի ակտիվների տարբերակված պորտֆելը՝ իրացվելիության անկանխատեսելի պահանջներն արագ և հեշտությամբ բավարարելու համար: Ի հավելումն ստորև ներկայացվում են ՀՀ ԿԲ իրացվելիության նորմատիվները՝

Նորմատիվներ	ՀՀ ԿԲ-ի սահմանափակ թույլատրելի մեծությունը	Փաստացի մեծություն 2015	Փաստացի մեծություն 2014	Փաստացի մեծություն 2013	Փաստացի մեծություն 2012	Փաստացի մեծություն 2011
Ն ¹ *	15%	29.91%	26.50%	31.32%	26.63%	21.13%
Ն ² **	60%	151.26%	94.34%	171.03%	144.86%	131.37%

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

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

4.4 Բիզնեսի նկարագիրը

4.4.1 Հիմնական գործունեությունը

4.4.1.1 Բանկի առաքելությունը

Ունենալով հաճախորդներին որակյալ բանկային և ներդրումային ծառայությունների համալիր փաթեթ տրամադրելու նպատակ Բանկը սահմանել է հետևյալ առաքելությունը՝

Բարելավել կյանքի որակը՝

- տրամադրելով հաճախորդներին միջազգային որակի ֆինանսական ծառայություններ և գործարար լուծումներ,
- իրականացնելով հասարակության բարօրության համար նշանակալի բիզնես և սոցիալական ծրագրեր,
- ձևավորելով յուրահատուկ կորպորատիվ մշակույթ և միջազգային ընկերության զարգացման սեփական մոդել՝ միավորելով հաջողակ մարդկանց,
- շարունակաբար ավելացնելով մեր բաժնետիրական արժեքը:

4.4.1.2 Բանկի տեսլականը

Բանկի տեսլականն է՝

- Դառնալ ֆինանսական և գործարար լուծումներ տրամադրող միջազգային ընկերություն,
- Լինել թիրախային շուկաներում առաջատարը սպասարկման որակով և արդյունավետությամբ՝ ներգրավելով ընդհանուր արժեքներ կրող բացառիկ մարդկանց:

Բանկն իր հետագա գործունեության ընթացքում ուղղորդվելու է հետևյալ երեք հիմնական արժեքներով՝ հաճախորդների բավարարվածության բարձր մակարդակ, աշխատանքի ու սպասարկման բարձր որակ, արհեստավարժություն և թիմային ոգի:

Համաձայն վերոնշյալ արժեքների՝ Բանկը կշարունակի ձևավորել ՀՀ բանկային համակարգում բարձր արդյունավետությամբ աչքի ընկնող կառավարման համակարգ և ներդնել կառավարման մշակույթի նոր արժեքներ, որոնք ոչ

միայն կնպաստեն Բանկի հետագա գործունեության բարելավմանը, այլ նաև օրինակելի մոդել կհանդիսանան մրցակիցների համար:

4.4.1.3 Բանկի նպատակները

Բանկի միջնաժամկետ նպատակն է անընդհատ աճող մրցակցության պայմաններում, ամրապնդելով և զարգացնելով ՀՀ բանկային համակարգում ունեցած իր դիրքերը, ընդլայնել հաճախորդներին մատուցվող ծառայությունների փաթեթը և ապահովել միջազգային չափանիշներին համապատասխան սպասարկում, որը կծառայի Բանկի երկարաժամկետ և կայուն զարգացմանը Բանկի միջնաժամկետ քանակական և որակական նպատակներն ըստ առաջնահերթության հետևյալն են՝

- լինել բացարձակ առաջատարը սպասարկման որակով՝ հետևելով 2008թ. որդեգրած հաճախորդա- կենտրոն քաղաքականությանը,
- լինել առաջատարը նորարարություն- ներով՝ առաջարկելով միջազգային լավագույն բանկային լուծումները և ժամանակին արձագանքելով հաճախորդի արագ փոփոխվող կարիքներին
- դառնալ ամենամեծ ունիվերսալ բանկն ըստ ակտիվների՝ ծառայություններ մատուցելով ինչպես տնտեսության խոշորագույն սուբյեկտներին, այնպես էլ ՀՀ տնտեսության զարգացման համար շարժիչ ուժ հանդիսացող փոքր և միջին բիզնեսի ներկայացուցիչներին և առանձնահատուկ ուշադրություն դարձնել տնային տնտեսություններին՝ այդպիսով ապահովելով վարկային ներդրումների ապակենտրոնացում,
- պահպանել բանկային համակարգի առաջատարի դիրքերը բոլոր հիմնական ֆինանսական ցուցանիշներով
- Պահպանել առաջատար դիրքերը Բանկային համակարգում հիմնական ֆինանսական ցուցանիշներով,
- բարձրացնել Բանկի ֆինանսական արդյունավետությունը կապիտալի շահութաբերության և ծախսերի ու եկամուտների հարաբերության տեսանկյունից
- լայնորեն կիրառել կորպորատիվ կառավարման լավագույն փորձը
- ընդլայնել անձնակազմի լոյալությանն ու մոտիվացմանն ուղղված ծրագրերը՝ ներդրումներ կատարելով մարդկային կապիտալի մեջ և պատրաստելով նոր տաղանդներ
- բարձր պահել Բանկի բրենդի արժեքը և միջոցներ ձեռնարկել բրենդի մասին իրազեկվածությունը բարձրացնելու համար:

Առաքելությամբ, Տեսլականով ինչպես նաև Ռազմավարական նպատակներով սահմանված թիրախային արդյունքներին հասնելու համար՝ Բանկը սահմանել է կարճաժամկետ և միջնաժամկետ հեռանկարները, որոնց շնորհիվ էլ կապահովվի սահմանված արդյունքների արդյունավետ իրականացում:

- Շարունակաբար ներդրում կատարել սպասարկման որակի բարձրացմանը, ապահովել համապատասխան գործընթացների անընդհատ կատարելագործում,
- Ապահովել Բանկի շուկայի մեծ մասնաբաժինը միջնաժամկետ հատվածում, որի իրագործման ուղղությամբ Բանկն արդեն իսկ ներգրավել է լրացուցիչ կապիտալ, որը հավելյալ հնարավորություն կտա հետագա ագրեսիվ աճին,
- Բացահայտել ոչ օրգանական աճի եկամտաբեր հնարավորություններ տեղական շուկայում
- Ներդնել նոր բանկային և ներդրումային ծառայություններ և միջազգային պրակտիկայում կիրառվող նորարար լուծումներ,
- Շարունակաբար ներդրումներ կատարել անձնակազմի ուսուցման, վերապատրաստման և մոտիվացիայի բարձրացման, անընդհատ բարձրացնել աշխատակիցների որակավորումը և պահպանել ձևավորված բարձր թիմային ոգին,
- Շարունակաբար բարձրացնել ֆինանսական կայունությունը, ինչին ուղղված տարածաշրջանում վերջին տնտեսական զարգացումների արդյունքում Բանկը վերանայել է իր ռիսկ պարամետրերը,
- Շեշտադրել մանրածախ և ՓՄՁ բիզնեսի զարգացումը, հետագայում զարգացնելով նաև ներդրումային բանկային ծառայությունները, ապահովել հիմնական ցուցանիշների աճը՝ դառնալով առաջատարը արդյունավետության ցուցանիշներով
- Աջակցել հասարակության սոցիալապես անապահով և խոցելի խմբերին, ներդրում կատարել հասարակության զարգացմանը, աջակցել Հայաստանի մշակութային ժառանգության վերականգմանը և զարգացմանը

2010 թվականից Բանկն իր առջև խնդիր էր դրել փոխել 2007 թվականից որդեգրած կորպորատիվ ուղղվածությամբ ռազմավարությունը և էապես ընդլայնել մանրածախ բանկային ծառայությունները: Ելնելով վերը շարադրվածից՝ Բանկի ընդհանուր ռազմավարության գլխավոր նպատակն է Բանկի դիրքերի հետագա ամրապնդումը ՀՀ առաջատար բանկերի շարքում՝ ձևավորելով ունիվերսալ առևտրային բանկի մոդելը և հետագա զարգացումը: 2015 թվականին ևս այս ուղղությամբ ահռելի աշխատանք կատարվեց՝ ընդլայնվեց մանրածախ ծառայությունների ցանկը, շարունակվեցին

ներդրումները մասնաճյուղային և ԱԳՄ սարքավորումներում, ինչպես նաև նշանակալի փոփոխություններ կատարվեցին մանրածախ գործառնությունների դեպարտամենտի կառուցվածքում, ինչն էլ ավելի աշխուժացրեց Բանկի մանրածախ գործունեությունը:

Ռազմավարության գլխավոր նպատակի ապահովման հիմնական խնդիրներ են հանդիսանում.

- հաճախորդների բազայի հետագա դիվերսիֆիկացումը և աճի ապահովումը՝ պահպանելով կապիտալի շահութաբերության ընդունելի մակարդակ,
- սպասարկման որակի բարձրացումը՝ ապահովելով միջազգային չափանիշներին համապատասխանող բանկային ծառայությունների և կորպորատիվ ֆինանսների ծառայությունների մատուցում,
- բանկային հիմնական՝ վարկային, շուկայական և գործառնական ռիսկերի ընդունելի մակարդակի պահպանումը,
- ծառայությունների շրջանակի ընդլայնումն և համապատասխանեցումը հաճախորդների պահանջներին,
- շարունակական տեխնոլոգիական զարգացումը միջազգային առաջատար փորձին համահունչ,
- անձնակազմի որակավորման շարունակական բարելավումը,
- մասնաճյուղային ցանցի հետագա ընդլայնումը տնտեսապես ակտիվ տարածաշրջաններում,
- կայուն և էժան ռեսուրսային բազայի ավելացումը:

4.4.2 Հիմնական շուկաները

4.4.2.1 Հիմնական շուկաները

Հիմնական գործունեության նկարագիրը՝ նշելով մատուցված ծառայությունների հիմնական տեսակները

"Ամերիաբանկ" ՓԲԸ-ն ունիվերսալ բանկ է, որն լինելով ամենադինամիկ և կայուն աճ արձանագրող ընկերություն, մատուցում է կորպորատիվ, ներդրումային և մանրածախ բանկային ծառայություններ՝ տրամադրելով բանկային լուծումների ամբողջական փաթեթ: Բանկը նաև առաջարկում է անհատականացված ֆինանսաբանկային լուծումներ: Բանկը որդեգրել է մի շարք հիմնարար սկզբունքներ, որոնցից են անհատական մոտեցումը յուրաքանչյուր հաճախորդին և նորարարությունը՝ համատեղած բարձր պրոֆեսիոնալիզմի և փորձի հետ, ստանձնել է բազմակողմանի և բարձրորակ ֆինանսական լուծումներ տրամադրող գործընկերոջ դերը << շուկայում և

տարածաշրջանում գործունեություն իրականացնող հաճախորդների համար: Եվ այս մոտեցումը Բանկի հաջողության բանալին է՝ թույլ տալով Բանկին դառնալ ՀՀ բանկային համակարգի առաջատարներից մեկը:

4.4.2.2 **Մրցակցային դիրքը**

Թողարկողի մրցակցային դիրքի նկարագրությունը

Ամերիաբանկը ՀՀ առաջատար բանկերից է, որն ունի բանկային ոլորտի ցուցանիշները գերազանցող դինամիկ աճ: 2015 թվականը ևս բավականին բարեհաջող եղավ Բանկի համար: Բանկն ամրապնդեց իր դիրքերը ՀՀ առաջատար բանկերի շարքում, վերահաստատեց իր ներուժը որպես ժամանակակից, կայուն, իրացվելի, դինամիկ աճող և մրցունակ ֆինանսական ինստիտուտ՝ հետագա աճի, զարգացման և մրցունակության էական հնարավորություններով: Հիմնական շեշտադրումը փոխելով բանկային ծառայությունների ու սպասարկման որակի վրա՝ Բանկն արդեն իսկ դիրքավորվել է որպես նորարարությամբ և սպասարկման չափանիշներով առաջատար: Այսպիսով, Բանկը ամփոփել է 2015թ-ը որպես օրինակելի առաջընթացի ևս մեկ տարի՝ բանկային համակարգում զբաղեցնելով 1-ին դիրքը ըստ ակտիվների, պարտավորությունների, հաճախորդներին տրված վարկերի և կապիտալի, իսկ զուտ շահույթի ցուցանիշով՝ երկրորդ տեղը: Նմանատիպ առաջատար դիրքերը ևս մեկ անգամ վկայում են Ամերիաբանկի կողմից ստեղծված բացառիկ միջավայրի մասին, որտեղ հաճախորդներն ու գործընկերները կարող են ոչ միայն վայելել բարձրակարգ սպասարկում և ստանալ անհատականացված բանկային ծառայություններ, այլ նաև օգտվել Բանկի մշտական աճի ստեղծած հնարավորություններից:

4.5 **Թողարկողի կառուցվածքը**

Եթե թողարկողը խմբի անդամ է, ապա համառոտ ներկայացնել խմբի կառուցվածքը և թողարկողի տեղը այդ խմբում

4.5.1.1 **Բանկի խմբի կառուցվածքը**

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

- ԱՄԵՐԻԱ ՓԲԸ
- ԱՄԵՐԻԱ ԱՍՍԵԹ ՄԵՆԵՋՄԵՆԹ ՓԲԸ
- ՊՐՈԴԵԿՏ ՓԲԸ
- ԱՄԵՐԻԱ ԻՆՔ

4.6 Զարգացման վերջին միտումները

Այսօրեղ ներկայացվում են թողարկողի մաքուցած ծառայությունների ծավալների աճի կամ նվազման միտումները և ծառայությունների սակագների միտումները վերջին հաշվետու տարվա ավարտից մինչև ազդագրի ներկայացման օրն ընկած ժամանակահատվածի համար: Ներկայացվում են միայն այն միտումները, որոնք էական են և (կամ) որոնք ողջամիտ ներդրողը կկարևորեր ներդրումային որոշումներ կայացնելիս

4.6.1 Արտաքին գործոնների վերլուծությունը

Բանկի գործունեությունը մեծապես պայմանավորվում է արտաքին միջավայրում տեղի ունեցող իրադարձություններով: Բանկը սեփական և հաճախորդների կարիքները բավարարելու համար գործունեություն է ծավալում ինչպես ներքին, այնպես էլ արտաքին շուկաներում, ուստի Բանկի գործունեության վրա իրենց ուրույն ազդեցությունն են թողնում և՛ հայրենական, և՛ միջազգային տնտեսությունում տեղի ունեցող իրադարձությունները: Այսպես, Բանկի գործունեության վրա էական ազդեցություն են թողել՝

- Զարգացած երկրներում տնտեսության որոշակի անկայությունները, ինչպես նաև դրա արդյունքում հիմնական ապրանքատեսակների գների (պղինձ, նավթ, հացահատիկ) վարքը,
- միջազգային շուկաներում տոկոսադրույքների սպասելի աճերը,
- 2015-ին ՀՀ տնտեսությունում հիմնական ճյուղերը որոշակի աճ արձանագրեցին, ինչն իր դրական ազդեցությունը թողեց Բանկի գործունեության վրա: Գյուղատնտեսության և արդյունաբերության հետագա աճը բանկային համակարգի կողմից վարկավորման աճի հնարավորություն ընձեռեցին,
- բանկային համակարգում մրցակցության պահպանումը:

Բանկն անընդհատ իրականացրել է ակտիվների և պարտավորությունների փոխհամաձայնեցված կառավարում, որպեսզի կարողանա չեզոքացնել վերը նշված երևույթների բացասական ազդեցությունը և հնարավորինս օգտվել ընձեռնված հնարավորություններից:

4.6.1.1 Համաշխարհային տնտեսություն/միջազգային շուկաներ

Արտաքին միջավայրի կանխատեսվող երևույթները, որոնք ազդեցություն կունենան Բանկի ծրագրերի վրա հետևյալն են.

Միջնաժամկետում կանխատեսվում է համաշխարհային տնտեսության դանդաղ աճ, ընդ որում կանխատեսվում է զարգացած տնտեսությունների ավելի զգալի և զարգացող երկրների ավելի թույլ աճ: ՀՀ առևտրային գործընկերներ հանդիսացող երկրների տնտեսությունները կդրսևորեն նույնպես դանդաղ աճի միտումներ: Առաջիկա տարիների ընթացքում Ռուսաստանի տնտեսությունը

կարծանագրի դրական և ներկայիս անկումը մոտ տարիներին կփոխարինվի դանդաղ աճով: Եվրոպայում սպասվում է դանդաղ տնտեսական աճ՝ բյուջեի և պարտքի սպասարկման շեշտադրմամբ: Չինաստանում աճը դանդաղել է, իրականացվում է յուանի արժեզրկման քաղաքականություն առևտրին աջակցելու նպատակով: Միևնույն ժամանակ ԱՄՆ-ում նշանակալի տատանումներ չեն գրանցվել և սպասվում է, որ աճը կշարունակվի կայուն տեմպերով: Ակնկալվում է, որ տոկոսադրույքներն առաջիկա մեկ տարում որոշակիորեն կաճեն:

Ինչ վերաբերում է ՀՀ տնտեսության վրա ազդող հիմնական ապրանքատեսակների միջազգային գների փոփոխություններին, ապա համաձայն կանխատեսումների՝ մոտակա տարիներին պղնձի գները որոշակի անկում կապրեն, ինչն էլ կարող է բացասական ազդեցություն ունենալ ՀՀ արտահանման ծավալների և ՀՆԱ-ի վրա: Սակայն Բանկի կանխատեսումների համաձայն՝ արտաքին տնտեսաքաղաքական ռիսկերն էական չեն համարվել և մատուցման ծառայությունների ծավալների աճի կամ նվազման ուղղությամբ սկզբունքային ազդեցություն չեն թողել:

4.6.1.2 ՀՀ տնտեսությանն առնչվող կանխատեսումներ

Ակնկալվում է, որ գալիք տարիների ընթացքում ՀՀ մակրոտնտեսական իրավիճակը կբնութագրվի դանդաղ տնտեսական աճով: ՀՆԱ-ի աճին նպաստող տնտեսության հիմնական ճյուղերը կլինեն գյուղատնտեսությունը, հանքարդյունաբերությունը, սննդի վերամշակումը, տեղեկատվական: Զգալի դրական զարգացումներ են սպասվում տեղեկատվական տեխնոլոգիաների, ծառայությունների և էներգետիկայի ոլորտներում: Երկրում արդեն իսկ ձեռնարկված մի քանի խոշոր ներդրումային ծրագրերի առկայությունը լրացուցիչ զարկ կտան տնտեսությանը: Գնաճը հիմնականում կտատանվի թիրախային միջակայքում: Ինչպես և կանխատեսվում էր ՌԴ տնտեսության վատթարացմամբ և ռուբլու արժեզրկմամբ պայմանավորված՝ 2015թ. 1-ին կիսամյակում փոխանցումների ծավալը զգալի կրճատվել է, չնայած վերոնշյալին ակնկալում ենք, որ մոտ ապագայում փոխանցումների ծավալները դանդաղ կաճեն:

Հիմք ընդունելով համաշխարհային տնտեսության կանխատեսումները և ՀՀ տնտեսության վերը նշված պատկերացումները, ինչպես նաև բանկային համակարգում և վերահսկման դաշտում տեղի ունեցած վերջին փոփոխությունները, ակնկալվում է Ամերիաբանկի աճի տեմպը կլինի ավելի արագ, քան բանկային համակարգին է, ակտիվների որակը կբարելավվեն, տոկոսադրույքները հիմնականում կայուն կմնան, որոշակի նվազման միտումով: 2015թ-ի վերջին Բանկի հիմնական և լրացուցիչ համալրման

արդյունքում, Բանկը կկարողանա նաև ներգրավել նպատակային խոշոր հաճախորդների: Ակնկալվում է, որ Բանկի կողմից մատուցվող ծառայությունների ծավալները կաճեն:

4.6.1.3 Ֆինանսական շուկաներ

Ակնկալվում է ֆինանսական շուկայում արտարժույթային միջոցների տոկոսադրույքների որոշակի անկում, դրամային տոկոսադրույքների որոշակի աճի ուղեկցմամբ: Հաշվի առնելով տեղական շուկայի խնայողությունների խիստ սահմանափակ լինելը՝ ակնկալվում ենք, որ խոշորագույն բանկերը կշարունակեն միջոցներ փնտրել և ներգրավել արտասահմանից, ինչը հնարավոր է, որ մեղմի վարկավորման տոկոսադրույքների աճը: Ենթադրվում է նաև, որ պարտադիր ապահովագրության և կեսաթոշակային բարեփոխումների արդյունքում կավելանա դրամային երկարաժամկետ ռեսուրսների ծավալը:

4.6.2 Բանկի հիմնական խնդիրները

Բանկի միջնաժամկետ նպատակները բխում են առաջատար ունիվերսալ բանկ դառնալու ռազմավարական զարգացման ուղղությունից և Բանկի առաքելությունից: Միջնաժամկետ նպատակներն ամբողջությամբ իրագործելու համար Բանկն առաջիկայում պետք է իրականացնի հետևյալ խնդիրները՝

- առաջատարի դիրքերը պահպանելու նպատակով Բանկը նախատեսում է ակտիվների մեծությունը 2018 թվականին 2015-ի նկատմամբ մոտ 50%-ով աճ,
- էականորեն ավելացնել ՓՄՁ-ների և ֆիզիկական անձանց նկատմամբ պահանջների տեսակարար կշիռը, որը պետք է բերի ապակենտրոնացման,
- ավելացնել քարտային ծառայությունների քանակը,
- զարգացնել հեռակա բանկային ծառայությունները՝ հաճախորդներին հնարավորություն ընձեռելով բավարարել իրենց կարիքներն առանց Բանկ այցելելու,
- իրականացնել միջոցների արդյունավետ տեղաբաշխում՝ ակտիվների դիվերսիֆիկացում և պարտավորությունների հետ փոխհամաձայնեցված կառավարում,
- ընդլայնել Բանկի մասնաճյուղային ցանցը՝ Բանկի ներկայությունն ապահովելով հանրապետության բոլոր տնտեսապես ակտիվ կենտրոններում,

- ֆինանսական արդյունքների (եկամուտների) շարունակական դիվերսիֆիկացում,
- նոր ծառայությունների ներդրման շնորհիվ տոկոսային եկամուտներից կախվածության նվազեցում, հաճախորդների համար փաթեթների առաջարկում, դրամական փոխանցումների ակտիվացում, բանկային նոր տեխնոլոգիաների կիրառություն,
- Բանկի հիմնական ռիսկերի արդյունավետ կառավարում՝ պահպանելով վարկային ռիսկի ցածր մակարդակ, ինչպես նաև շուկայական, գործառնական և այլ ռիսկերի գնահատման և կառավարման համակարգերի կատարելագործում,
- աշխատակիցների վերապատրաստում և մոտիվացիայի բարձրացում:

4.6.3 Բանկի ծառայությունների ծավալների փոփոխման միտումները

Նախորդ պլանային ժամանակաշրջանում Բանկը միտված է եղել առաջատար և մրցունակ տեղ գրավել բանկային ծառայությունների հիմնական ուղղություններում՝ նպատակ ունենալով՝

- պահպանել առաջատարի դիրքերը կորպորատիվ և ներդրումային բանկային ծառայություններով՝ տրամադրելով կորպորատիվ բանկային և ներդրումաբանկային ծառայությունների ամբողջական փաթեթ,
- ակտիվացնել մանրածախ բանկային ծառայությունները և այդպիսով ապահովել ակտիվների և պարտավորությունների բավարար դիվերսիֆիկացում (ըստ տնտեսության ոլորտների, գործիքների և հաճախորդների),
- բանկային հիմնական ռիսկերը պահել թույլատրելի մակարդակի վրա (չաշխատող ակտիվների տեսակարար կշիռն ընդհանուր ակտիվներում մշտապես պահել 6%-ից ցածր, արտարժույթային դիրքը հնարավորինս փակ պահել, նվազագույնի հասցնել գործառնական ռիսկերը և այլն),
- ավելի երկարաժամկետ հատվածում հասնել տոկոսային եկամուտներից կախվածության նվազեցման,
- ֆինանսական արդյունքների (եկամուտների) դիվերսիֆիկացում,
- միջոցների և նպատակային հաճախորդների ներգրավում (ներգրավել ռազմավարական նշանակություն ունեցող հաճախորդների, ում հետ կձևավորվեն գործընկերոջ փոխհարաբերություններ),
- աշխատակիցների վերապատրաստում և մոտիվացիայի բարձրացում:

4.7 Բանկի կառավարման մարմինները և դրանց անդամները

Բանկի կառավարման մարմինների սինեմարիկ կառուցվածքը և յուրաքանչյուր մարմնի իրավասություններն ու պարտականությունները

4.7.1 Կառավարման մարմինները և կառուցվածքը

Համաձայն Բանկի կանոնադրության՝ Բանկ սահմանել է հետևյալ կորպորատիվ կառավարման կառուցվածքը՝



4.7.2 Կառավարման մարմինների իրավասությունները

4.7.2.1 Բաժնետերերի ընդհանուր ժողով

Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը (այսուհետ՝ Ընդհանուր Ժողով) հանդիսանում է Բանկի կառավարման բարձրագույն մարմինը: Ընդհանուր ժողովի իրավասությանն են պատկանում հետևյալ հարցերը՝

1. Կանոնադրության, Ընդհանուր Ժողովի և Տնօրենների Խորհրդի կանոնակարգերի հաստատումը, դրանց փոփոխություններն ու լրացումները և/կամ նոր խմբագրությամբ հաստատումները,
2. Բանկի վերակազմակերպումը,
3. Բանկի լուծարումը,
4. Լուծարման հանձնաժողովի նշանակումը, ամփոփ, միջանկյալ և լուծարման հաշվեկշիռների հաստատումը,
5. Բանկի Տնօրենների Խորհրդի քանակական կազմի հաստատումը, դրա անդամների ընտրությունը և նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը: Բանկի Տնօրենների Խորհրդի քանակական կազմի հաստատման և դրա անդամների ընտրության մասին որոշումներն ընդունվում են բացառապես Տարեկան Ընդհանուր Ժողովներում:

- Տնօրենների Խորհրդի անդամների ընտրության հարցն արտահերթ Ընդհանուր ժողովում կարող է քննարկվել, եթե վերջինս որոշում է ընդունել Տնօրենների Խորհրդի կամ նրա առանձին անդամների լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման մասին,
6. Հայտարարված բաժնետոմսերի ծավալի առավելագույն չափի սահմանումը, բաժնետոմսերի տեղաբաշխումը, բաժնետոմսերից բխող իրավունքների փոփոխությունը, բաժնետոմսերի փոխանցումների սահմանափակումները, ինչպես նաև Բանկի Կանոնադրական կապիտալի ավելացումը, այդ թվում՝ Կանոնադրական կապիտալի փոփոխությունը Բանկի աշխատակիցներին որպես խրախուսում Բանկի բաժնետոմսերի տրամադրմամբ,
 7. Տնօրենների Խորհրդի ներկայացմամբ Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի հաստատումը,
 8. Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների, շահույթների և վնասների հաստատումը, տարեկան շահութաբաժինների վճարման մասին որոշման ընդունումը և տարեկան շահութաբաժինների չափի հաստատումը,
 9. Ընդհանուր ժողովի վարման կարգի հաստատումը, հաշվիչ հանձնաժողովի ձևավորումը կամ Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված դեպքում՝ հաշվիչ հանձնաժողովի գործառնույթներն իրականացնող անձի նշանակումը,
 10. Բաժնետոմսերի համախմբումը (կոնսոլիդացիան), բաժանումը,
 11. Դուստր և կախյալ ընկերությունների ստեղծումը, այդ ընկերություններին մասնակցությունը,
 12. Առևտրային կազմակերպությունների, միությունների հիմնադրումը և այդ կազմակերպություններում, միություններում մասնակցությունը,
 13. Տնօրենների խորհրդի նախագահի և անդամների հիմնական/լրացուցիչ վարձատրության առավելագույն սահմանաչափերի սահմանումը,
 14. Բաժնետոմսերի ձեռքբերման նախապատվության իրավունքը չկիրառելու մասին որոշման ընդունումը,
 15. Բանկի գույքի օտարման և ձեռքբերման հետ կապված խոշոր գործարքների կնքման վերաբերյալ որոշման ընդունումը, «Օրենսդրությամբ սահմանված կարգով և դեպքերում,
 16. Շահագրգռվածության առկայության դեպքում գործարքների կնքումը՝ «Օրենսդրությամբ սահմանված կարգով և դեպքերում,
 17. Հաստատված օրակարգի շրջանակում օրենքով նախատեսված այլ հարցեր:

Վերոնշյալ բոլոր կետերով նախատեսված բոլոր հարցերով որոշումների ընդունումը վերապահվում է Ընդհանուր Ժողովի բացառիկ իրավասությանը և չի կարող փոխանցվել Տնօրենների Խորհրդին, Տնօրինությանը կամ Տնօրինության Նախագահ-Գլխավոր տնօրենին կամ այլ անձի, բացառությամբ 11-13 կետերում թվարկված հարցերի, որոնցով որոշումների ընդունումը Ընդհանուր Ժողովի որոշմամբ կարող է փոխանցվել Տնօրենների Խորհրդին:

4.7.2.1 **Տնօրենների խորհուրդ**

Տնօրենների Խորհուրդն իրականացնում է Բանկի գործունեության ընդհանուր ղեկավարումը՝ օրենքով խորհրդի իրավասությանը վերապահված հարցերի սահմաններում, ինչպես նաև ապահովում է բաժնետերերի կողմից ներդրումների արժեքի առավելագույն ավելացումը (բաժնետոմսերի շուկայական գնի ավելացումը) և Բանկի այլ շահագրգիռ անձանց օրինական շահերի և իրավունքների պաշտպանությունը: Այդուհետ Տնօրենների Խորհուրդն իր գործունեության ընթացքում ներկայացնում, պաշտպանում և ուղղորդվում է բաժնետերերի ու շահագրգիռ անձանց (բոլոր անձինք, որոնք իրենց ներդրումով՝ մարդկային, մասնագիտական, փողային, այլ, աջակցում են բանկի երկարաժամկետ առաջընթացին և մրցակցությանը, այդ թվում՝ բանկի ներդրողները, ավանդատուները, վարկատուները, աշխատակիցները և այլն) շահերով, ինչպես նաև պետք է միջոցներ ձեռնարկի ապահովելու համար Բանկի ներքին հսկողության գործուն և արդյունավետ համակարգի ներդրումը՝ սահմանելով ռիսկերի կառավարման ու ռիսկի ախորժակին վերաբերող հիմնական ելակետային դրույթները:

Տնօրենների Խորհրդի իրավասությանն են պատկանում հետևյալ հարցերը՝

1. Բանկի գործունեության հիմնական ուղղությունների որոշումը, ներառյալ՝ Բանկի հեռանկարային զարգացման ծրագրի հաստատումը,
2. Ընդհանուր Ժողովի Տարեկան և Արտահերթ նիստերի գումարումը, օրակարգի հաստատումը, ինչպես նաև դրանց գումարման և անցկացման կազմակերպման հետ կապված՝ նախապատրաստական աշխատանքների իրականացման ապահովումը,
3. Բանկի Տնօրինության անդամների և Տնօրինության Նախագահի - Գլխավոր տնօրենի և գլխավոր հաշվապահի նշանակումը, նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը և հիմնական/լրացուցիչ վարձատրության պայմանների հաստատումը,
4. Բանկում ներքին հսկողության ստանդարտների սահմանումը, Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ձևավորումը, նշված

- ստորաբաժանման գործունեությունը կանոնակարգող ներքին իրավական ակտերի և տարեկան աշխատանքային ծրագրի հաստատումը, ներքին աուդիտի աշխատակիցների ներքին կարգապահական պատասխանատվության միջոցների կիրառումը, նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը և վարձատրության պայմանների հաստատումը,
5. Բանկի տարեկան բյուջեի (այդ թվում՝ տարեկան ծախսերի նախահաշվի ու կատարողականի) հաստատումը,
 6. Բանկի ներքին վարչակազմակերպական կառուցվածքի հաստատումը,
 7. Բանկի բաժնետոմսերի շուկայական գնի սահմանումը,
 8. Միջանկյալ (եռամսյակային և կիսամյակային) շահութաբաժինների վճարման, շահութաբաժնի չափի և դրա վճարման ձևի մասին որոշման ընդունումը, ինչպես նաև շահութաբաժինների վճարման վերաբերյալ Ընդհանուր Ժողովին առաջարկությունների ներկայացումը, այդ թվում՝ շահութաբաժինների յուրաքանչյուր վճարման համար շահութաբաժիններ ստանալու իրավունք ունեցող Բանկի բաժնետերերի ցուցակի կազմումը, որում պետք է ընդգրկվեն Բանկի այն բաժնետերերը, որոնք ընդգրկվել են Բանկի բաժնետերերի ռեեստրում՝ Տարեկան Ընդհանուր Ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ,
 9. Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների նախնական հաստատումը և Ընդհանուր Ժողովին ներկայացումը,
 10. Ընդհանուր Ժողովի հաստատմանը Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի ներկայացումը,
 11. Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձին վճարման չափի սահմանումը,
 12. Բանկում իրականացված աուդիտորական կամ այլ ստուգումների արդյունքում անհրաժեշտության դեպքում բացահայտված թերությունների վերացմանն ուղղված միջոցառումների նախաձեռնումն ու դրանց իրականացման վերահսկումը,
 13. Բանկի կողմից ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված ֆինանսական գործառնությունների իրականացման կարգը սահմանող ներքին իրավական ակտերի ընդունումը,
 14. Բանկի տարածքային և ինքնուրույն կառուցվածքային ստորաբաժանումների կանոնադրությունների հաստատումը, Բանկի ինքնուրույն կառուցվածքային ստորաբաժանումների միջև գործառնության պարտականությունների բաշխումը,

15. Բանկի Կանոնադրության 7.1.3 կետի առաջին մասի «բ», «ժա-ժգ» ենթակետերով նախատեսված հարցերի ներկայացումն Ընդհանուր Ժողովի քննարկմանը,
16. Բանկի պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի տեղաբաշխման մասին որոշման ընդունումը,
17. Բանկի պահուստային և այլ հիմնադրամների օգտագործումը,
18. Բանկի մասնաճյուղերի, ներկայացուցչությունների և հիմնարկների ստեղծումը և լուծարումը,
19. Բանկի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության՝ հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու նպատակով կիրառվող սկզբունքների, հիմունքների, եղանակների, կանոնների, ձևերի և կարգերի սահմանումը,
20. Բանկի գույքի օտարման և ձեռքբերման հետ կապված խոշոր գործարքների կնքման վերաբերյալ որոշման ընդունումը՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով և դեպքերում,
21. Շահագրգռվածության առկայության դեպքում գործարքների կնքումը՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով և դեպքերում,
22. Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված գումարը գերազանցող վարկերի տրամադրման հաստատումը,
23. Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված գումարը գերազանցող՝ Բանկի կողմից գույքի կամ այլ ակտիվների ձեռքբերման կամ վաճառքի գործարքների, ներառյալ փոխկապակցված գործարքները, կնքման հաստատումը,
24. Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված գումարը գերազանցող՝ Բանկի կողմից իրականացվող ներդրումների, ներառյալ փոխկապակցված ներդրումների, հաստատումը,
25. Ընդհանուր Ժողովի կողմից որոշված սահմանաչափերի ներքո Տնօրենների խորհրդի նախագահի և անդամների հիմնական/լրացուցիչ վարձատրության չափի սահմանումը, ընդ որում նշված սահմանաչափերը սահմանված չլինելու դեպքում, Տնօրենների Խորհուրդն ինքնուրույն է որոշում Տնօրենների Խորհրդի նախագահի և անդամների վարձատրության պայմանները/չափերը.
26. Տնօրենների Խորհրդի կազմից ստեղծել Տնօրենների Խորհրդին կից հանձնաժողովներ/կոմիտեներ, հաստատել դրանց գործունեությունը կանոնակարգող ակտերը, նշանակել Տնօրենների Խորհրդի քարտուղար.
27. Կանոնադրությունը, Ընդհանուր Ժողովի և Տնօրենների Խորհրդի կանոնակարգերը, դրանց փոփոխությունները և լրացումները իր

նախնական հավանությամբ Ընդհանուր ժողովի հաստատմանը ներկայացնելը,

28. Կանոնադրական կապիտալում մասնակցության/բաժնետոմսերի տրամադրման միջոցով աշխատակիցների խրախուսման ծրագրի և/կամ այդ իրավահարաբերությունները կարգավորող Ներքին իրավական ակտերի հաստատումը/փոփոխությունը,

29. ՀՀ օրենսդրությամբ, Կանոնադրությամբ, Ընդհանուր ժողովի և/կամ Տնօրենների Խորհրդի կողմից հաստատված Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված այլ հարցերով որոշումների ընդունումը:

Վերոնշյալ բոլոր հարցերով որոշումների ընդունումը վերապահվում է Տնօրենների Խորհրդի բացառիկ իրավասությանը և չի կարող փոխանցվել Բանկի կառավարման այլ մարմինների կամ այլ անձանց: Տնօրենների Խորհրդին կից կոմիտեաներին/հանձնաժողովներին տրված լիազորությունները չեն կարող որևէ կերպ նվազեցնել Տնօրենների Խորհրդի իրավասությունների ծավալն ու շրջանակը:

4.7.2.2 **Խորհրդի նախագահը**

Տնօրենների Խորհրդի նախագահն ընտրվում է Տնօրենների Խորհրդի անդամների կողմից, Տնօրենների Խորհրդի անդամների կազմից՝ Տնօրենների Խորհրդի անդամների ընդհանուր քանակի ձայների մեծամասնությամբ:

Տնօրենների Խորհրդի նախագահը՝

1. Կազմակերպում է Տնօրենների Խորհրդի աշխատանքները,
2. Գումարում է Տնօրենների Խորհրդի նիստերը և նախագահում դրանք,
3. Կազմակերպում է Տնօրենների Խորհրդի նիստերի արձանագրությունների վարումը,
4. Նախագահում է Ընդհանուր ժողովում,
5. Կազմակերպում է Տնօրենների Խորհրդին կից կոմիտեաների/հանձնաժողովների աշխատանքը,
6. Իրականացնում է ՀՀ օրենսդրությամբ, Ընդհանուր ժողովի և/կամ Տնօրենների Խորհրդի կողմից հաստատված Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված այլ լիազորություններ:

Տնօրենների Խորհրդի նախագահի բացակայության դեպքում նրա պարտականությունները Տնօրենների Խորհրդի որոշմամբ կատարում է Տնօրենների Խորհրդի անդամներից մեկը: Տնօրենների Խորհրդի նախագահին վերապահված նիստերի իրականացման, կազմակերպման և անցկացման

գործառույթները կարող են իրականացվել Տնօրենների Խորհրդի նախագահի հանձնարարությամբ՝ Տնօրենների Խորհրդի քարտուղարի կողմից:

Տնօրենների Խորհուրդն իր իրավասություններն առավել արդյունավետ և պատշաճ իրականացնելու նպատակով, կարող է՝

- Տնօրենների Խորհրդի կազմում ընդգրկել Տնօրենների Խորհրդի անկախ անդամներ,
- Տնօրենների Խորհրդի անդամների կազմում առանձնացնել Բանկի կառավարման գործընթացում մշտական հսկողություն իրականացնող անդամ/ներ/ /Տնօրենների Խորհրդի Լիազոր անդամ/, որի կարգավիճակը և գործունեության պայմանները սահմանվում են Տնօրենների Խորհրդի որոշմամբ և նրա հետ կնքված պայմանագրով, ընդ որում նշված անդամի համար կիրառելի է Բանկի ղեկավարների/աշխատակիցների համար սահմանված արտոնությունները և երաշխիքները:

4.7.2.3 **Տնօրինությունը**

Տնօրինությունն իրականացնում է իր գործունեությունը նիստերի միջոցով, որոնք ենթակա են հրավիրման ամիսն առնվազն մեկ անգամ: Տնօրինությունը գործում է ՀՀ օրենքների, Կանոնադրության, ինչպես նաև Տնօրենների Խորհրդի կողմից հաստատված Բանկի ներքին իրավական ակտերի հիման վրա, որոնք առավել մանրամասն սահմանում են Տնօրինության նիստերի հրավիրման ու անցկացման, որոշումների ընդունման կարգը: Բանկի Տնօրինության իրավասության մեջ է մտնում՝

1. Տնօրենների Խորհրդի հաստատմանը ներկայացվող Բանկի հեռանկարային զարգացման ծրագրի նախնական քննարկումն ու նախնական/պայմանական հաստատումը,
2. Բաժնետերերի ժողովի և/կամ Տնօրենների Խորհրդի հաստատմանն ենթակա Բանկի ներքին իրավական ակտերին նախնական հավանություն տալը, բացառությամբ Կանոնադրության, Բաժնետերերի ժողովի, Տնօրենների Խորհրդի, կից կոմիտեների ու հանձնաժողովների, Ներքին աուդիտի ստորաբաժանման գործունեությունը կանոնակարգող փաստաթղթերի,
3. Բանկի կողմից մատուցվող ծառայությունների դիմաց միջնորդավճարների և սակագների սահմանումը,

4. Ընդհանուր ժողովի և Տնօրենների Խորհրդի կողմից ընդունված որոշումների ճիշտ և ժամանակին իրականացման ապահովումը,
5. Բանկի ակտիվների և պասիվների կառավարման իրականացումը,
6. Բանկի ընթացիկ, ամենօրյա գործունեությունը կանոնակարգող, օպերատիվ ղեկավարում պահանջող ու նկարագրողական բնույթ կրող ակտերի հաստատումը,
7. Բանկի հրապարակային պայմանագրերի օրինակելի ձևերի հաստատումը,
8. Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված գումարը գերազանցող կամ Տնօրինության իրավասությանը վերապահված վարկավորման պայմանների շեղումով բանկային գործիքների տրամադրման հաստատումը,
9. Բանկի կողմից ներքին իրավական ակտերով սահմանված գումարը գերազանցող գույքի կամ այլ ակտիվների ձեռքբերման կամ վաճառքի գործարքների, ներառյալ՝ փոխկապակցված գործարքների կնքման հաստատումը,
10. Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված գումարը գերազանցող՝ Բանկի կողմից իրականացվող ներդրումների, ներառյալ փոխկապակցված ներդրումների, հաստատումը,
11. Բանկի կողմից մասնաճյուղերի, ներկայացուցչությունների և հիմնարկների ստեղծման հարցի քննարկումն ու նախնական հավանություն տալը,
12. Բանկի ներքին և արտաքին աուդիտորների կամ այլ մարմինների կողմից իրականացված սուուգումների արդյունքների քննարկում և բացահայտված թերությունների մասով Տնօրենների Խորհրդի կողմից սահմանված միջոցառումների իրականացում,
13. Տնօրենների Խորհրդի հաստատած Բանկի տարեկան ծախսերի նախահաշվի շրջանակներում՝ Բանկի աշխատատեղերի հաստատումը,
14. Բանկի ընթացիկ գործունեության հետ կապված այլ՝ Գլխավոր տնօրենի իրավասությանը չվերապահված այլ հարցերի լուծումը,
15. Բանկի ներկայացուցչությունների և մասնաճյուղերի ղեկավարների նշանակումը,
16. Իրականացնում է ՀՀ օրենսդրությամբ և Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված այլ իրավասություններ:

4.7.2.4 **Գլխավոր տնօրենը**

Բանկի Գլխավոր տնօրենը՝

1. Տնօրինում է Բանկի գույքը, այդ թվում՝ ֆինանսական միջոցները, գործարքներ է կնքում Բանկի անունից, այդ թվում՝ տրամադրում է բանկային երաշխիքներ.
2. Ներկայացնում է Բանկն այլ անձանց հետ հարաբերություններում ՀՀ տարածքում և արտերկրում.
3. Գործում է առանց լիազորագրի և տալիս է լիազորագրեր.
4. Սահմանված կարգով կնքում է աշխատանքային և այլ պայմանագրեր.
5. Տնօրենների Խորհրդի հաստատմանն է ներկայացնում Տնօրինության կողմից հավանություն ստացած ներքին իրավական ակտերը.
6. Իր իրավասության սահմաններում արձակում է հրամաններ, սահմանում է աշխատակիցների պարտականությունները, տալիս է կատարման համար պարտադիր ցուցումներ, և վերահսկում է դրանց կատարումը.
7. Սահմանված կարգով աշխատանքի է ընդունում և ազատում Բանկի աշխատակիցներին, բացառությամբ Ընդհանուր Ժողովի և Տնօրենների Խորհրդի կողմից նշանակվող անձանցից.
8. Բանկի աշխատակիցների նկատմամբ կիրառում է խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցներ.
9. Կազմում, ստորագրում և պետական լիազորված մարմին է ներկայացնում ՀՀ օրենսդրությամբ և նորմատիվ իրավական այլ ակտերով սահմանված հաշվետվություններ, այդ թվում՝ ֆինանսական հաշվետվություններ.
10. Ստորագրում է Տնօրինության նիստերի արձանագրություններն ու որոշումները.
11. Բացում է բանկային հաշիվներ.
12. Կազմակերպում է Ընդհանուր Ժողովի, Տնօրենների Խորհրդի և Տնօրինության կողմից ընդունված որոշումների կատարումը, հաշվետու է Ընդհանուր Ժողովին, Տնօրենների Խորհրդին, Տնօրինությանը և իրավունք չունի Ընդհանուր Ժողովի, Տնօրենների Խորհրդի անդամների համար պարտադիր որոշումներ կայացնելու.
13. Իրականացնում է օրենքով կամ Կանոնադրությամբ Ընդհանուր Ժողովի, Տնօրենների Խորհրդի, ներքին վերահսկողության ծառայության իրավասությանը չվերապահված իրավազորությունները.
14. Իր բացակայության կամ պաշտոնեական պարտականությունների կատարման անհնարինության դեպքում, ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով ապահովում է Տնօրինության անդամներից մեկին Գլխավոր տնօրեն-Տնօրինության նախագահի ժամանակավոր պաշտոնակատար նշանակելու հարցը.

15. Մինչև լուծարման հանձնաժողովի ձևավորումն իրականացնում է լուծարման հանձնաժողովի լիազորությունները.
16. Իրականացնում է ՀՀ օրենսդրությամբ և Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված այլ իրավասություններ:

Գլխավոր տնօրենը Տնօրենների Խորհրդին պարբերաբար, բայց ոչ պակաս, քան եռամսյակը մեկ անգամ, ներկայացնում Տնօրինության և իր գործունեության վերաբերյալ հաշվետվություններ՝ Տնօրենների Խորհրդի կողմից սահմանած կարգով: Նշված կարգով պետք է սահմանվեն առնվազն հաշվետվությունների ներկայացման պարբերականությունը, վերջիններիս ներկայացման կարգը և դրանցում ներառման ենթակա տեղեկությունների ցանկը:

4.7.3 Թողարկողի կառավարման մարմինների անդամները

Կառավարման մարմինների անդամների անունը, ազգանունը, բնակության վայրը, զբաղեցրած պաշտոնը, իրավասություններն ու պարտականությունները, ինչ գործունեություն են ծավալում նրանցից յուրաքանչյուրը թողարկողի կազմից դուրս՝ ազդագրի գրանցման ներկայացման պահին: Այս տեղեկությունը ներկայացվում է ըստ յուրաքանչյուր կառավարման մարմնի: Եթե ընկերության գործադիր մարմնի լիազորությունները պարփակվել կամ փոխանցվել են առևտրային կազմակերպության (կառավարող կազմակերպության) կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ (կառավարչի), ապա ներկայացնել այդ անձի անվանումը (անունը, ազգանունը), գրելով վայրը (բնակության վայրը)

4.7.3.1 Բանկի Խորհրդի անդամները

Սույն Ծրագրային Ազդագիրը կազմելու պահին Բանկի Տնօրենների Խորհուրդը բաղկացած էր հինգ անդամներից՝ նախագահ, մեկ անկախ անդամ և երեք անդամ, որոնց կազմը, անդամների թիվը և որակավորումը, ինչպես նաև փոխլրացնող փորձառությունն ու հմտություններն անմիջականորեն անդադրառնում են Խորհրդի արդյունավետության վրա:

Անուն ազգանուն	Զբաղեցրած պաշտոն	Փորձառությունը	Թողարկողից դուրս գործունեության ոլորտ
Անդրեյ Մկրտչյան	Խորհրդի նախագահ	Ավելի քան 18 տարի	չկա
Ռուբեն Վարդանյան	Խորհրդի անդամ	Ավելի քան 21 տարի	Բարեգործական, կրթական ու ներդրումային գործունեություն
Նուբար Աֆեյան	Խորհրդի անդամ	Ավելի քան 25 տարի	Կրթություն և ներդրումային գործունեություն
Գոռ Նահապետյան	Խորհրդի անդամ	Ավելի քան 20 տարի	Կրթություն և ներդրումային գործունեություն
Ռոբերտ Ֆոն Ռեկովսկի	Խորհրդի անկախ անդամ	Ավելի քան 23 տարի	Ներդրումային ֆոնդերի կառավարում
Արտակ Հանեսյան	Տնօրինության նախագահ - Գլխավոր տնօրեն	Ավելի քան 20 տարի	չկա
Տիգրան Զրբաշյան	Տնօրինության անդամ, Զարգացման գծով տնօրեն	Ավելի քան 20 տարի	Հայ-ամերիկյան առևտրային պալատի նախագահ
Գոհար Խաչատրյան	Տնօրինության անդամ,	Ավելի քան 20	չկա

Անուն ազգանուն	Զբաղեցրած պաշտոն	Փորձառությունը	Թողարկողից դուրս գործունեության ոլորտ
	Գլխավոր հաշվապահ	տարի	
Անդրանիկ Բարսեղյան	Տնօրինության անդամ, Ռիսկերի կառավարման կենտրոնի ղեկավար	Ավելի քան 20 տարի	չկա
Գագիկ Սահակյան	Տնօրինության անդամ, Կորպորատիվ հաճախորդների գծով տնօրեն	Ավելի քան 20 տարի	չկա
Սամվել Աղաբաբյան	Տնօրինության անդամ, Անվտանգության ծառայության ղեկավար	Ավելի քան 20 տարի	չկա
Գևորգ Թառումյան	Տնօրինության անդամ, Գլխավոր տնօրենի տեղակալ, ֆինանսական տնօրեն	Ավելի քան 20 տարի	չկա
Արման Բարսեղյան	Տնօրինության անդամ, Մանրածախ գործառնությունների գծով տնօրեն	Ավելի քան 20 տարի	Կողբ հիմնադրամի հոգաբարձուների խորհրդի նախագահ
Արթուր Բաբայան	Տնօրինության անդամ, Առևտրային գործառնությունների գծով տնօրեն	Ավելի քան 20 տարի	չկա
Բուրաստան Մովսիսյան	Տնօրինության անդամ, Տեխնոլոգիաների և գործառնությունների գծով տնօրեն	Ավելի քան 20 տարի	չկա

4.7.3.2 Բանկի տնօրինության անդամները

Սույն Ծրագրային Ազդագիրը կազմելու պահին Բանկի Տնօրինությունը կազմած էր 10 անդամներից՝

Անուն, ազգանուն	Բնակության վայրը	Զբաղեցրած պաշտոնը
Արտակ Հանեսյան	ք. Երևան	Տնօրինության նախագահ - Գլխավոր տնօրեն
Տիգրան Զրբաշյան	ք. Երևան	Տնօրինության անդամ, Զարգացման գծով տնօրեն
Գոհար Խաչատրյան	ք. Երևան	Տնօրինության անդամ, Գլխավոր հաշվապահ
Անդրանիկ Բարսեղյան	ք. Երևան	Տնօրինության անդամ, Ռիսկերի կառավարման կենտրոնի ղեկավար
Գագիկ Սահակյան	ք. Երևան	Տնօրինության անդամ, Կորպորատիվ հաճախորդների գծով տնօրեն
Սամվել Աղաբաբյան	ք. Երևան	Տնօրինության անդամ, Անվտանգության ծառայության ղեկավար
Գևորգ Թառումյան	ք. Երևան	Տնօրինության անդամ, Գլխավոր տնօրենի տեղակալ, ֆինանսական տնօրեն
Արման Բարսեղյան	ք. Երևան	Տնօրինության անդամ, Մանրածախ գործառնությունների գծով տնօրեն

Անուն, ազգանուն	Բնակության վայրը	Զբաղեցրած պաշտոնը
Արթուր Բաբայան	ք. Երևան	Տնօրինության անդամ, Առևտրային գործառնությունների գծով տնօրեն
Բուրաստան Մովսիսյան	ք. Երևան	Տնօրինության անդամ, Տեխնոլոգիաների և գործառնությունների գծով տնօրեն

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

4.7.4 Թողարկողի մասնաճյուղերի կառավարիչները

Մասնաճյուղերի կառավարիչների անունը, ազգանունը, բնակության վայրը, զբաղեցրած պաշտոնը, իրավասություններն ու պարտականությունները, որոնցում կենտրոնացած է բանկի ակտիվների 10 և ավելի տոկոսը

Սույն Ծրագրային Ազդագրի պատրաստման պահին Բանկի ոչ մի մասնաճյուղ չէր կենտրոնացրել Բանկի ակտիվների 10 և ավելի տոկոսը:

4.7.5 Շահերի բախումը

Արդյո՞ք հնարավոր է շահերի բախում որպես թողարկողի կառավարման մարմնի անդամ թողարկողի նկատմամբ իր պարտականությունների և իր անձնական շահերի միջև: Եթե այո, ապա պարզ ձևով նկարագրել այդ: Շահերի բախման բացակայության դեպքում՝ նշել առանձին դրույթ այդ մասին:

Թողարկողի և Թողարկողի կառավարմանը մասնակցող անձանց միջև շահերի բախումը բացակայում է:

4.8 Հսկող անձինք

Այնքանով, որքանով հայտնի է թողարկողին, տեղեկատվություն այն մասին, թե արդյո՞ք թողարկողն ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն գտնվում է հսկողության տակ: Եթե այո, նշել հսկողների անվանումը (անունը ազգանունը) և նույնականացման համար անհրաժեշտ այլ տեղեկատվություն, հսկողության բնույթը (ինչի հիման վրա է այդ անձը (անձինք) հսկում թողարկողին)

Արժեթղթերի շուկայի մասին” ՀՀ օրենքի իմաստով Բանկը գտնվում է ներքոնշյալ անձանց ուղղակի հսկողության տակ՝

1. Ամերիա Գրուպը (Սի-Ուայ), որն հանդիսանում է Բանկի 79.3% բաժնետոմսերի սեփականատեր:
2. Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկ, որն հանդիսանում է Բանկի 20.7% բաժնետոմսերի սեփականատեր: Հայաստանյան գրասենյակի հասցե՝ Վ. Սարգսյան 10, 2-րդ հարկ, Երևան 0010, ՀՀ, հեռ.՝ (+37411) 35 45 01, ֆաքս՝ (+37411) 35 45 20, էլ. փոստ՝ davism@ebrd.com, կայք՝ www.ebrd.com: Հայաստանյան գրասենյակի ղեկավար՝ Մարկ Դեյվիս:

Արժեթղթերի շուկայի մասին” ՀՀ օրենքի իմաստով Բանկը գտնվում է ներքոնշյալ անձանց **անուղղակի** հսկողության տակ՝

1. RKVF Հիմնադրամ (հիմնադիր պարոն Ռուբեն Վարդանյան) - բաժնետեր Ամերիա Գրուպը (Սի-Ուայ) ընկերությունում;
2. Պարոն Նուբար Աֆեյան - բաժնետեր Ամերիա Գրուպը (Սի-Ուայ) ընկերությունում:

4.9 Ակտիվներ և պարտավորություններ, ֆինանսական վիճակ

4.9.1 Պատմական ֆինանսական տեղեկատվություն

Այստեղ ներկայացվում են պարմական ֆինանսական ժամանակաշրջանի համար անկախ աուդիտորական եզրակացությամբ հաստատված տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունները, ինչպես նաև անկախ աուդիտորական եզրակացության բովանդակություն ամբողջությամբ (ցանկության դեպքում կարելի է ներկայացնել այդ եզրակացության պատճենը): Ֆինանսական հաշվետվությունների կազմում բանկն իր հայեցողությամբ կարող է չներառել սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվությունը: Բացի այդ, ֆինանսական հաշվետվությունների կազմում բանկն իր հայեցողությամբ կարող է չներառել նաև դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունը, բացառությամբ, եթե ազդագրով հայցվում է կարգավորվող շուկայում առևտրին թույլտվություն

Բանկի 2014 և 2013 թվականների աուդիտորական եզրակացությամբ հաստատված և 2015թ Բանկի ղեկավարության կողմից հաստատված ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են սույն Ազդագրի **Հավելված 6-ում**: Ցանկացողները տվյալ հաշվետվությունները կարող են բեռնել նաև Բանկի ինտերնետային կայքից հետևյալ հասցեով՝ <http://ameriabank.am/page.aspx?id=159&lang=33>:

4.9.2 Միջանկյալ ֆինանսական տեղեկատվություն

Եթե ազդագիրը գրանցման է ներկայացվում վերջին հաշվետու տարվա (որի համար ներկայացվել են անկախ աուդիտորական եզրակացությամբ հաստատված տարեկան ֆինանսական հաշվետվություններ) վերջին օրվանից սկսած 9 ամիս հետո, ապա ազդագրում ներկայացվում են միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններ (եռամսյակային կամ կիսամյակային՝ կախված թողարկողի ցանկությունից), որոնք ծածկում են տարվա սկզբից առնվազն 6 ամիս ժամանակաշրջան: Այս միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները կարող են լինել առանց աուդիտորական եզրակացության: Ֆինանսական հաշվետվությունների կազմում բանկն իր հայեցողությամբ կարող է չներառել սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվությունը: Բացի այդ, ֆինանսական հաշվետվությունների կազմում բանկն իր հայեցողությամբ կարող է չներառել նաև դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունը, բացառությամբ, եթե ազդագրով հայցվում է կարգավորվող շուկայում առևտրին թույլտվություն:

Միջանկյալ հաշվետվությունների ներկայացում Համաձայն 4/04 կանոնակարգի չի իրականացվում հաշվի առնելով ազդագրի գրանցման և առաջարկի ժամանակաշրջանը:

4.9.3 Բանկի ֆինանսական վիճակի էական փոփոխություններ

Եթե ազդագրում ներառված վերջին (ամենաթարմ) ֆինանսական հաշվետվության վերջին օրվանից մինչև ազդագիրը գրանցման ներկայացնելու օրն ընկած ժամանակահատվածում տեղի է ունեցել թողարկողի ֆինանսական վիճակի էական փոփոխություն, ապա տալ դրա նկարագիրը

Թողարկողի ֆինանսական վիճակի վրա ազդող էական փոփոխություններ տեղի չեն ունեցել:

4.9.4 Դատական, արբիտրաժային և վարչական վարույթներ

Այս մասում ներկայացվում են ազդագրի գրանցման ներկայացմանը նախորդող 12 ամիսների ընթացքում թողարկողի ներգրավվածությամբ այն բոլոր դատական, արբիտրաժային և (կամ) վարչական վարույթների նկարագիրը (ներառյալ այն վարույթները, որոնք սկսվել կամ սպասվում են և որոնց մասին թողարկողը տեղյակ է), որոնք թողարկողի ֆինանսական վիճակի կամ շահութաբերության վրա կարող են ունենալ կամ վերջերս ունեցել են էական ազդեցություն:

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

4.10 Էական պայմանագրեր

Այստեղ ներկայացվում են ազդագրի գրանցման ներկայացմանը նախորդող վերջին 1 տարվա ընթացքում բանկի կողմից բնականոն գործունեության շրջանակներից դուրս կնքված և գործողության մեջ գրնվող այն պայմանագրերի էական պայմանները, որոնց գինը գերազանցում է բանկի վերջին հաշվետու ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվություններում նշված սեփական կապիտալի արժեքի 5 տոկոսը

2015 թվականի դեկտեմբերին Բանկը կնքել է 30 մլն ԱՄՆ դոլարի կապիտալի ներգրավման պայմանագիր Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկի հետ: Նույն ամսվա ընթացքում Բանկը կնքել է 50 մլն ԱՄՆ դոլարի ստորադաս փոխառության պայմանագիր Միջազգային ֆինանսական կորպորացիայի հետ: Վերջին 1 տարվա ընթացքում Թողարկողի կողմից բնականոն գործունեության շրջանակներից դուրս պայմանագրեր չեն կնքվել:

2016 թվականի հունիսի 10-ին Բանկն իր ներդրումային կառավարիչ responsAbility Investments AG ընկերության միջոցով թողարկել և տեղաբաշխել է \$20 մլն ընդհանուր անվանական ծավալով մուրհակ (պարտքային արժեթուղթ):

4.11 Մասնագիտական կարծիքներ

Եթե ազդագրի որևէ մասում օգտագործվել է հաշվապահի, գնահատողի, խորհրդատուի կամ ցանկացած այլ փորձագետի մասնագիտական կարծիք (եզրակացություն, հաշվետվություն, գնահատման ակտ և այլն), ապա ազդագրի այս մասում պետք է բացահայտվի այդ փաստը, այդ անձանց ինքնությունը (անունը, ազգանունը (անվանումը), բնակության վայրը (գտնվելու վայրը)), որակավորումը և արդյոք թողարկողի հետ փոխկապակցված չէ: Այստեղ պետք է նշել նաև, թե ազդագրի ո՞ր մասում է օգտագործվել կամ ներկայացվել այդ կարծիքը: Եթե ազդագրում ներառված որևէ տեղեկատվության համար աղբյուր են հանդիսացել երրորդ անձինք, ապա պետք է ներկայացնել հավաստիացում առ այն, որ այդ երրորդ անձանց տեղեկատվությունը ճշգրտորեն է վերարտադրվել ազդագրում և որևէ փաստ բաց չի թողնվել, որը կարող էր խեղաթուրել այդ տեղեկատվության իմաստը: Պետք է ներկայացնել նաև նման տեղեկատվության աղբյուրը:

Բացի ֆինանսական աուդիտի ենթարկված և Ազդագրում ներկայացված Բանկի ֆինանսական հաշվետվություններից, Ծրագրային Ազդագրի որևէ մասում չի

օգտագործվել հաշվապահի, գնահատողի, խորհրդատուի կամ ցանկացած այլ փորձագետի մասնագիտական կարծիք:

4.12 Այլ տեղեկատվություն

Այստեղ ներկայացվում է հայտարարություն այն մասին, որ ազդագրի կիրառության ողջ ժամկետի ընթացքում ներքոհիշյալ տեղեկատվությունը և փաստաթղթերը (կամ դրանց պատճենները) մշտապես մատչելի են հանրությանը: 1) Թողարկողի կանոնադրությունը, 2) Փորձագիտական եզրակացությունները կամ հաշվետվությունները, անկախ գնահատումները և վերլուծական նյութերը, որոնք պատրաստվել են թողարկողի պատվերով և որոնք կամ որոնց մի մասն օգտագործվել է ազդագրում: Այստեղ պետք է նշել նաև թե՛ դրանցից յուրաքանչյուրն ինչ ձևով է մատչելի դարձվում հանրությանը՝ էլեկտրոնային, թե՛ թղթային ձևով: Եթե էլեկտրոնային ձևով է մատչելի դարձվում, ապա նշել դրանց էլեկտրոնային հասցեները, իսկ եթե թղթային՝ ապա նշել համապատասխան հասցեները, որտեղից կարող են դրանք ձեռք բերվել

Բանկի կանոնադրությունը, միջանկյալ և տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունները, ատուդիտորական եզրակացությունները մշտապես հասանելի են հանրությանը էլեկտրոնային տարբերակով: Նշված փաստաթղթերի էլեկտրոնային տարբերակները տեղադրված են Բանկի պաշտոնական կայքում՝ www.ameriabank.am հասցեով:

Թողարկման վերջնական պայմանները կկցվեն սույն Ծրագրային ազդագրին, դրանց իրավասու մարմնի կողմից այդ մասին որոշման ընդունման պահից 7 օրյա ժամկետում:

ՆԵՐԴՐՈՂԸ, ԾԱՆՈԹԱՆԱԼՈՎ ՍՈՒՅՆ
ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳՐԻՆ, ՊԵՏՔ Է
ԻՆՔՆՈՒՐՈՒՅՆ ԳՆԱՀԱՏԻ ՏՎՅԱԼ
ԱՐԺԵԹՂԹԵՐՈՒՄ ՍԵՓԱԿԱՆ ՆԵՐԴՐՄԱՆ
ՌԻՍԿԸ՝ ՄԻՆՉԵՎ ՁԵՌՔԲԵՐՄԱՆ ՈՐՈՇՄԱՆ
ԸՆԴՈՒՆՈՒՄԸ

ՄԱՍ 5 ՀԱՎԵԼՎԱԾՆԵՐ

5.1 ՀԱՎԵԼՎԱԾ 1: Հայտ-հանձնարարականի օրինակելի ձև /իրավաբանական անձ/

«ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ թողարկած արժեկտրոնային պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականի (իրավաբանական անձանց համար)

Հայտ Բանկ ներկայացման ամսաթիվը և ժամը	_____
	(օր, ամիս, տարի, ժամ)
Իրավաբանական անձի անվանումը	_____
	(Ֆիրմային անվանում, կազմակերպարավական ձև)
Պետական գրանցման տվյալները	_____
	(գրանցման վկայականի համար, ամսաթիվ)
Գրանցման և գտնվելու վայրը	_____
	(Գրանցման և գտնվելու վայրի հասցեները)
ՀՎՀՀ	_____
Ռեզիդենտությունը	_____
	(ռեզիդենտ/ ոչ ռեզիդենտ)
<p>Սույն հայտ-հանձնարարականի ներկայացմամբ ընդունում ենք «ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) առաջարկը, որով և ցանկություն ենք հայտնում ձեռք բերել թողարկած արժեկտրոնային պարտատոմսերը հետևյալ պայմաններով՝</p>	
Ձեռք բերվող պարտատոմսերի քանակը՝ հափ	(_____)
	քանակը թվերով (տառերով)
Ձեռք բերվող պարտատոմսերի ձեռքբերման գինը	(_____)
	գինը թվերով (տառերով)
Ձեռք բերվող պարտատոմսերի ձեռքբերման դիմաց վճարված ընդհանուր գումարը	(_____)
	ընդհանուր գումարը թվերով (տառերով)
Անձի ՀՀ դրամով	_____

բանկային հաշվի համարը _____

Բանկի անվանումը _____

Արժեթղթերի հաշիվը
հաշվառող անձի անունը _____

Արժեթղթերի հաշվի
համարը _____

Սույնով, հավաստում ենք, որ հայտ-հանձնարարականը ներկայացնելուց առաջ, ըստ էության, ծանոթացել ենք վերջինիս անբաժանելի մասը հանդիսացող Բանկի պարտատոմսերի հրապարակային առաջարկի Ծրագրային Ազդագրիին, ընդունում և համաձայն ենք դրանում նշված պայմաններին, ստանձնում ենք այդ պարտատոմսերում ներդրումների հետ կապված պարտականությունները և հնարավոր ռիսկերը:

Հաստատում ենք, որ ֆինանսական միջոցները, որոնք փոխանցվում են Բանկ ստացված են օրինական ճանապարհով և ոչ մի կերպ կապված չեն ահաբեկչության ֆինանսավորման, թմրանյութերի վաճառքի, մարդկանց վաճառքի, հարկերի վճարումից խուսափելու և այլ հանցավոր գործունեության հետ:

Հաստատում ենք, որ սույն հայտ-հանձնարարականը Բանկի կողմից ընդունվելու/ակցեպտավորելու պահից, այն կհանդիսանա Կողմերիս միջև կնքված և ուժի մեջ մտած պայմանագիր:

Լրացվում է Բանկի կողմից

Ձեռք բերվող
պարտավորումների ԱՄՏԾ _____

Թողարկված
պարտավորումների
ընդհանուր քանակ _____ քանակը թվերով (տառերով)

Դրամական միջոցների
փոխանցման/
մուտքագրման
ամսաթիվը* _____ (օր, ամիս, տարի)

Ստորագրություն _____

Անուն Ազգանուն _____
(հրավաբանական անձի ներկայացուցչի կամ լիազորված անձի անուն, ազգանունը)

Կ.Տ.

Հիշեցում: Եթե ներդրողի կողմից պարտավորումների ձեռքբերման համար դրամական միջոցները 1570043120372900 բանկային հաշվին են փոխանցվում են մինչև տվյալ աշխատանքային օրվա ժամը 16:30-ը, ապա այդ դրամական միջոցները ստացված են համարվում այդ օրը, իսկ եթե համապատասխան գումարները վճարվում են տվյալ

աշխատանքային օրվա 16:30-ից հետո, ապա դրանք ստացված են համարվում վճարման օրվան հաջորդող առաջին աշխատանքային օրը:

5.2 ՀԱՎԵԼՎԱԾ 2: Հայտ-հանձնարարականի օրինակելի ձև /ֆիզիկական անձ կամ անհատ ձեռնարկատեր/

«ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ» ՓԲ Ընկերության թողարկած արժեկտրոնային պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ (ֆիզիկական անձանց համար)

Հայտի ներկայացման ամսաթիվը և ժամը	_____
	(օր, ամիս, տարի, ժամ)
Հայտ ներկայացնողի անունը	_____
	(անուն, ազգանուն)
Անձը հաստատող փաստաթղթի տվյալներ	_____
	(Անձնագրի համար)
Անձը հաստատող փաստաթղթի տրման ամսաթիվը	_____
	(Անձնագրի տրման ամսաթիվը)
Գրանցման վայրը	_____
	(Գրանցման վայրի հասցեն)
Ռեզիդենտությունը	_____
	(ռեզիդենտ/ ոչ ռեզիդենտ)

Սույն հայտ-հանձնարարականի ներկայացմամբ ընդունում ենք «ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) առաջարկը, որով և ցանկություն ենք հայտնում ձեռք բերել թողարկած արժեկտրոնային պարտատոմսերը հետևյալ պայմաններով՝

Ձեռք բերվող պարտատոմսերի քանակը՝ հատ	(_____)
	քանակը թվերով (տառերով)
Ձեռք բերվող պարտատոմսերի ձեռքբերման գինը	(_____)
	գինը թվերով (տառերով)
Ձեռք բերվող պարտատոմսերի ձեռքբերման դիմաց վճարված ընդհանուր գումարը	(_____)
	ընդհանուր գումարը թվերով (տառերով)
Անձի ՀՀ դրամով բանկային հաշվի համարը	_____

Բանկի անվանումը _____

Արժեթղթերի հաշիվը
հաշվառող անձի անունը _____

Արժեթղթերի հաշվի
համարը _____

Հավաստում եմ, որ հայտ-հանձնարարականը ներկայացնելուց առաջ, ըստ էության, ծանոթացել եմ վերջինիս անբաժանելի մասը հանդիսացող Բանկի պարտատոմսերի հրապարակային առաջարկի Ազդագրիին, ընդունում և համաձայն եմ դրանում նշված պայմաններին, ստանձնում եմ այդ պարտատոմսերում ներդրումների հետ կապված պարտականությունները և հնարավոր ռիսկերը:

Տեղյակ ենք, որ արժեթղթերում կատարվող ներդրումները ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված չափերով երաշխավորված են ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամի միջոցներով, ծանուցվել, ստացել և համաձայն եմ Ավանդների հատուցման երաշխավորման պայմաններին ու կարգին:

Հաստատում եմ, որ Ֆինանսական միջոցները, որոնք փոխանցվում են Բանկ ստացված են օրինական ճանապարհով և ոչ մի կերպ կապված չեն ահաբեկչության ֆինանսավորման, թմրանյութերի վաճառքի, մարդկանց վաճառքի, հարկերի վճարումից խուսափելու և այլ հանցավոր գործունեության հետ:

Կողմերի միջև ծագած վեճերն ու տարաձայնությունները լուծվում են Կողմերի փոխադարձ բանակցությունների միջոցով, իսկ համաձայնության չգալու դեպքում՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

Տեղեկացված ենք, որ տասը միլիոն ՀՀ դրամը կամ դրան համարժեք արտարժույթով գումարը չգերազանցող գույքային պահանջի դեպքում ծագած վեճերն ու տարաձայնությունները կարող են լուծվել ֆինանսական համակարգի հաշտարարի միջոցով*:

Բանկի և Ֆինանսական համակարգի հաշտարարի գրասենյակի միջև կնքված պայմանագրի համաձայն, Բանկը հրաժարվում է Ֆինանսական համակարգի հաշտարարի որոշումները վիճարկելու իրավունքից միայն այն գույքային պահանջների մասով, որոնց չափը չի գերազանցում 250,000 /երկու հարյուր հիսուն հազար/ ՀՀ դրամը կամ դրան համարժեք արտարժույթը, իսկ գործարքի գումարի չափը չի գերազանցում 500,000 /հինգ հարյուր հազար/ ՀՀ դրամը կամ դրան համարժեք արտարժույթ:

Սույն հայտ-հանձնարարականը Բանկի կողմից ընդունվելու պահից, այն կհանդիսանա մեր Կողմերիս միջև կնքված և ուժի մեջ մտած պայմանագիր:

Լրացվում է Բանկի կողմից

Ձեռք բերվող
պարտավորումների ԱՄՏԾ _____

Թողարկված
պարտավորումների
ընդհանուր քանակ _____

քանակը թվերով (տառերով)

Դրամական միջոցների _____

փոխանցման/
մուրքագրման
ամսաթիվը*

(օր, ամիս, տարի)

Ստորագրություն

Անուն Ազգանուն

(լիազորված անձի անուն, ազգանունը)

Հիշեցում: Եթե ներդրողի կողմից պարտավորումների ձեռքբերման համար դրամական միջոցները 1570043120372900 բանկային հաշվին են փոխանցվում մինչև կոնկրետ աշխատանքային օրվա ժամը 16:30-ը, ապա այդ դրամական միջոցները մուրքագրված են համարվում դրանց վճարման օրը, իսկ եթե համապատասխան գումարները վճարվում են կոնկրետ աշխատանքային օրվա 16:30-ից հետո, ապա դրանք մուրքագրված են համարվում վճարմանը հաջորդող առաջին աշխատանքային օրը:

*ՀՀ օրենսդրության համաձայն, անհատ ձեռնարկատերը չի օգտվում իր պահանջները Ֆինանսական համակարգի հաշտարարին ներկայացնելու հնարավորությունից:

5.3 ՀԱՎԵԼՎԱԾ 3: Ֆինանսական գործակիցների հաշվարկման բանաձևերը

Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE) = (Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո / Սեփական կապիտալի միջին մեծություն) x 100

Ակտիվների շահութաբերություն (ROA) = (Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո / Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն) x 100

Զուտ շահույթի մարժա (NPM) = Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո / Գործառնական եկամուտ

Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU) = Գործառնական եկամուտ / Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն

Սեփական կապիտալի մուլտիպլիկատոր (EM) = Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն / Սեփական կապիտալի միջին մեծություն

Զուտ տոկոսային մարժա (NIM) = Զուտ տոկոսային եկամուտ / Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն

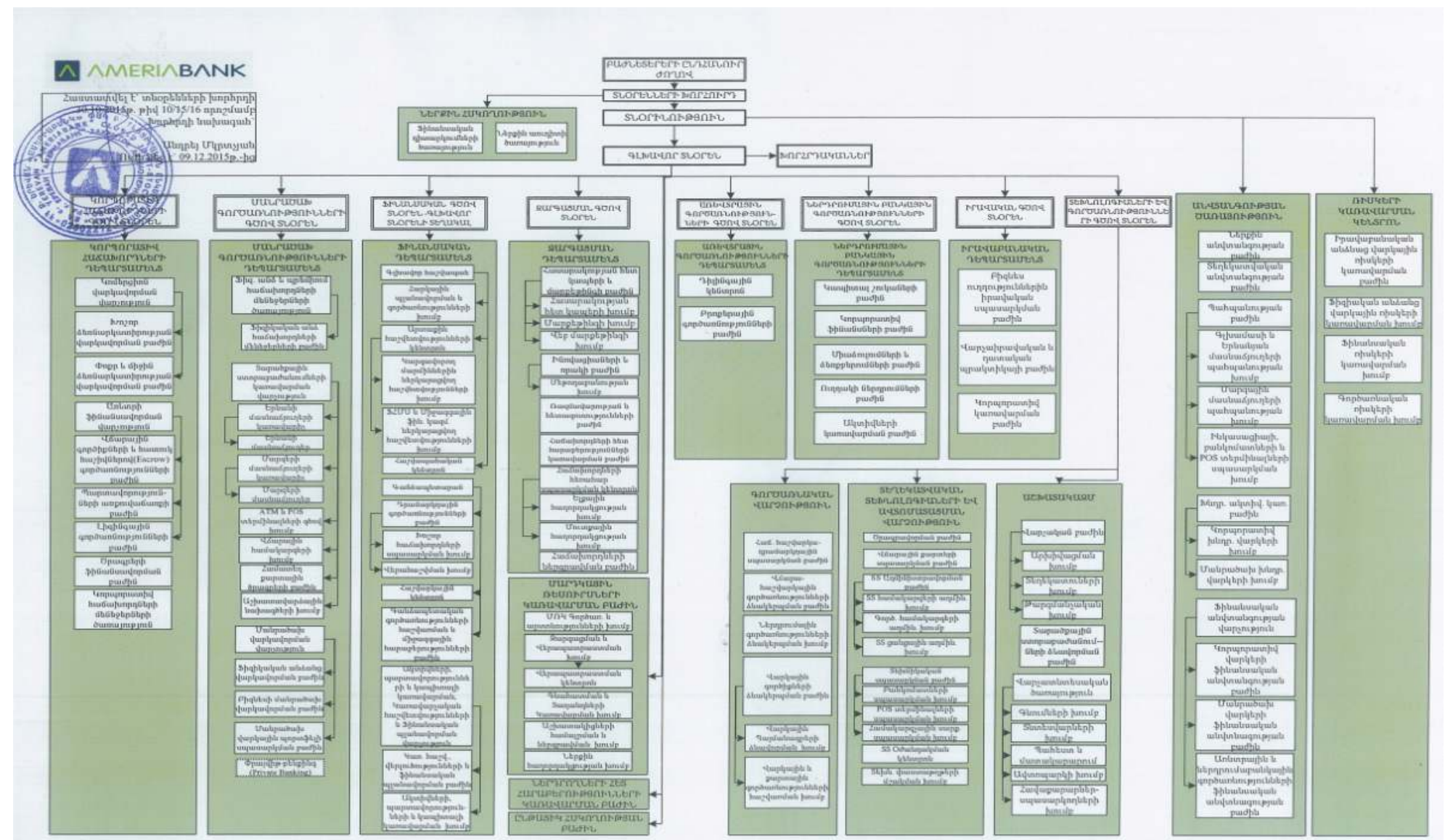
Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն = Տոկոսային եկամուտներ / Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն

Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր = Տոկոսային ծախսեր / Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր

Զուտ շահույթը մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS) = Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո / Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը

Սպրեդ = (Տոկոսային եկամուտներ / Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն) - (Տոկոսային ծախսեր/Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր)

5.4 ՀԱՎԵԼՎԱԾ 4: Բանկի կազմակերպչական կառուցվածքը



5.5 ՀԱՎԵԼՎԱԾ 5: Թողարկման պայմաններ

..... 2016թ.

Ամերիաբանկ ՓԲԸ

անվանական, արժեկտրոնային, ոչ փաստաթղթային, փոխարկելի պարտատոմս

Թողարկողի և թողարկվող արժեթղթերի վերաբերյալ ամբողջական տեղեկատվության ձեռքբերման համար անհրաժեշտ է համատեղ դիտարկել ծրագրային ազդագիրը (գրանցված է ----- 2016թ.), դրա լրացումները և սույն թողարկման վերջնական պայմանները: Ծրագրային ազդագիրը, դրա լրացումները գտնվում են ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ ՓԲԸ-ում 9 Գ. Լուսավորիչ փողոց, 0015, Երևան, ՀՀ հասցեում:

<p>Ընդհանուր տեղեկություններ (Այն տեղեկությունները, որոնք կիրառելի չեն, նշվում է «ոչ կիրառելի»: Եթե միևնույն սերիայի ներքո տարբեր հիմնական պայմաններով (թողարկման արժույթ, առաջարկի գին, անվանական արժեք և այլն) արժեթղթեր են թողարկվում, ապա յուրաքանչյուր պայմանին բավարարող արժեթղթերի խմբի համար տարբերվող պայմանները ներկայացվում են տարանջատված:)</p>	
Թողարկողը (թողարկողի անվանումը)	“ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ” ՓԲԸ
Երաշխավորողը	Թողարկողը չի նախատեսում ներգրավել երաշխավոր:
Սերիան (տվյալ ծրագրային ազդագրի հիման վրա իրականացվող հերթական թողարկման համարը և տարեթիվը)	
Տվյալ սերիայի թողարկման ընդհանուր ծավալը	մինչև թողարկման պահը Բանկի կողմից նախկինում թողարկված և շրջանառության մեջ գտնվող արտարժույթային պարտատոմսերի ընդհանուր անվանական ծավալի առնվազն 10% (տասը) տոկոսը:
Արժեթղթերի դասակարգման մասին տեղեկատվություն՝ թողարկողի պարտավորությունների մարման հերթականության տեսանկյունից (ստորադասությունը), ներառյալ՝ տվյալ սերիայի ներքո յուրաքանչյուր թողարկման ծավալը՝ ըստ ստորադասության	Ամենայն մանրամասնությամբ ներկայացված է Ծրագրային Ազդագրի 3.3.6 մասում
Թողարկման արժույթը	ՀՀ դրամ
Առաջարկի գինը	ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից

		պարտատոմսերի տեղաբաշխումից առնվազն 10 (տասը) աշխատանքային օր առաջ
	Անվանական արժեքը	100,000 (մեկ հարյուր հազար) ՀՀ դրամ
	Քանակը	համապատասխան Թողարկման ծավալի ու անվանական արժեքի, այսինքն Թողարկման ծավալի հարաբերությունը անվանական արժեքին
	Առաջարկի իրականացման սկիզբը (ներառյալ՝ ժամկետի ցանկացած հնարավոր փոփոխությունները)	ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխումից առնվազն 10 (տասը) աշխատանքային օր առաջ
	Առաջարկի իրականացման ավարտը (ներառյալ՝ ժամկետի ցանկացած հնարավոր փոփոխությունները)	ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխումից առնվազն 10 (տասը) աշխատանքային օր առաջ, սակայն ոչ ուշ քան մինչև 2016 թվականի դեկտեմբերի 31-ը
	Արժեթղթի տարբերակիչ ծածկագիրը (ISIN) կամ այլ նմանատիպ տարբերակիչ ծածկագիր	
	Թողարկման և տեղաբաշխման վերաբերյալ որոշում ընդունած իրավասու մարմինը և որոշման ամսաթիվը (լրացվում է այն դեպքում, եթե տվյալ հրապարակային առաջարկի համար առանձին որոշում է ընդունվել, հակառակ դեպքում նշվում է «ոչ կիրառելի»)	Ամերիաբանկի Տնօրենների Խորհրդի 2016թ ապրիլի 8-ի 03/16 հերթական նիստի որոշումը:
Արժեկտրոնի վերաբերյալ տեղեկություններ		
	Արժեկտրոնի հաշվարկման առաջին օրը	ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխումից առնվազն 10 (տասը) աշխատանքային օր առաջ
	Արժեկտրոնի տոկոսադրույքը և վճարման պարբերականությունը, եթե արժեկտրոնի տոկոսադրույքը լողացող է, ապա ներկայացնել տեղեկատվություն, թե ինչ ցուցանիշից (դրա փոփոխությունից) է կախված տոկոսադրույքի մեծությունը, և որտեղ կարելի է ստանալ այդ	ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխումից առնվազն 10 (տասը) աշխատանքային օր առաջ

	ցուցանիշի/դրա փոփոխության մասին տեղեկատվություն	
	Արժեկտրոնի վճարման հստակ օրերը (օր, ամիս, տարի)	ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխումից առնվազն 10 (տասը) աշխատանքային օր առաջ
	Արժեկտրոնի օրերի հաշվարկման կարգը (օրինակ 30/360, Act/Act, Act/360 և այլն)	Փաստացի օրեր արժեկտրոնի փուլի ընթացքում/Փաստացի օրեր տարվա ընթացքում (Actual/Actual)
	Լողացող արժեկտրոնի հաշվարկն իրականացնողը	ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխումից առնվազն 10 (տասը) աշխատանքային օր առաջ
	Արժեկտրոնի հաշվարկման այլ էական պայմաններ	ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխումից առնվազն 10 (տասը) աշխատանքային օր առաջ
	Զրոյական արժեկտրոնով (զեղչատոկոսային) արժեթղթերի վերաբերյալ դրույթ (նշվում է «կիրառելի» կամ «ոչ կիրառելի»)	ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխումից առնվազն 10 (տասը) աշխատանքային օր առաջ
Մայր գումարի մարման վերաբերյալ տեղեկություններ		
	Մարման (մասնակի մարումների) ժամկետը	ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխումից առնվազն 10 (տասը) աշխատանքային օր առաջ
	Մարման (մասնակի մարումների) արժեքը, եթե հնարավոր չէ, ապա նշվում է հաշվարկման մեթոդաբանությունը	100,000 (մեկ հարյուր հազար) ՀՀ դրամ
	Մարման արժեքի փոփոխությունը (լրացվում է այն բոլոր պայմանները, որոնց դեպքում հնարավոր է մարման արժեքի փոփոխություն)	Չի նախատեսվում
	Վաղաժամկետ մարման հնարավորություն թողարկողի նախաձեռնությամբ/քոլ օպցիոն (նշվում է «կիրառելի» կամ «ոչ կիրառելի»)	Չի նախատեսվում

	Ժամկետ(ներ)ը	ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխումից առնվազն 10 (տասը) աշխատանքային օր առաջ
	Օպցիոնի իրականացման գինը, դրա հաշվարկման մեթոդը (առկայության դեպքում),	Չի նախատեսվում
	Մասնակի մարման հնարավորության դեպքում՝ նվազագույն և առավելագույն մարման արժեքը	Չի նախատեսվում
	Այլ տեղեկություններ	
	Վաղաժամկետ մարման հնարավորություն ներդրողի նախաձեռնությամբ/փութ օպցիոն (նշվում է «կիրառելի» կամ «ոչ կիրառելի»)	Չի նախատեսվում
	Ժամկետ(ներ)ը	
	Օպցիոնի իրականացման գինը, դրա հաշվարկման մեթոդը (առկայության դեպքում),	Չի նախատեսվում
	Այլ տեղեկություններ (տեղեկացման ժամանակաշրջանը)	
Տեղաբաշխման վերաբերյալ տեղեկություններ		
	Տեղաբաշխողի անվանումը, գտնվելու վայրը	ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ ՓԲԸ 9 Գ. Լուսավորիչ փողոց, 0015, Երևան, ՀՀ
	Տեղաբաշխման այլ պայմաններ (որոնք ներառված չեն ազդագրում)	ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխումից առնվազն 10 (տասը) աշխատանքային օր առաջ
Այլ տեղեկություններ		
	Տվյալ դասի արժեթղթերի կարգավորվող շուկայում առևտրին թույլտվության առկայություն (նշվում է համապատասխան կարգավորվող շուկաների անվանումները, թույլտվության ամսաթիվը)	Արժեթղթերը դեռ չեն թույլատրված կարգավորվող շուկայում առևտրի
	Եթե առաջարկվող արժեթղթերի մասով հետագայում հայցվելու է կարգավորվող շուկայում առևտրին թույլտվություն, ապա նշվում է տեղեկություններ այդ մասին (շուկայի անվանումը, նաև դրույթ, որ առևտրին թույլտվության հայցը կարող է չբավարարվել, առևտրին թույլտվության սպասվող ամսաթիվը (հնարավորության	Թողարկողը պարտադիր դիմելու է պարտատոմսերը կարգավորվող շուկայում ցուցակելու համար, և համաձայն ՀՀ գործող օրենսդրության պարտատոմսերի ցուցակման դեպքում վերջիններիս հետագա շրջանառությունը կարող է

	դեպքում))	իրականացվել միայն կարգավորվող շուկայում: Կարգավորվող շուկա ասելով Թողարկողը նկատի ունի ՆԱԶԴԱՔ Օ Էմ Էքս Հայաստան ՓԲ ընկերությունը:
	Արժեթղթի վարկանիշը	Արժեթղթերը վարկանշված չեն
	Արժեթղթերի դիմաց վճարներ կատարելու մեթոդները (պարբերականությունը, բանկային հաշիվները և այլն) և ժամկետները, ինչպես նաև արժեթղթերը ստանալու մեթոդները և ժամկետները, արժեթղթերի սեփականության վերաբերյալ քաղվածք ստանալու ձևը	Ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխումից առնվազն 10 (տասը) աշխատանքային օր առաջ

Թողարկողը պատասխանատու է սույն «Թողարկման վերջնական պայմաններում» ներառված տեղեկությունների համար: Թողարկողը հավաստիացնում է, որ սույն փաստաթղթում ներառված տեղեկությունները համապատասխանում են այն տեղեկություններին (ներկայացված ընդհանուր մեթոդաբանությանը), որոնք ներառված են ծրագրային ազդագրում, դրա լրացումներում, ինչպես նաև ճշգրիտ են (այնքանով, որքանով հայտնի են), և որևէ փաստ բաց չի թողնվել կամ խեղաթյուրվել:

Անդրեյ Մկրտչյան (անուն, ազգանուն)	Խորհրդի նախագահ (պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Ռուբեն Վարդանյան (անուն, ազգանուն)	Խորհրդի անդամ (պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Նուբար Աֆեյան (անուն, ազգանուն)	Խորհրդի անդամ (պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Գոռ Նահապետյան (անուն, ազգանուն)	Խորհրդի անդամ (պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Ռոբերտ Ֆոն Ռեկովսկի (անուն, ազգանուն)	Խորհրդի անդամ (պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Արտակ Հանեսյան (անուն, ազգանուն)	Գլխավոր տնօրեն (պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Գոհար Խաչատրյան (անուն, ազգանուն)	Տնօրինության անդամ, Գլխավոր հաշվապահ (պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Գևորգ Թառումյան	Տնօրինության անդամ, Գլխավոր		

(անուն, ազգանուն)	<i>տնօրենի տեղակալ, ֆինանսական տնօրեն</i> (պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Գագիկ Սահակյան	<i>Տնօրինության անդամ, Կորպորատիվ հաճախորդների գծով տնօրեն</i>		
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Անդրանիկ Բարսեղյան	<i>Տնօրինության անդամ, Ռիսկերի կառավարման կենտրոնի ղեկավար</i>		
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Արթուր Բաբայան	<i>Տնօրինության անդամ, Առևտրային գործառնությունների գծով տնօրեն</i>		
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Արման Բարսեղյան	<i>Տնօրինության անդամ, Մանրածախ գործառնությունների գծով տնօրեն</i>		
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Տիգրան Զրբաշյան	<i>Տնօրինության անդամ, Զարգացման գծով տնօրեն</i>		
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Բուրաստան Մովսիսյան	<i>Տնօրինության անդամ, Տեխնոլոգիաների և գործառնությունների գծով տնօրեն</i>		
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Սամվել Աղաբաբյան	<i>Տնօրինության անդամ, Անվտանգության ծառայության ղեկավար</i>		
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)

Ստորագրությունները հավաստում եմ՝

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

Կ.Տ.

(Պատասխանատու անձանց ստորագրություն)

5.6 ՀԱՎԵԼՎԱԾ 6: Ֆինանսական հաշվետվություններ

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ

Ֆինանսական հաշվետվություններ

**2013թ. դեկտեմբերի 31-ին
ավարտված տարվա համար**

Բովանդակություն

Անկախ աուդիտորական եզրակացություն.....	3
Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն.....	5
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն.....	6
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն.....	7
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն.....	8
Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ.....	9



KPMG Armenia cjsc
8th floor, Erebuni Plaza Business Center,
26/1 Vazgen Sargsyan Street
Yerevan 0010, Armenia

Քեյ-Փի-Էմ-Տի Արմենիա ՓԲԸ
ՀՀ, Երևան, 0010
Վ.Սարգսյանի փ. 26/1,
«Էրեբունի Պլազա» Բիզնես-կենտրոն,
8-րդ հարկ

Telephone Հեռախոս + 374 (10) 566 762
Fax Ֆաքս + 374 (10) 566 762
Internet Ինտերնետ www.kpmg.am

Անկախ աուդիտորական եզրակացություն

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
Տնօրինությանը

Մեր կողմից իրականացվել է «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ի (այսուհետ՝ «Բանկ») կից ներկայացվող ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտը, որոնք ներառում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, հաշվետու տարվա շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների, սեփական կապիտալում փոփոխությունների և դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունները, ինչպես նաև ծանոթագրությունները, որոնք ներառում են հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության հիմնական դրույթները և այլ բացատրական տեղեկատվություն:

Ղեկավարության պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների համար

Բանկի ղեկավարությունը պատասխանատու է ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների համաձայն այս ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման և ճշմարիտ ներկայացման համար: Ղեկավարությունը պատասխանատու է նաև այնպիսի ներքին վերահսկողության համակարգի համար, որը, ղեկավարության կարծիքով, թույլ կտա կազմել սխալների կամ խարդախության արդյունքում առաջացող էական խեղաթյուրումներից զերծ ֆինանսական հաշվետվություններ:

Աուդիտորի պատասխանատվությունը

Մեր պատասխանատվությունն է անցկացված աուդիտի արդյունքում արտահայտել կարծիք ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ: Մենք աուդիտն իրականացրել ենք Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին համապատասխան: Այդ ստանդարտներով պահանջվում է, որ մենք հետևենք էթիկայի պահանջներին և աուդիտը պլանավորենք ու իրականացնենք՝ ֆինանսական հաշվետվություններն էական խեղաթյուրումներից զերծ լինելու մասին ողջամիտ երաշխիք ձեռք բերելու նպատակով:

Աուդիտորական աշխատանքները ներառում են այնպիսի ընթացակարգերի իրականացում, որոնք թույլ են տալիս ձեռք բերել աուդիտորական ապացույցներ ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացված գումարների և բացահայտումների վերաբերյալ: Ընտրված ընթացակարգերը կախված են աուդիտորի դատողությունից, ներառյալ խարդախությանը կամ սխալներով պայմանավորված ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրումների ռիսկերի գնահատումը: Այդ ռիսկերը գնահատելիս աուդիտորը դիտարկում է ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման և ճշմարիտ կերպով ներկայացման համար կիրառվող ներքին վերահսկողության համակարգը՝ նպատակ ունենալով մշակել համապատասխան աուդիտորական ընթացակարգեր, բայց ոչ կարծիք արտահայտել կազմակերպության ներքին վերահսկողության համակարգի արդյունավետության վերաբերյալ: Աուդիտորական աշխատանքները ներառում են նաև ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման ժամանակ կիրառված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության համապատասխանության, ղեկավարության կողմից կատարված հաշվապահական գնահատումների նպատակահարմարության, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվությունների ընդհանուր ներկայացման գնահատումը:

Մենք գտնում ենք, որ ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցները բավականաչափ են և համապատասխան՝ մեր աուդիտորական եզրակացության հիմք հանդիսանալու համար:

Եզրակացություն

Մեր կարծիքով, ֆինանսական հաշվետվությունները, բոլոր էական առումներով, ճշմարիտ են ներկայացնում Բանկի ֆինանսական վիճակը 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, ինչպես նաև նրա ֆինանսական արդյունքներն ու դրամական միջոցների հոսքերը հաշվետու տարվա համար՝ Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների համաձայն:



Էնդրյու Զոքաշեի
Տնօրեն



Էնդրյու Զոքաշեի
Գործընկեր

KPMG Armenia

«Բեյ-Փի-Էմ-Ջի Արմենիա» ՓԲԸ
6 մարտի 2014թ.



«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն
2013թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար

	Ծնթգ.	2013թ.	2012թ.
		հազ. դրամ	հազ. դրամ
Տոկոսային եկամուտ	4	22,769,407	20,733,752
Տոկոսային ծախս	4	(11,110,094)	(9,858,731)
Ջուտ տոկոսային եկամուտ		11,659,313	10,875,021
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	5	2,055,424	1,681,813
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախս	6	(413,461)	(396,336)
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով զուտ եկամուտ		1,641,963	1,285,477
Ջուտ օգուտ (վնաս) շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներից		146,439	(549,771)
Ջուտ եկամուտ փոխարժեքային տարբերություններից	7	1,821,577	1,191,890
Ջուտ օգուտ վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներից		146,423	41,900
Այլ գործառնական եկամուտ		796,365	352,136
Գործառնական եկամուտ		16,212,080	13,196,653
Արժեզրկումից (կորուստներ)/Արժեզրկման հակադարձումներ	8	(1,959,550)	395,529
Աշխատակազմի գծով ծախսեր	9	(3,391,800)	(3,085,155)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	10	(3,173,969)	(2,922,794)
Շահույթ նախքան շահութահարկով հարկումը		7,686,761	7,584,233
Շահութահարկի գծով ծախս	11	(1,629,573)	(1,546,795)
Շահույթ տարվա համար		6,057,188	6,037,438
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք՝ առանց շահութահարկի			
<i>Հողվածներ, որոնք հետագայում վերադասակարգվում են կամ կարող են վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</i>			
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ			
- Իրական արժեքի զուտ փոփոխություն		492,653	13,249
- Շահույթ կամ վնաս փոխանցված իրական արժեքի զուտ փոփոխություն		(117,138)	(33,520)
<i>Ընդամենը հողվածներ, որոնք հետագայում վերադասակարգվում են կամ կարող են վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</i>		<i>375,515</i>	<i>(20,271)</i>
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք տարվա համար՝ առանց շահութահարկի		375,515	(20,271)
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք տարվա համար		6,432,703	6,017,167

5-ից 78-րդ էջերում ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները հաստատվել են Տնօրինության կողմից 2014թ. մարտի 6-ին:





Արտակ Հանեսյան
Գլխավոր տնօրեն
Տնօրինության նախագահ

Գևորգ Խաչատրյան
Գլխավոր հաշվապահ

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունը պետք է ընթերցվի ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը կազմող ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
 Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն
 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

	Ծնթգ.	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	12	98,815,692	57,567,215
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ			
- Բանկի կողմից պահվող	13	43,406	1,444
- Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված	13	844,660	-
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ			
- Բանկի կողմից պահվող	14	3,525,900	5,771,617
- Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված	14	5,815,585	-
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	15	3,106,483	11,478,687
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	16	8,441,159	968,852
Հաճախորդներին տրված վարկեր	17	169,861,420	141,419,180
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	18	8,966,815	9,700,484
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	19	2,696,869	3,050,756
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	20	3,575,063	1,692,447
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ			
- Բանկի կողմից պահվող	21	885,566	7,325,533
- Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված	21	3,361,500	-
Վաճառքի նպատակով պահվող ակտիվներ		254,192	853,782
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	22	2,894,285	2,521,641
Այլ ակտիվներ	23	1,959,501	2,702,141
Ընդամենը ակտիվներ		315,048,096	245,053,779
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ			
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	13	234,160	356,484
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	24	22,935,230	23,218,961
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	25	16,013,140	-
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	26	169,942,151	126,301,847
Ստորադասված փոխառություններ	27	4,967,435	-
Այլ փոխառություններ	27	59,367,736	55,426,057
Ընթացիկ հարկային պարտավորություն		502,824	307,966
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	11	166,410	49,676
Այլ պարտավորություններ	28	2,213,277	2,620,078
Ընդամենը պարտավորություններ		276,342,363	208,281,069
ՍԵՓԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼ			
Բաժնետիրական կապիտալ	29	25,447,680	25,447,360
Էմիսիոն եկամուտ		28,571	28,571
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ		417,522	42,007
Չբաշխված շահույթ		12,811,960	11,254,772
Ընդամենը սեփական կապիտալ		38,705,733	36,772,710
Ընդամենը պարտավորություններ և սեփական կապիտալ		315,048,096	245,053,779

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը պետք է ընթերցվի ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը կազմող ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
ԴՐԱՍՏԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ԳՈՐԾԱՌՆԱԿԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԻՑ		
Ստացված տոկոսներ	22,149,666	20,185,390
Վճարված տոկոսներ	(9,948,831)	(8,993,619)
Ստացված կոմիսիոն և այլ վճարներ	2,055,424	1,678,144
Վճարված կոմիսիոն և այլ վճարներ	(413,461)	(631,339)
Չուտ մուտքեր վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների գծով	146,423	41,900
Չուտ մուտքեր արտարժույթով գործառնություններից	1,478,075	1,131,286
Մուտքեր այլ եկամտի գծով	796,365	373,459
Աշխատավարձ և այլ վճարումներ աշխատակիցներից	(3,461,347)	(3,062,529)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսերի վճարումներ	(2,496,917)	(2,303,455)
Գործառնական ակտիվների (աճ) նվազում		
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	(716,784)	52,020
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	(2,818,225)	(546,379)
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	7,861,085	(2,465,639)
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	(7,455,244)	(45,618)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(29,607,736)	(1,813,052)
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	1,161,610	(9,682,825)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	742,383	(732,252)
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	(1,900,512)	(964,867)
Վաճառքի նպատակով պահվող ակտիվներ	599,590	1,380,498
Այլ ակտիվներ	458,215	(72,176)
Գործառնական պարտավորությունների աճ (նվազում)		
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	(163,813)	(584,781)
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	(1,894,973)	1,804,595
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	15,999,428	-
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	46,354,734	31,665,069
Այլ պարտավորություններ	(859,790)	(76,120)
Գործառնական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ՝ նախքան շահութահարկի վճարումը	38,065,365	26,337,710
Վճարված շահութահարկ	(1,411,860)	(1,443,022)
Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից	36,653,505	24,894,688
ԴՐԱՍՏԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԻՑ		
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերումներ	(1,051,970)	(624,980)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վաճառք	2,906	2,136
Մուտքեր մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների մարումից	2,859,914	468,039
Ներդրումային գործունեությունից ստացված (օգտագործված) դրամական միջոցների հոսքեր	1,810,850	(154,805)
ԴՐԱՍՏԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ՖԻՆԱՆՍԱՎՈՐՄԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԻՑ		
Մուտքեր բաժնետիրական կապիտալի թողարկումից	320	-
Վճարված շահութաբաժիններ	(4,500,000)	(5,330,054)
Ստացված ստորադասված փոխառություն	4,870,920	
Մուտքեր այլ փոխառություններից	8,753,144	6,710,344
Այլ փոխառությունների մարում	(5,271,574)	(2,955,023)
Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված (օգտագործված) դրամական միջոցների հոսքեր	3,852,810	(1,574,733)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ	42,317,165	23,165,150
Փոխանակման փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(1,068,688)	201,208
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները տարեսկզբի դրությամբ	57,567,215	34,200,857
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները տարեվերջի դրությամբ	98,815,692	57,567,215

12

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

«Անեղիաբանկ» ՓԲԸ
 Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն
 2013թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար

հազ. դրամ	Բաժնետիրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Վաճառքի համար մատչելի ֆին. ակտիվների վերագնահատման պահուստ	Չբաշխված շահույթ	Ընդամենը սեփական կապիտալ
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2012թ.	25,447,640	29,691	62,278	9,232,334	34,771,943
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք					
Շահույթ տարվա համար	-	-	-	6,037,438	6,037,438
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք					
<i>Հողվածներ, որոնք հետագայում վերադասակարգվում են կամ կարող են վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</i>					
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի	-	-	13,249	-	13,249
Շահույթ կամ վնաս փոխանցված վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի	-	-	(33,520)	-	(33,520)
<i>Ընդամենը հողվածներ, որոնք հետագայում վերադասակարգվում են կամ կարող են վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</i>	-	-	(20,271)	-	(20,271)
Ընդամենը այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	(20,271)	-	(20,271)
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք տարվա համար	-	-	(20,271)	6,037,438	6,017,167
Ուղղակիորեն սեփական կապիտալում գրանցված գործարքներ սեփականատերերի հետ					
Հետգնված բաժնետոմսեր	(280)	(1,120)	-	-	(1,400)
Հայտարարված շահութաբաժիններ	-	-	-	(4,015,000)	(4,015,000)
Ընդամենը գործարքներ սեփականատերերի հետ	(280)	(1,120)	-	(4,015,000)	(4,016,400)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2012թ.	25,447,360	28,571	42,007	11,254,772	36,772,710
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2013թ.	25,447,360	28,571	42,007	11,254,772	36,772,710
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք					
Շահույթ տարվա համար	-	-	-	6,057,188	6,057,188
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք					
<i>Հողվածներ, որոնք հետագայում վերադասակարգվում են կամ կարող են վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</i>					
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի	-	-	492,653	-	492,653
Շահույթ կամ վնաս փոխանցված վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի	-	-	(117,138)	-	(117,138)
<i>Ընդամենը հողվածներ, որոնք հետագայում վերադասակարգվում են կամ կարող են վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</i>	-	-	375,515	-	375,515
Ընդամենը այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	375,515	-	375,515
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք տարվա համար	-	-	375,515	6,057,188	6,432,703
Ուղղակիորեն սեփական կապիտալում գրանցված գործարքներ սեփականատերերի հետ					
Թողարկված բաժնետոմսեր	320	-	-	-	320
Հայտարարված շահութաբաժիններ	-	-	-	(4,500,000)	(4,500,000)
Ընդամենը գործարքներ սեփականատերերի հետ	320	-	-	(4,500,000)	(4,499,680)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2013թ.	25,447,680	28,571	417,522	12,811,960	38,705,733

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվությունը պետք է ընթերցվի ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը կազմող ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

1 Ներածություն

(ա) Կազմակերպչական կառուցվածքը և հիմնական գործունեությունը

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ն (նախկին «Հայներարտբանկ» ՓԲԸ) (այսուհետ՝ «Բանկ») հիմնադրվել է 1992թ. սեպտեմբերի 8-ին: 2007թ-ին Բանկը ձեռք բերվեց «ԹԻ-ԴԻ-ԷՅ Հոլդինգս Լիմիթիդ» ընկերության կողմից, որը գնեց Բանկի բաժնետիրական կապիտալի 96.15%-ը: 2011թ. ընթացքում «ԹԻ-ԴԻ-ԷՅ Հոլդինգս Լիմիթիդ» ընկերությունը վերանվանվեց «Ամերիա Գրուպ» (ՍԻ-Ուայ):

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

Բանկն ունի ինը մասնաճյուղ, որոնց միջոցով իրականացնում է իր գործունեությունը Հայաստանի Հանրապետությունում: Բանկի գլխամասային գրասենյակի իրավաբանական հասցեն է՝ Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան 0015, Գրիգոր Լուսավորչի փ. 9:

2013թ. և 2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի հիմնական բաժնետերն է «Ամերիա Գրուպ» (ՍԻ-Ուայ) և որին պատկանում է Բանկի բաժնետոմսերի 100%-ը:

Բանկի վերջնական վերահսկող անձն է հանդիսանում Ռուբեն Վարդանյանը, ով իրավասու է կառավարել Բանկի գործառնություններն իր հայեցողությամբ և իր շահերից ելնելով:

Կապակցված կողմերի հետ գործարքների մանրամասները ներկայացված են ծանոթագրություն 35-ում:

(բ) Հայաստանի գործարար միջավայրը

Բանկն իր գործունեությունն իրականացնում է հիմնականում Հայաստանում: Հետևաբար, Բանկի գործունեության վրա ազդեցություն են ունենում Հայաստանի տնտեսությունը և ֆինանսական շուկաները, որոնց բնորոշ են զարգացող շուկայի հատկանիշներ: Իրավական, հարկային և օրենսդրական համակարգերը շարունակում են զարգանալ, սակայն կարող են ունենալ տարբեր մեկնաբանություններ և ենթակա են հաճախակի փոփոխությունների, ինչը, այլ իրավական ու ֆինանսական խոչընդոտների հետ մեկտեղ, լրացուցիչ բարդություններ է ստեղծում Հայաստանում գործող կազմակերպությունների համար: Ֆինանսական հաշվետվություններն արտացոլում են Բանկի գործունեության և ֆինանսական վիճակի վրա գործարար միջավայրի ազդեցության ղեկավարության գնահատականը: Ապագա գործարար միջավայրը կարող է տարբերվել ղեկավարության գնահատականից:

2 Պատրաստման հիմունքներ

(ա) Համապատասխանության մասին հայտարարություն

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

(բ) Չափման հիմունքներ

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են սկզբնական արժեքի հիմունքով, բացառությամբ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների և վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների, որոնք ներկայացված են իրական արժեքով:

(գ) Ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթ

Բանկի ֆունկցիոնալ արժույթն է հանդիսանում ՀՀ դրամը («դրամ»), որը, լինելով Հայաստանի Հանրապետության ազգային արժույթը, արտացոլում է Բանկի գործունեության հիմքում ընկած իրադարձությունների և հանգամանքների տնտեսական էությունը:

Դրամը հանդիսանում է նաև այս ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացման արժույթը:

Ֆինանսական տեղեկատվությունը ներկայացված է դրամով՝ հազարների ճշտությամբ:

(դ) Գնահատումների և դատողությունների օգտագործում

Ֆինանսական հաշվետվությունները ՖՀՄՍ պահանջներին համապատասխան պատրաստելու համար ղեկավարությունը կատարել է մի շարք դատողություններ, գնահատումներ և ենթադրություններ, որոնք ազդեցություն ունեն հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման, ինչպես նաև ակտիվների, պարտավորությունների, եկամտի և ծախսի ներկայացված գումարների վրա: Փաստացի արդյունքները կարող են տարբերվել այդ գնահատումներից:

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

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման ժամանակ գնահատման և կարևոր դատողությունների հետ կապված զգալի անորոշությունների վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներկայացված է ծանոթագրություն 17-ում՝ «Հաճախորդներին տրված վարկեր»:

(ե) Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության և ներկայացման փոփոխություններ

Բանկը կիրառել է ստորև բերվող նոր ստանդարտները և ստանդարտների փոփոխությունները, ներառյալ, որպես հետևանք, այլ ստանդարտների փոփոխությունները՝ 1 հունվարի 2013թ. սկզբնական կիրառման ամսաթվով:

- ՖՀՄՍ 13 «Իրական արժեքի չափում» (ենթակետ (i))
- Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի հոդվածների ներկայացում (ՀՀՄՍ 1 «Ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացում» ստանդարտի փոփոխություններ) (ենթակետ (ii))
- Ֆինանսական գործիքներ. Բացահայտումներ - Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում (ՖՀՄՍ 7-ի փոփոխություններ) (ենթակետ (iii))

(i) Իրական արժեքի չափում

ՖՀՄՍ 13-ը սահմանում է ընդհանուր հիմունքներ իրական արժեքի չափման և իրական արժեքի չափման վերաբերյալ բացահայտումներ կատարելու համար, այն դեպքերում, երբ նման չափումները պահանջվում կամ թույլատրվում են այլ ՖՀՄՍ-ներով: Մասնավորապես, այն միասնականացնում է իրական արժեքի սահմանումը՝ հատկորոշելով այն որպես գին, որը շուկայի մասնակիցների միջև սովորական գործարքում կատարվող ակտիվի վաճառքից կամ կվճարվել պարտավորության փոխանցման դիմաց չափման ամսաթվի դրությամբ: Այն նաև փոխարինում և լրացնում է այլ ՖՀՄՍ-ներով, այդ թվում՝ ՖՀՄՍ 7-ով, պահանջվող իրական արժեքի բացահայտումները:

ՖՀՄՍ 13-ի կիրառման արդյունքում Բանկն ընդունել է իրական արժեքի նոր սահմանումը (ծանոթագրություն 3(գ)(v)): Փոփոխությունն էական ազդեցություն չի ունեցել ակտիվների և պարտավորությունների չափման վրա: Այնուամենայնիվ, Բանկը ֆինանսական հաշվետվություններում ներառել է ՖՀՄՍ 13-ով պահանջվող նոր բացահայտումները՝ առանց համադրելի տեղեկատվության վերահաշվարկի:

(ii) Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի հոդվածների ներկայացում

ՀՀՄՍ 1-ի փոփոխությունների արդյունքում Բանկը ձևափոխել է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի հոդվածների ներկայացումը շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում՝ հետագայում որպես շահույթ կամ վնաս վերադասակարգման ենթակա հոդվածները մյուս հոդվածներից առանձին ներկայացնելու նպատակով: Համապատասխանաբար վերաներկայացվել է նաև համադրելի տեղեկատվությունը:

(iii) Ֆինանսական գործիքներ. Բացահայտումներ - Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում

ՖՀՄՍ 7 «Ֆինանսական գործիքներ. Բացահայտում - Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում» ստանդարտի փոփոխությունների համաձայն պահանջվում են նոր բացահայտումներ այն ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների համար, որոնք հաշվանցվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում կամ հանդիսանում են հաշվանցման գլխավոր պայմանագրի կամ նմանատիպ պայմանագրերի առարկա:

Բանկն իր ֆինանսական հաշվետվություններում ներառում է ՖՀՄՍ 7-ի փոփոխությունների համաձայն պահանջվող նոր բացահայտումները և ներկայացնում է համադրելի տեղեկատվություն նոր բացահայտումների համար:

3 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

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 փոխարկվում են Բանկի ֆունկցիոնալ արժույթի գործարքի օրվա դրությամբ սահմանված փոխարժեքով: Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերափոխարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի այդ օրվա դրությամբ սահմանված փոխարժեքով: Դրամային միավորների գծով արտարժույթով իրականացված գործառնություններից առաջացած շահույթը կամ վնասն իրենից ներկայացնում է ժամանակաշրջանի սկզբում ֆունկցիոնալ արժույթով արտահայտված, արդյունավետ տոկոսադրույքի ու ժամանակաշրջանի վճարումների ճշգրտումով ամորտիզացված արժեքի և հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ գործող փոխարժեքով փոխարկված ֆունկցիոնալ արժույթով արտահայտված ամորտիզացված արժեքի միջև տարբերությունը: Արտարժույթով արտահայտված ոչ դրամային ակտիվները և պարտավորությունները, որոնք չափվում են իրական արժեքով, վերափոխարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի իրական արժեքի որոշման ամսաթվի դրությամբ սահմանված փոխարժեքով: Սկզբնական արժեքով չափվող, արտարժույթով արտահայտված ոչ դրամային ակտիվները և պարտավորությունները փոխարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի գործարքի օրվա դրությամբ սահմանված փոխարժեքով: Վերափոխարկման հետևանքով առաջացած արտարժույթային տարբերությունները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ վաճառքի համար մատչելի բաժնային գործիքների վերափոխարկման 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 այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում ճանաչված դրամական միջոցների հոսքերի հեջավորման պահանջներին համապատասխանող տարբերությունների՝ հեջի արդյունավետ լինելու չափով:

(բ) Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ են համարվում կանխիկ թղթադրամները և մետաղադրամները, ՀՀ ԿԲ-ում և այլ բանկերում պահվող սահմանափակումներ չունեցող մնացորդները (նոստրո հաշիվներ): ՀՀ ԿԲ-ում պահվող պարտադիր պահուստային ավանդը համարվում է դրամական միջոցների համարժեք, քանի որ դրանից միջոցների ելքագրումը սահմանափակված չէ: Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

(գ) Ֆինանսական գործիքներ

(i) Դասակարգում

Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքները, իրենցից ներկայացնում են ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ, որոնք՝

- հիմնականում ձեռք են բերվել կամ առաջացել են մոտ ապագայում վաճառելու կամ հետ գնելու նպատակով,
- կազմում են միասին կառավարվող որոշված ֆինանսական գործիքների պորտֆելի մաս, որի համար առկա է վկայություն կարճ ժամկետում շահույթ ստանալու արդիական փաստացի ուղիների վերաբերյալ,
- հանդիսանում են ածանցյալ ֆինանսական գործիք (բացառությամբ ֆինանսական երաշխավորության պայմանագիր հանդիսացող ածանցյալ գործիքի կամ այն ածանցյալ գործիքի, որը նախատեսված է և հանդիսանում է արդյունավետ հեջավորման գործիք), կամ
- սկզբնական ճանաչման պահին Բանկի կողմից նախատեսվում են որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ:

Բանկը ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները նախատեսում է որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ստորև ներկայացված պայմաններից մեկի բավարարման դեպքում.

- ակտիվները կամ պարտավորությունները կառավարվում, գնահատվում և ներկայացվում են իրական արժեքի հիմունքով,
- նախատեսումը վերացնում կամ էականորեն նվազեցնում է հաշվապահական անհամապատասխանությունները, որոնք կառաջանալին այլ հանգամանքներում, կամ
- ակտիվը կամ պարտավորությունը ներառում է պարունակվող ածանցյալ գործիք, որը էականորեն ձևափոխում է դրամական միջոցների հոսքերը, որոնք այլապես կպահանջվեին պայմանագրի համաձայն:

Պոտենցիալ բարենպաստ պայմաններ ենթադրող (դրական իրական արժեք) առևտրական նպատակներով պահվող բոլոր ածանցյալ գործիքները, ինչպես նաև ձեռք բերված օպցիոնները, ներկայացվում են որպես ակտիվ: Պոտենցիալ ոչ բարենպաստ պայմաններ ենթադրող (բացասական իրական արժեք) առևտրական նպատակներով պահվող բոլոր ածանցյալ գործիքները, ինչպես նաև տրամադրված օպցիոնները, ներկայացվում են որպես պարտավորություն:

Ֆինանսական գործիքների համապատասխան դասակարգումը ղեկավարությունը որոշում է սկզբնական ճանաչման պահին: Ածանցյալ ֆինանսական գործիքները և որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ նախատեսված գործիքները սկզբնական ճանաչման պահին չեն վերդասակարգվում շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների դասից: Ֆինանսական ակտիվները, որոնք համապատասխանում են վարկերի և դեբիտորական պարտքերի սահմանմանը, կարող են վերադասակարգվել շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների կամ վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական գործիքների դասից, եթե Բանկը մտադիր է և ի վիճակի է պահել այդ գործիքները մոտ ապագայում կամ մինչև մարման ժամկետը: Այլ ֆինանսական գործիքները կարող են վերադասակարգվել շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների դասից միայն հազվագյուտ հանգամանքներում: Հազվագյուտ հանգամանքներն ի հայտ են գալիս եզակի արտասովոր դեպքի արդյունքում, երբ գրեթե անհավանական է, որ այն կրկին տեղի կունենա մոտ ապագայում:

Փոխառությունները և դեբիտորական պարտքերը ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով ոչ ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք գնանշված չեն գործող շուկայում, բացառությամբ այն գործիքների՝

- որոնց Բանկը մտադիր է անմիջապես կամ կարճ ժամկետում վաճառել,
- որոնց Բանկը սկզբնական ճանաչման պահին նախատեսում է որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող,
- որոնց Բանկը սկզբնական ճանաչման պահին նախատեսում է որպես վաճառքի համար մատչելի, կամ
- որոնք գծով Բանկը չի փոխհատուցի իր բոլոր սկզբնական ներդրումները՝ վճարումնակության անկարողությունից տարբեր այլ պատճառներով:

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումները ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով և ֆիքսված մարման ժամկետով ոչ ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք Բանկը մտադրված է և հնարավորություն ունի պահել մինչև մարման ժամկետի լրանալը, բացառությամբ այն ներդրումների՝

- որոնց սկզբնական ճանաչման պահին Բանկը նախատեսում է որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող,
- որոնց Բանկը նախատեսում է որպես վաճառքի համար մատչելի, կամ
- որոնք համապատասխանում են փոխառությունների ու դեբիտորական պարտքերի սահմանմանը:

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներն իրենցից ներկայացնում են այնպիսի ֆինանսական ակտիվներ, որոնք նախատեսված են որպես վաճառքի համար մատչելի կամ դասակարգված չեն որպես փոխառություններ ու դեբիտորական պարտքեր, մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ կամ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ:

(ii) Ծանաչում

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները ճանաչվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, երբ Բանկը դառնում է գործիքի պայմանագրային կողմ: Ֆինանսական ակտիվների կանոնավոր կերպով գնումները հաշվառվում են առք ու վաճառքի ամսաթվի դրությամբ:

(iii) Չափում

Ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության սկզբնական չափումը տեղի է ունենում իրական արժեքով: Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների խմբում չդասակարգված ֆինանսական ակտիվների կամ պարտավորությունների դեպքում իրական արժեքին գումարվում են գործարքի հետ կապված ծախսումները, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության ձեռքբերմանը կամ թողարկմանը:

Սկզբնական ճանաչումից հետո ֆինանսական ակտիվները, ներառյալ ակտիվ համարվող ածանցյալ գործիքները, չափվում են իրական արժեքով՝ առանց նվազեցնելու գործարքի հետ կապված ծախսումները, որոնք կարող են առաջանալ վաճառքի կամ այլ օտարման հետ կապված, բացառությամբ՝

- փոխառությունների ու դեբիտորական պարտքերի, որոնք չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը,
- մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների, որոնք չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը, և
- բաժնային գործիքներում ներդրումների, որոնք գործող շուկայում չունեն գնանշվող շուկայական գին, որոնց իրական արժեքները հնարավոր չէ արժանահավատորեն չափել և որոնք չափվում են սկզբնական արժեքով:

Բոլոր ֆինանսական պարտավորությունները չափվում են ամորտիզացված արժեքով, բացառությամբ այն ֆինանսական պարտավորությունների, որոնք նախատեսված են որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող և այն ֆինանսական պարտավորությունների, որոնք առաջանում են, երբ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվի փոխանցումը չի բավարարում ապաճանաչման պահանջները:

(iv) Ամորտիզացված արժեք

Ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության ամորտիզացված արժեքն իրենից ներկայացնում է այն գումարը, որով ֆինանսական ակտիվը կամ պարտավորությունը չափվում է սկզբնական ճանաչման պահին՝ հանած մայր գումարի վճարումները, գումարած կամ հանած սկզբնապես ճանաչված գումարի և մարման պահին գումարի տարբերության կուտակված ամորտիզացիան, որը հաշվարկվել է կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը՝ հանած արժեզրկումից կորուստը: Հավելավճարները և զեղչերը, ներառյալ գործարքի հետ կապված սկզբնական ծախսումները, ընդգրկված են համապատասխան գործիքի հաշվեկշռային արժեքում և ամորտիզացվում են՝ կիրառելով գործիքի արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

(v) Իրական արժեքի չափման սկզբունքներ

Իրական արժեքն այն գինն է, որը շուկայի մասնակիցների միջև սովորական գործարքում կատարվելի ակտիվի վաճառքից կամ կվճարվելի պարտավորության փոխանցման դիմաց չափման ամսաթվի դրությամբ հիմնական շուկայում կամ, վերջինիսի բացակայության դեպքում, ամենաբարենպաստ շուկայում, որին մուտքի հնարավորություն ունի Բանկը նշված ամսաթվի դրությամբ: 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 պահին ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի լավագույն ապացույցը 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 է 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 հետաձգումով: Հետագայում, տարբերությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում համապատասխան հիմունքով՝ գործիքի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում, սակայն ոչ ուշ այն պահից, երբ գնահատումն ամբողջովին հիմնավորվում է շուկայի դիտարկելի տվյալներով կամ 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:

Շուկայական և վարկային ռիսկին ենթարկվող ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների պորտֆելները, որոնք Բանկը կառավարում է շուկայական կամ վարկային ռիսկին իր զուտ ենթարկվածության սկզբունքով, չափվում են հիմք ընդունելով այն գինը, որը կստացվեր համապատասխան/կոնկրետ ռիսկի գծով զուտ երկար դիրքը վաճառելուց (կամ կվճարվեր համապատասխան/կոնկրետ ռիսկի գծով զուտ կարճ դիրքը փոխանցելու դիմաց): Պորտֆելի մակարդակով կատարվող այս ճշգրտումները բաշխվում են առանձին ակտիվներին և պարտավորություններին՝ պորտֆելի յուրաքանչյուր առանձին գործիքի գծով համապատասխան ռիսկի ճշգրտման հիմունքով:

(vi) Հետագա չափման հետևանքով առաջացած շահույթ և վնաս

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

- շահույթում կամ վնասում ճանաչվում է այն ֆինանսական գործիքի գծով շահույթը կամ վնասը, որը դասակարգված է որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող,
- վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների գծով շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է սեփական կապիտալում՝ որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում (բացառությամբ արժեզրկումից կորուստների և վաճառքի համար մատչելի պարտքային 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 սեփական կապիտալում, ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվի 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:

(vii) Ապաճանաչում

Բանկն ապաճանաչում է ֆինանսական ակտիվն այն դեպքում, երբ ֆինանսական ակտիվից առաջացող դրամական 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 հատույցները, կամ որում Բանկը ոչ պահպանում, ոչ էլ փոխանցում է սեփականության հետ կապված ըստ էության բոլոր ռիսկերն ու հատույցները և չի պահպանում ֆինանսական ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը: Ապաճանաչման պայմանները 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:

Բանկը կատարում է գործարքներ, որոնցով փոխանցում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված ակտիվները, սակայն պահպանում է փոխանցված ակտիվների սեփականության հետ կապված բոլոր ռիսկերն ու հատույցները կամ դրանց մի մասը: Եթե ակտիվի սեփականության հետ կապված բոլոր կամ ըստ էության բոլոր ռիսկերն ու հատույցները 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 հատույցները, այն ապաճանաչում է ակտիվը, եթե կորցնում է դրա նկատմամբ վերահսկողությունը:

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

Բանկը դուրս է գրում անհավաքագրելի համարվող ակտիվները:

(viii) Հետզմնան և հակադարձ հետզմնան պայմանագրեր

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

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

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

(ix) Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքները ներառում են սվոպերը, ֆորվարդները, ֆյուչերսները, սփոթ գործարքները, տոկոսադրույքների օպցիոնները, արտարժույթի փոխարժեքները, թանկարժեք մետաղները և բորսաները, 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 իրականացնում է ածանցյալ գործիքների առք ու վաճառք ռիսկի հեջավորման նպատակով, այս գործիքները չեն որակվում որպես հեջի հաշվառման ենթակա:

(x) 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) Թանկարժեք մետաղներ

Թանկարժեք մետաղները հաշվառվում են իրացման զուտ արժեքից և սկզբնական արժեքից նվազագույնով: Թանկարժեք մետաղների իրացման զուտ արժեքը գնահատվում է գնանշվող շուկայական գների հիման վրա: Թանկարժեք մետաղների սկզբնական արժեքը որոշվում է՝ կիառելով «առաջին մուտք, առաջին ելք» բանաձևը: Թանկարժեք մետաղները գրանցվում են այլ ակտիվների կազմում:

(ե) Հիմնական միջոցներ

(i) 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:

(ii) Վարձակալված ակտիվներ

Վարձակալությունը, որի դեպքում Բանկին են փոխանցում ակտիվի սեփականության հետ կապված, ըստ էության, բոլոր ռիսկերն ու հատույցները դասակարգվում է որպես ֆինանսական վարձակալություն: Ֆինանսական վարձակալությամբ ձեռք բերված սարքավորումները ներկայացվում են իրական արժեքից և վարձակալության սկզբում նվազագույն վարձավճարների ներկա արժեքից նվազագույնի չափով՝ հանած կուտակված մաշվածությունը և արժեզրկումից կորուստները:

(iii) Մաշվածություն

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

- | | |
|---------------------------------------|--------------|
| – վարձակալված գույքի բարելավումներ | 5-ից 10 տարի |
| – համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ | 1-ից 7 տարի |
| – տնտեսական գույք | 3-ից 10 տարի |
| – փոխադրամիջոցներ | 7 տարի |

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

(զ) Ոչ նյութական ակտիվներ

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

Համակարգչային ծրագրերի լիցենզիաների ձեռքբերման ծախսերը կապիտալացվում են որպես առանձին ծրագրի ձեռքբերման և ներդրման ծախսեր:

Ամորտիզացիան ճանաչվում է շահույթում կան վնասում՝ կիրառելով գծային մեթոդը ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում: Ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետը կազմում է 1-ից 10 տարի:

(է) 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: Ամմիջապես նախքան «որպես վաճառքի համար պահվող» դասակարգումը, ակտիվները կամ օտարման ենթակա խմբերի բաղադրիչները վերաչափվում են Բանկի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության համաձայն: Այնուհետև, որպես կանոն, ակտիվները կամ օտարման ենթակա խումբը չափվում են հետևյալ արժեքներից նվազագույնով՝ հաշվեկշռային արժեք և իրական արժեք՝ հանած վաճառքի ծախսերը:

(ը) Արժեզրկում

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Բանկը գնահատում է, թե արդյոք առկա է անկողմնակալ վկայություն ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի արժեզրկված լինելու մասին: Նման վկայության առկառության դեպքում, Բանկը որոշում է արժեզրկումից կորստի գումարը:

Ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական ակտիվների խումբն արժեզրկվում է, և արժեզրկումից կորուստներ ճանաչվում են այն և միայն այն դեպքում, երբ առկա է անկողմնակալ վկայություն ֆինանսական ակտիվի սկզբնական ճանաչումից հետո տեղի ունեցած մեկ կամ ավելի դեպքերի արդյունք հանդիսացող արժեզրկման մասին (կորստի դեպք), և այդ դեպքը (կամ դեպքերը) ազդեցություն է ունեցել ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի գծով դրամական միջոցների գնահատված ապագա հոսքերի վրա, որոնք հնարավոր է արժանահավատորեն գնահատել:

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

Բացի այդ, վաճառքի համար մատչելի բաժնային արժեքում ներդրման իրական արժեքի՝ իր սկզբնական արժեքից նշանակալի կամ տևողական նվազումը նույնպես հանդիսանում է արժեզրկման անկողմնակալ վկայություն:

(i) Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվները հիմնականում ներառում են փոխառությունները և այլ դեբիտորական պարտքերը («փոխառություններ և դեբիտորական պարտքեր»): Բանկը վերանայում է իր փոխառությունները և դեբիտորական պարտքերը՝ արժեզրկումը կանոնավոր հիմունքով գնահատելու նպատակով:

Բանկը նախ գնահատում է, թե արդյոք գոյություն ունի արժեզրկման անկողմնակալ վկայություն այն առանձին փոխառությունների ու դեբիտորական պարտքերի գծով, որոնք առանձին վերցված նշանակալի են, և ապա առանձին կամ հավաքական հիմունքով՝ այն փոխառությունների ու դեբիտորական պարտքերի գծով, որոնք առանձին վերցված նշանակալի չեն: Եթե Բանկը որոշում է, որ առանձին գնահատված փոխառության կամ դեբիտորական պարտքի գծով՝ լինի այն նշանակալի կամ ոչ նշանակալի, արժեզրկման անկողմնակալ վկայություն չկա, ապա այն ներառում է այդ փոխառությունը կամ դեբիտորական պարտքը վարկային ռիսկի համանման բնութագրերով փոխառությունների և դեբիտորական պարտքերի խմբում և դրանք հավաքական հիմունքով գնահատում արժեզրկման տեսանկյունից: Այն փոխառությունները և դեբիտորական պարտքերը, որոնք առանձին են գնահատվում արժեզրկման տեսանկյունից, և որոնց գծով արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում կամ շարունակվում է ճանաչվել, չեն ներառվում արժեզրկման հավաքական հիմունքով գնահատման մեջ:

Եթե առկա է փոխառության կամ դեբիտորական պարտքի գծով արժեզրկումից կորստի անկողմնակալ վկայություն, ապա կորստի գումարը չափվում է որպես փոխառության կամ դեբիտորական պարտքի հաշվեկշռային արժեքի և այդ փոխառության կամ դեբիտորական պարտքի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով զեղչված դրամական միջոցների ակնկալվող ապագա հոսքերի, ներառյալ երաշխիքների գծով ստացվելիք գումարների և գրավի ներկա արժեքի միջև տարբերությունը: Պայմանագրով նախատեսված դրամական միջոցների հոսքերը և նախկին փորձի վրա հիմնված վնասները, որոնց գծով ներկա տնտեսական պայմաններն արտացոլող դիտարկելի տվյալների հիման վրա կատարվել են ճշգրտումներ, հանդիսանում են դրամական միջոցների ակնկալվող հոսքերի գնահատման հիմք:

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

Փոխառությունների և դեբիտորական պարտքերի գծով արժեզրկումից կորուստները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում և հակադարձվում են այնքանով, որքանով փոխհատուցվող գումարի հետագա աճը կարելի է անկողմնակալորեն կապել արժեզրկումից կորստի ճանաչումից հետո տեղի ունեցած իրադարձությանը:

Այն դեպքերում, երբ փոխառության հավաքագրումը հնարավոր չէ, վարկը դուրս է գրվում ի հաշիվ արժեզրկման գծով ձևավորված համապատասխան պահուստի: Բանկը փոխառության մնացորդը (և արժեզրկման գծով ձևավորված ցանկացած պահուստը) դուրս է գրում, երբ դեկլարությունը որոշում է, որ փոխառությունը ենթակա չէ հավաքագրման և ձեռնարկվել են փոխառության վերադարձի հետ կապված բոլոր անհրաժեշտ քայլերը:

(ii) Սկզբնական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

Սկզբնական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվները ներառում են վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներում ընդգրկված չգնանշվող բաժնային գործիքները, որոնք չեն հաշվառվում իրական արժեքով, քանի որ այն հնարավոր չէ արժանահավատորեն գնահատել: Եթե առկա է այդ ներդրումների գծով արժեզրկումից կորստի անկողմնակալ վկայություն, ապա կորստի գումարը չափվում է որպես ներդրման հաշվեկշռային արժեքի և նմանատիպ ֆինանսական ակտիվների ներկա շուկայական հատույցադրույքով զեղչված դրամական միջոցների ակնկալվող ապագա հոսքերի ներկա արժեքի միջև տարբերությունը:

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

(iii) Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկումից կորուստները ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված կուտակված վնասը փոխանցելով շահույթի կամ վնասի կազմ՝ որպես վերադասակարգման ճշգրտում: Կուտակված վնասը, որը այլ համապարփակ եկամտից վերադասակարգվում է շահույթի կամ վնասի կազմ, հանդիսանում է ձեռքբերման արժեքի՝ հանած մայր գումարի մարումները ու մաշվածությունը, և ընթացիկ իրական արժեքի՝ հանած նախկինում շահույթում կամ վնասում ճանաչված արժեզրկումից կորուստները, միջև տարբերությունը: Ժամանակի արժեքին վերագրելի արժեզրկման գծով պահուստի փոփոխություններն արտացոլվում են որպես տոկոսային եկամտի բաղադրիչ:

Եթե հետագա ժամանակաշրջանում արժեզրկված վաճառքի համար մատչելի պարտքային արժեթղթի իրական արժեքն աճում է, և այդ աճը հնարավոր է անկողմնակալորեն կապել շահույթում կամ վնասում արժեզրկումից կորստի ճանաչումից հետո տեղի ունեցած իրադարձությանը, ապա արժեզրկումից կորուստը հակադարձվում է, իսկ հակադարձված գումարը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Այնուամենայնիվ, արժեզրկված վաճառքի համար մատչելի բաժնային արժեթղթի իրական արժեքի ցանկացած հետագա վերականգնումը ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում:

(iv) Ոչ ֆինանսական ակտիվներ

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ այլ ոչ ֆինանսական ակտիվները, բացառությամբ հետաձգված հարկերի, գնահատվում են արժեզրկման հայտանիշ բացահայտելու նպատակով: Գուղվիլի փոխհատուցվող գումարը որոշվում է յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ: Ոչ ֆինանսական ակտիվների փոխհատուցվող գումարը որոշվում է որպես նրանց իրական արժեքից (հանած վաճառքի ծախսերը) և օգտագործման արժեքից առավելագույնը: Օգտագործման արժեքը գնահատելիս դրամական միջոցների գնահատված ապագա հոսքերը զեղչվում են իրենց ներկա արժեքով՝ օգտագործելով մինչև հարկումը զեղչման այն դրույքը, որն արտացոլում է ժամանակի մեջ դրամի արժեքի շուկայի ներկա գնահատականը և ակտիվին բնորոշ ռիսկերը: Այլ ակտիվներից առաջացող դրամական միջոցների ներհոսքից մեծապես անկախ և դրամական միջոցների ներհոսք չառաջացնող ակտիվների փոխհատուցվող գումարը որոշվում է այն դրամաստեղծ միավորի համար, որին պատկանում է տվյալ ակտիվը: Արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում է, երբ ակտիվի կամ նրա դրամաստեղծ միավորի հաշվեկշռային արժեքը գերազանցում է նրա փոխհատուցվող գումարը:

Ոչ ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում և հակադարձվում է միայն այն դեպքում, եթե փոխվել են փոխհատուցվող գումարը որոշելու համար օգտագործվող գնահատումները: Արժեզրկումից կորուստը հակադարձվում է միայն այն չափով, որ ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը չգերազանցի այն հաշվեկշռային արժեքը, որը որոշված կլիներ՝ առանց համապատասխան մաշվածության և ամորտիզացիայի, եթե արժեզրկումից կորուստ ճանաչված չլիներ: Գույքի գծով արժեզրկումից կորուստը 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 գեղջելով ակնկալվող դրամական հոսքերը՝ օգտագործելով գեղջման մինչև հարկումը գործող այն դրույքը, որն արտացոլում է ժամանակի մեջ դրամի արժեքի շուկայի ներկա գնահատականը և, անհրաժեշտության դեպքում՝ պարտավորությանը բնորոշ ռիսկերը:

Վերականգնվորման գծով պահուստը ճանաչվում է, երբ Բանկը հաստատում է վերականգնվորման մանրամասն պաշտոնական պլանը և երբ սկսվում է վերականգնվորումը կամ դրա մասին հայտարարվում է հանրությանը: Այսպես գործառնական ծախսերի գծով պահուստ չի ձևավորվում:

(ժ) Վարկավորման պարտավորվածություններ

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

Ֆինանսական երաշխիքներն իրենցից ներկայացնում են պայմանագրեր, որոնք պարտավորեցնում են Բանկին կատարել որոշակի վճարումներ, որոնք կփոխհատուցեն երաշխիքի սեփականատիրոջ այն վնասները, որոնք նա կկրեր, եթե առանձին պարտատերն ի վիճակի չլիներ կատարել վճարումները պարտքային գործիքի պայմաններով նախատեսված ժամկետներում:

Ֆինանսական երաշխիքի գծով պարտավորությունը սկզբնապես ճանաչվում է իրական արժեքով, հաշվի չառնելով գործարքի հետ կապված ծախսումները, և հետագայում չափվում է երկու մեծություններից առավելագույնով՝ սկզբնապես ճանաչված գումարը՝ հանած կուտակված ամորտիզացիան կամ երաշխիքի գծով կորուստների պահուստը: Ֆինանսական երաշխիքների գծով կորուստների պահուստը և վարկավորման այլ պարտավորվածությունները ճանաչվում են, երբ գոյություն ունի վնաս կրելու հավանականություն և այդ վնասը հնարավոր է արժանահավատորեն չափել:

Ֆինանսական երաշխիքի գծով պարտավորությունները և վարկավորման այլ պարտավորվածությունների գծով պահուստները ներառվում են այլ պարտավորությունների կազմում:

Վարկավորման պարտավորվածությունները չեն ճանաչվում, բացառությամբ հետևյալ պարտավորվածությունների.

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

(ի) Բաժնետիրական կապիտալ

Սովորական բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես սեփական կապիտալ: Սովորական բաժնետոմսերին ուղղակիորեն վերագրելի լրացուցիչ ծախսերը ճանաչվում են որպես սեփական կապիտալի նվազեցում՝ առանց հարկային հետևանքների:

(i) Էմիսիոն եկամուտ

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

(ii) Բաժնետիրական կապիտալի հետզնում

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

(iii) Ծահուքաբաժիններ

Ծահուքաբաժիններ հայտարարելու և վճարելու Բանկի կարողությունը կարգավորվում է Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված կանոնակարգերով:

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

(լ) Հարկում

Ծահուքահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Ծահուքահարկը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այն մասի, որը վերաբերում է այլ համապարփակ եկամտի միավորներին կամ ուղղակիորեն սեփական կապիտալում ճանաչված բաժնետերերի հետ իրականացված գործառնություններին, որի դեպքում շահուքահարկը ճանաչվում է այլ համապարփակ եկամտում կամ ուղղակիորեն սեփական կապիտալում:

Ընթացիկ հարկը տարվա շահուքահարկի գծով ակնկալվող վճարման ենթակա հարկի գումարն է, որը հաշվարկվում է՝ կիրառելով հարկերի այն դրույքները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ էության ուժի մեջ են եղել հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, և 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՝ հարկային նպատակներով չնվազեցվող գույքի, ակտիվների կամ պարտավորությունների սկզբնական ճանաչում, որը ազդեցություն չունի հաշվապահական կամ հարկվող շահույթի վրա, ինչպես նաև այն դուստր ընկերություններում կատարած ներդրումներին վերաբերող ժամանակավոր տարբերություններ, որտեղ մայր ընկերությունն ի վիճակի է վերահսկել ժամանակավոր տարբերության հակադարձումը, և հավանական է, որ ժամանակավոր տարբերությունը չի հակադարձվի մոտ ապագայում:

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

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

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 առկա կլինի հարկվող շահույթ, որի դիմաց կարող են օգտագործվել նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունները:

(Դ) Եկամտի և ծախսի ճանաչում

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

Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների գծով հաշվեգրված զեղչերը և հավելավճարները ճանաչվում են շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներից ստացված գուտ եկամտում:

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, կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտը և ծախսը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ համապատասխան ծառայությունը տրամադրելիս:

Շահութաբաժինների տեսքով եկամուտը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում՝ շահաբաժնի հայտարարման օրը:

Գործառնական վարձակալության գծով վճարները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում գծային մեթոդով վարձակալության գործողության ժամկետի ընթացքում: Վարձակալության գծով ստացված խրախուսող պայմանները ճանաչվում են որպես վարձակալության գծով ընդհանուր ծախսի անբաժան մաս՝ վարձակալության գործողության ժամկետի ընթացքում:

(ծ) Դեռևս չկիրառվող նոր ստանդարտներ և մեկնաբանություններ

Մի շարք նոր ստանդարտներ, ստանդարտների փոփոխություններ և մեկնաբանություններ չէին գործում 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ և չեն կիրառվել սույն ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելիս: Այդ ստանդարտներից և փոփոխություններից ստորև ներկայացվածները հնարավոր է, որ ազդեցություն կունենան Բանկի ֆինանսական վիճակի և գործունեության վրա: Բանկը մտադիր է կիրառել այդ ստանդարտները և դրանց փոփոխությունները, երբ վերջիններս մտնեն ուժի մեջ:

- ՖՀՄՍ 9 «Ֆինանսական գործիքներ» ստանդարտը չի գործի նախքան 2017թ.: Նոր ստանդարտը կիրառարակվի մի քանի փուլերով, և նախատեսվում է, որ ամբողջովին կփոխարինի Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտ ՀՀՄՍ 39 «Ֆինանսական գործիքներ. ճանաչում և չափում»: ՖՀՄՍ 9-ի առաջին մասը, որը վերաբերում է ֆինանսական ակտիվների դասակարգմանը և չափմանը, հրապարակվեց 2009թ. նոյեմբերին: Երկրորդ մասը, որը վերաբերում է ֆինանսական պարտավորությունների դասակարգմանը և չափմանը, հրապարակվեց 2010թ. հոկտեմբերին: Երրորդ մասը, որը վերաբերում է հեջի ընդհանուր հաշվառմանը, հրապարակվեց 2013թ. նոյեմբերին: Բանկն ընդունում է, որ նոր ստանդարտը նախատեսում է բազմաթիվ փոփոխություններ ֆինանսական գործիքների հաշվառման համար և հավանական է, որ այդ փոփոխություններն էական ազդեցություն կունենան ֆինանսական հաշվետվությունների վրա: Այս փոփոխությունների ազդեցությունը կվերլուծվի ստանդարտի հաջորդ փուլերի հրապարակմանը զուգընթաց: Բանկը մտադիր չէ կիրառել այս ստանդարտը ժամանակից շուտ:
- ՀՀՄՍ 32 «Ֆինանսական գործիքներ. Ներկայացում – Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում» ստանդարտի փոփոխությունները չեն առաջադրում ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների հաշվանցման նոր կանոններ, փոխարենը այս փոփոխությունները պարզաբանում են հաշվանցման չափանիշները՝ դրանց կիրառման անհամապատասխանություններին անդրադառնալու նպատակով: Փոփոխությունների համաձայն կազմակերպությունը տվյալ պահին ունի հաշվանցման իրավաբանորեն անբազրված իրավունք, եթե այդ իրավունքը կախված չէ ապագա դեպքերից և ենթակա է կիրառման թե՛ բնականոն գործունեության և թե՛ կազմակերպության կամ բոլոր պայմանագրային կողմերի կողմից պարտականությունների չկատարման, վերջիններիս լուծարման կամ սնանկացման դեպքում: Փոփոխությունները կգործեն 2014թ. հունվարի 1-ից և հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար և ենթակա են կիրառման հետընթաց: Բանկը դեռ չի վերլուծել նոր ստանդարտի հնարավոր ազդեցությունն իր ֆինանսական վիճակի կամ գործունեության վրա:
- Բազմաթիվ «ՖՀՄՍ-ների կատարելագործումները» դիտարկվել են առանձին՝ ըստ յուրաքանչյուր ստանդարտի: Բոլոր փոփոխությունները, որոնք հանգեցնում են ներկայացման, ճանաչման կամ չափման հաշվառման փոփոխություններին, կգործեն 2014թ. հունվարի 1-ից ոչ շուտ: Բանկը չի գտնում, որ փոփոխությունն էական ազդեցություն կունենա իր ֆինանսական վիճակի կամ գործունեության վրա:

4 Չուտ տոկոսային եկամուտ

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
Տոկոսային եկամուտ		
Հաճախորդներին տրված վարկեր	19,421,429	17,598,116
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	826,031	745,912
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	666,449	900,636
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	635,798	382,683
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	539,927	378,695
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստավելիք գումարներ	350,256	375,686
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	302,775	211,243
Այլ	26,742	140,781
	22,769,407	20,733,752
Տոկոսային ծախս		
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	6,353,114	5,080,330
Այլ փոխառություններ և ստորադասված փոխառություն	3,553,879	3,491,001
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	480,639	858,393
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	150,115	22,689
Այլ	572,347	406,318
	11,110,094	9,858,731
Չուտ տոկոսային եկամուտ	11,659,313	10,875,021

5 Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
Վարկային քարտերի սպասարկման ծառայություններ	846,873	739,525
Դրամական փոխանցումներ	383,366	326,956
Երաշխիքների և ակրեդիտիվների թողարկում	257,395	263,267
Կանխիկացման և հաշիվների սպասարկման ծառայություններ	254,231	209,995
Բրոկերային ծառայություններ	228,080	71,639
Հաշվարկային գործառնություններ	18,914	15,189
Այլ	66,565	55,242
	2,055,424	1,681,813

6 Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախս

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
Վարկային քարտերի սպասարկման ծառայություններ	175,585	145,829
Երաշխիքների և ակրեդիտիվների թողարկում	90,617	176,494
Դրամային փոխանցումներ	46,934	48,026
Այլ	100,325	25,987
	413,461	396,336

7 Չուտ եկամուտ փոխարժեքային տարբերություններից

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
Չուտ օգուտ սփոթ գործարքներից	1,478,075	1,131,286
Չուտ օգուտ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից	343,502	60,604
	1,821,577	1,191,890

8 Արժեզրկումից (կորուստներ)/Արժեզրկումից հակադարձումներ

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(1,863,614)	396,573
Այլ ակտիվներ	(95,936)	(1,044)
	(1,959,550)	395,529

9 Աշխատակազմի գծով ծախսեր

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
Աշխատակիցների հատուցումներ	3,391,800	3,085,155

10 Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
Գործառնական վարձակալության գծով ծախս	759,811	704,622
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	677,053	637,640
Գովազդ և շուկայավարում	571,474	653,809
Բարեգործություն և հովանավորություն	323,596	64,593
Վերանորոգման և պահպանման ծախսեր	166,274	142,432
Կապի և տեղեկատվական ծառայություններ	122,877	120,969
Անվտանգության ծառայություն	57,402	55,935
Գործուղման ծախսեր	57,252	68,632
Էլեկտրականության և կոմունալ ծախսերի վճարներ	51,691	45,635
Մասնագիտական ծառայություններ	40,551	51,033
Ներկայացուցչական ծախսեր	28,274	26,907
Գրասենյակային ծախսեր	25,113	21,598
Ապահովագրություն	14,522	16,418
Հարկեր, բացառությամբ աշխատավարձին վերաբերող հարկերի և շահութահարկի	13,199	13,538
Այլ	264,880	299,033
	3,173,969	2,922,794

11 Շահութահարկի գծով ծախս

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս		
Ընթացիկ տարի	1,606,718	1,438,127
Հետաձգված հարկի գծով ծախս		
Հետաձգված հարկերի շարժ՝ ժամանակավոր տարբերությունների առաջացման և հակադարձման հետևանքով	22,855	108,668
Ընդամենը ծախս շահութահարկի գծով	1,629,573	1,546,795

2013թ-ին ընթացիկ և հետաձգված հարկերի գծով կիրառելի հարկային դրույքը կազմում է 20% (2012թ-ին՝ 20%):

Արդյունավետ հարկային դրույքի համադրում

	2013թ. հազ. դրամ	%	2012թ. հազ. դրամ	%
Շահույթ մինչև հարկումը	7,686,761		7,584,233	
Շահութահարկ՝ կիրառելի հարկային դրույքով	1,537,353	20.0	1,516,847	20.0
Զնվազեցվող ծախսեր	92,220	1.2	29,948	0.4
	1,629,573	21.2	1,546,795	20.4

(ա) Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակներով օգտագործվող ակտիվների ու պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակներով օգտագործվող գումարների միջև ժամանակավոր տարբերություններն առաջացնում են զուտ հետաձգված հարկային պարտավորություններ 2013թ. և 2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Գործող հարկային օրենսդրության համաձայն նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունները մարման ժամկետ չունեն:

Ստորև ներկայացված է ժամանակավոր տարբերությունների շարժը 2013թ. և 2012թ. ընթացքում:

2013թ.		Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված		Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2013թ.
հազ. դրամ	Մնացորդը առ 1 հունվարի 2013թ.	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	60,709	(14,446)	-	46,263
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	(10,501)	-	(93,879)	(104,380)
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(73,721)	(23,147)	-	(96,868)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(239,562)	(6,592)	-	(246,154)
Հիմնական միջոցներ	26,693	14,455	-	41,148
Այլ ակտիվներ	13,207	(100)	-	13,107
Այլ պարտավորություններ	173,499	6,975	-	180,474
	(49,676)	(22,855)	(93,879)	(166,410)

2012թ.		Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված		Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2012թ.
հազ. դրամ	Մնացորդը առ 1 հունվարի 2012թ.	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	-	60,709	-	60,709
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	(15,569)	-	5,068	(10,501)
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(47,846)	(25,875)	-	(73,721)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(102,624)	(136,938)	-	(239,562)
Հիմնական միջոցներ	14,315	12,378	-	26,693
Այլ ակտիվներ	13,207	-	-	13,207
Այլ պարտավորություններ	192,441	(18,942)	-	173,499
	53,924	(108,668)	5,068	(49,676)

(բ) Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված շահութահարկ

Ստորև ներկայացված են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի բաղադրիչներին վերաբերող հարկային հետևանքները դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար:

	2013թ.			2012թ.		
	Գումարը մինչև հարկումը	Հարկի գծով ծախս	Գումարը հարկումից հետո	Գումարը մինչև հարկումը	Հարկի գծով ծախս	Գումարը հարկումից հետո
հազ. դրամ						
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն	615,817	(123,164)	492,653	16,561	(3,312)	13,249
Շահույթ կամ վնաս փոխանցված վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն	(146,423)	29,285	(117,138)	(41,900)	8,380	(33,520)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	469,394	(93,879)	375,515	(25,339)	5,068	(20,271)

12 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
Կանխիկը դրամարկում	10,955,628	6,498,640
Նոստրո հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	68,814,293	42,848,030
Նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում		
- ԱԱ- ից ԱԱ+ վարկանիշով	12,010	1,062,670
- Ա- ից Ա+ վարկանիշով	17,914,102	5,913,004
- Բ- ից ԲԲԲ+ վարկանիշով	1,084,152	742,760
- վարկանիշ չունեցող	35,507	98,530
Ընդամենը նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում	19,045,771	7,816,964
Դրամական միջոցների համարժեքներ		
Ցպահանջ ավանդներ այլ բանկերում		
- Ա- ից Ա+ վարկանիշով	-	403,581
Ընդամենը դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	98,815,692	57,567,215

ՀՀ ԿԲ-ում պահվող նոստրո հաշիվներն իրենցից ներկայացնում են վճարհաշվարկային գործունեությանը վերաբերող մնացորդներ, որոնք կարող են ելքագրվել տարեվերջին:

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքներն արժեզրկված կամ ժամկետանց չեն: Վերը նշված վարկանիշները Fitch վարկանշային գործակալության վարկանիշներն են:

2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը ունի տեղաբաշխված միջոցներ երկու բանկում (2012թ-ին՝ մեկ բանկում չկային), որոնց մնացորդները գերազանցում են սեփական կապիտալի 10%-ը: 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս միջոցների ընդհանուր գումարը կազմում է 13,957,925 հազար դրամ:

2013թ. և 2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ում պահվող մնացորդները գերազանցում են սեփական կապիտալի 10%-ը:

13 Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ		
Բանկի կողմից պահվող		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
Կորպորատիվ պարտատոմսեր		
- վարկանիշ չունեցող	43,406	-
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ		
Այլ պայմանագրեր	-	1,444
	43,406	1,444
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված		
Կորպորատիվ պարտատոմսեր		
- վարկանիշ չունեցող	844,660	-
	844,660	-
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ		
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ		
Տոկոսադրույքի սվոպեր	231,316	349,572
Արտարժույթի առք ու վաճառքի պայմանագրեր	-	6,912
Այլ պայմանագրեր	2,844	-
	234,160	356,484

Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքները ներառում են առևտրական նպատակներով պահվող ֆինանսական գործիքները:

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

Տոկոսադրույքի սվոպեր

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են տոկոսադրույքի սվոպի պայմանագրերի գումարները 2013թ. և 2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ ներառյալ իրական արժեքը և անվանական գումարը: Ստորև ներկայացված արտարժույթով արտահայտված գումարները փոխարկվում են հաշվետու ամսաթվի դրությամբ գործող փոխարժեքներով: Այս դեռևս չկատարված պայմանագրերի գծով չիրացված օգուտը և վնասը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ ըստ կիրառելիության:

	Իրական արժեք		Անվանական գումար	
	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
Վճարումը ֆիքսված՝ ԱՄՆ դոլարով, ստացումը լողացող՝ ԱՄՆ դոլարով	231,316	349,572	15,027,118	18,161,100

2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի տոկոսադրույքի սվոպի երեք պայմանագիր՝ յուրաքանչյուրը 15,000,000 ԱՄՆ դոլար սկզբնական անվանական գումարով (2012թ-ին՝ տոկոսադրույքի սվոպի երեք պայմանագիր՝ յուրաքանչյուրը 15,000,000 ԱՄՆ դոլար անվանական գումարով): Այս պայմանագրերի համաձայն՝ Բանկը վճարում է 2.1350%, 1.3125% և 0.9450% ֆիքսված տոկոսադրույքներ և ստանում է 6 ամիս USD-LIBOR-BBA (Բրիտանիայի բանկիրների ասոցիացիա) լողացող տոկոսադրույքներ՝ համապատասխանաբար յուրաքանչյուր պայմանագրի համար: Տոկոսադրույքի սվոպի պայմանագրերի մարման ժամկետը լրանում է 2018թ-ին:

14 Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
Բանկի կողմից պահվող		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
- Կառավարության պարտատոմսեր		
ՀՀ կառավարության արժեթղթեր	2,187,976	5,674,923
Հայաստանի Հանրապետության եվրոպարտատոմսեր	818,558	-
- Կորպորատիվ պարտատոմսեր		
Միջազգային ֆինանսական կորպորացիա	375,876	-
Այլ	41,023	-
Բաժնային ներդրումներ		
- Չգնանշվող բաժնային արժեթղթեր սկզբնական արժեքով	102,467	96,694
	3,525,900	5,771,617
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
- Կառավարության պարտատոմսեր		
ՀՀ կառավարության արժեթղթեր	5,815,585	-
	5,815,585	-

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

Անվանումը	Գրանցման երկիրը	Հիմնական գործունեությունը	Վերահսկվող %		2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
			2013թ.	2012թ.		
ԱրՔա	Հայաստանի	Վճարային	3.76%	3.89%	34,826	34,826
«Արցախ Բանկ» ՓԲԸ	Հանրապետություն	համակարգ	1.06%	1.10%	66,862	61,089
SWIFT	Հանրապետություն	Գրամային փոխանցումներ	0.00%	0.00%	779	779
	Բելգիա				102,467	96,694

(ա) Որոշելի իրական արժեք չունեցող ներդրումներ

Սկզբնական արժեքով ներկայացված վաճառքի համար մատչելի բաժնային ներդրումները ներառում են չգնանշվող բաժնային արժեթղթերը դրամային փոխանցումների ոլորտում: Այս ներդրումների համար գործող շուկա գոյություն չունի, և վերջերս տեղի չեն ունեցել այնպիսի գործարքներ, որոնք կարող էին տրամադրել վկայություն դրանց ընթացիկ իրական արժեքի մասին: Ի լրումն, զեղչված դրամական միջոցների հոսքերի մեթոդի

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

(բ) Վաճառքի համար մատչելի ակտիվների վերադասակարգումներ

2012թ. հունվարի 11-ին Բանկը վաճառքի համար մատչելի որոշ ակտիվներ վերադասակարգել է մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների, որոնք, վերադասակարգման ամսաթվի դրությամբ, Բանկը մտադրված է և հնարավորություն ունի պահել մինչև մարման ժամկետի լրանալը: Վերադասակարգված ակտիվներն իրենցից ներկայացնում ենք ՀՀ կառավարության արժեթղթեր:

Վերադասակարգումները կատարվել են 2012թ. հունվարի 11-ի դրությամբ՝ այդ ամսաթվին գործող իրական արժեքով: Վերադասակարգման ամսաթվի դրությամբ վերադասակարգված ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքը կազմում է 7,825,634 հազար դրամ:

15 Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված միջոցներ		
ՀՀ ԿԲ-ում վարկային քարտերով գործառնությունների համար դեպոնացված միջոց	720,000	745,000
Այլ բանկերին տրված վարկեր և ավանդներ		
Փոքր և միջին չափի հայկական բանկեր	2,030,799	1,619,702
ՏՀԶԿ կազմի մեջ մտնող բանկեր	322,994	144,357
Օտարերկրյա բանկեր (վարկանիշ չունեցող)	32,690	5,536,334
5 խոշորագույն հայկական բանկեր	-	3,433,294
Ընդամենը այլ բանկերին տրված վարկեր և ավանդներ	2,386,483	10,733,687
Ընդամենը բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	3,106,483	11,478,687

Բանկերին տրված վարկերը և փոխատվություններն արժեզրկված կամ ժամկետանց չեն:

ՏՀԶԿ կազմի մեջ մտնող բանկերին և այլ օտարերկրյա բանկերին տրված վարկերում և ավանդներում ներառված 355,684 հազար դրամ (2012թ-ին՝ 144,357 հազար դրամ) գումարն իրենց ներկայացնում է ակրեդիտիվների, երաշխիքների և վարկային քարտերի դիմաց գրավադրված ավանդները:

Բանկերին տրված վարկերի և ավանդների կենտրոնացում

2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ (2012թ-ին՝ մեկ բանկ), որոնց մնացորդները գերազանցում են սեփական կապիտալի 10%-ը: 2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 5,536,334 հազար դրամ:

16 Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
Փոքր և միջին չափի հայկական ֆինանսական կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ	7,423,387	968,852
Միջին չափի հայկական բանկից ստացվելիք գումարներ	1,017,772	-
	8,441,159	968,852

Գրավ

Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարների դիմաց գրավադրված էին հետևյալ իրական արժեքով արժեթղթերը.

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
ՀՀ կառավարության արժեթղթեր	8,098,541	980,202

Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարների դիմաց գրավադրված 5,910,451 հազար դրամ գումարը վերագրավադրվել է հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարների դիմաց 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ (2012թ-ին՝ զրո):

17 Հաճախորդներին տրված վարկեր

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր		
Վարկեր խոշոր ընկերություններին	106,095,838	95,648,432
Վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին	33,670,967	21,329,542
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	139,766,805	116,977,974
Անհատներին տրված վարկեր		
Հիփոթեքային վարկեր	10,250,398	9,271,134
Վարկային քարտեր	10,424,703	7,140,820
Բիզնես վարկեր	5,853,812	4,810,645
Ավտոմեքենայի վարկեր	3,359,988	2,683,878
Սպառողական վարկեր	1,183,682	716,070
Այլ	408,542	452,154
Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր	31,481,125	25,074,701
Հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	171,247,930	142,052,675
Արժեզրկման գծով պահուստ	(1,386,510)	(633,495)
Հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	169,861,420	141,419,180

Ստորև ներկայացված է արժեզրկման գծով պահուստի շարժը ըստ հաճախորդներին տրված վարկերի տեսակների 2013թ. ընթացքում:

	Վարկեր իրավաբանական անձանց հազ. դրամ	Վարկեր անհատներին հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Մնացորդը տարեսկզբին	469,065	164,430	633,495
Զուտ ծախս	1,553,069	310,545	1,863,614
Նակիմում դուրս գրված վարկերի վերադարձ	73,351	27,670	101,021
Դուրս գրումներ	(916,934)	(294,686)	(1,211,620)
Մնացորդը տարեվերջին	1,178,551	207,959	1,386,510

Ստորև ներկայացված է արժեզրկման գծով պահուստի շարժը ըստ հաճախորդներին տրված վարկերի տեսակների 2012թ. ընթացքում:

	Վարկեր իրավաբանական անձանց հազ. դրամ	Վարկեր անհատներին հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Մնացորդը տարեսկզբին	837,533	260,997	1,098,530
Զուտ հակադարձում	(348,071)	(48,502)	(396,573)
Նակիմում դուրս գրված վարկերի վերադարձ	29,263	49,783	79,046
Դուրս գրումներ	(49,660)	(97,848)	(147,508)
Մնացորդը տարեվերջին	469,065	164,430	633,495

(ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշներ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ	Զուտ վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ %
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
Վարկեր խոշոր ընկերություններին				
Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր	103,889,850	207,808	103,682,042	0.2%
Ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր - 90 օրից ավել և 180 օրից պակաս ժամկետանց	910,099	159,169	750,930	17.5%
- 180 օրից ավել և 1 տարուց պակաս ժամկետանց	1,295,889	373,691	922,198	28.8%
Ընդամենը ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր	2,205,988	532,860	1,673,128	24.2%
Ընդամենը վարկեր խոշոր ընկերություններին	106,095,838	740,668	105,355,170	0.7%
Վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին				
Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր	33,363,988	433,892	32,930,096	1.3%
Ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր - ոչ ժամկետանց	17,683	230	17,453	1.3%
- մինչև 90 օր ժամկետանց	129,929	1,689	128,240	1.3%
- 90 օրից ավել և 180 օրից պակաս ժամկետանց	159,367	2,072	157,295	1.3%
Ընդամենը ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր	306,979	3,991	302,988	1.3%
Ընդամենը վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին	33,670,967	437,883	33,233,084	1.3%
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	139,766,805	1,178,551	138,588,254	0.8%
Անհատներին տրված վարկեր				
Հիփոթեքային վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	10,185,573	132,412	10,053,161	1.3%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	21,471	279	21,192	1.3%
- 30-89 օր ժամկետանց	43,354	563	42,791	1.3%
Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր	10,250,398	133,254	10,117,144	1.3%
Վարկային քարտեր				
Գրավով ապահովված վարկային քարտեր				
- ոչ ժամկետանց	3,175,752	6,352	3,169,400	0.2%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	34,548	95	34,453	0.3%
- 31-89 օր ժամկետանց	10,439	451	9,988	4.3%
- 90-180 օր ժամկետանց	17,664	1,035	16,629	5.9%
- ավելի քան 180 օր ժամկետանց	117,170	9,034	108,136	7.7%
Ընդամենը գրավով ապահովված վարկային քարտեր	3,355,573	16,967	3,338,606	0.5%

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
 2013թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա
 ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ	Զուտ վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ %
Այլ վարկային քարտեր				
- ոչ ժամկետանց	7,025,481	14,050	7,011,431	0.2%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	23,381	2,665	20,716	11.4%
- 31-89 օր ժամկետանց	16,161	6,809	9,352	42.1%
- 90-180 օր ժամկետանց	2,148	1,557	591	72.5%
- ավելի քան 180 օր ժամկետանց	1,959	1,793	166	91.5%
Ընդամենը այլ վարկային քարտեր	7,069,130	26,874	7,042,256	0.4%
Ընդամենը վարկային քարտեր	10,424,703	43,841	10,380,862	0.4%
Բիզնես վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	5,474,361	16,971	5,457,390	0.3%
- 31-89 օր ժամկետանց	218,063	676	217,387	0.3%
- 90-180 օր ժամկետանց	161,388	500	160,888	0.3%
Ընդամենը բիզնես վարկեր	5,853,812	18,147	5,835,665	0.3%
Ավտոմեքենայի վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	3,334,865	6,670	3,328,195	0.2%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	13,956	28	13,928	0.2%
- 31-89 օր ժամկետանց	5,815	12	5,803	0.2%
- ավելի քան 180 օր ժամկետանց	5,352	1,230	4,122	23.0%
Ընդամենը ավտոմեքենայի վարկեր	3,359,988	7,940	3,352,048	0.2%
Սպառողական վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	1,179,331	2,359	1,176,972	0.2%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	2,474	27	2,447	1.1%
- 90-180 օր ժամկետանց	1,246	567	679	45.5%
- ավելի քան 180 օր ժամկետանց	631	287	344	45.5%
Ընդամենը սպառողական վարկեր	1,183,682	3,240	1,180,442	0.3%
Անհատներին տրված այլ վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	405,522	811	404,711	0.2%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	1,651	3	1,648	0.2%
- 31-89 օր ժամկետանց	457	1	456	0.2%
- 90-180 օր ժամկետանց	912	722	190	79.2%
Ընդամենը անհատներին տրված այլ վարկեր	408,542	1,537	407,005	0.4%
Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր	31,481,125	207,959	31,273,166	0.7%
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր	171,247,930	1,386,510	169,861,420	0.8%

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ	Զուտ վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ %
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
Վարկեր խոշոր ընկերություններին				
Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր	94,578,197	189,300	94,388,897	0.2%
Ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր - 90 օրից ավել և 180 օրից պակաս ժամկետանց	1,070,235	2,140	1,068,095	0.2%
Ընդամենը ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր	1,070,235	2,140	1,068,095	0.2%
Ընդամենը վարկեր խոշոր ընկերություններին	95,648,432	191,440	95,456,992	0.2%
Վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին				
Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր	21,135,817	275,106	20,860,711	1.3%
Ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր - ոչ ժամկետանց	19,033	247	18,786	1.3%
- մինչև 90 օր ժամկետանց	56,095	730	55,365	1.3%
- 90 օրից ավել և 180 օրից պակաս ժամկետանց	118,597	1,542	117,055	1.3%
Ընդամենը ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր	193,725	2,519	191,206	1.3%
Ընդամենը վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին	21,329,542	277,625	21,051,917	1.3%
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	116,977,974	469,065	116,508,909	0.4%
Անհատներին տրված վարկեր				
Հիփոթեքային վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	9,142,672	118,855	9,023,817	1.3%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	51,295	667	50,628	1.3%
- 31-90 օր ժամկետանց	812	11	801	1.4%
- 91-180 օր ժամկետանց	1,474	19	1,455	1.3%
- 181-270 օր ժամկետանց	74,881	973	73,908	1.3%
Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր	9,271,134	120,525	9,150,609	1.3%
Վարկային քարտեր				
Գրավով ապահովված վարկային քարտեր				
- ոչ ժամկետանց	3,266,531	6,533	3,259,998	0.2%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	7,777	16	7,761	0.2%
- 31-90 օր ժամկետանց	5,682	12	5,670	0.2%
- 91-180 օր ժամկետանց	13,895	58	13,837	0.4%
Ընդամենը գրավով ապահովված վարկային քարտեր	3,293,885	6,619	3,287,266	0.2%

	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ	Զուտ վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ %
Այլ վարկային քարտեր				
- ոչ ժամկետանց	3,834,526	7,669	3,826,857	0.2%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	3,545	520	3,025	14.7%
- 31-90 օր ժամկետանց	811	175	636	21.6%
- 91-180 օր ժամկետանց	4,267	2,727	1,540	63.9%
- 181-270 օր ժամկետանց	3,786	3,534	252	93.3%
Ընդամենը այլ վարկային քարտեր	3,846,935	14,625	3,832,310	0.4%
Ընդամենը վարկային քարտեր	7,140,820	21,244	7,119,576	0.3%
Բիզնես վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	4,810,645	14,913	4,795,732	0.3%
Ընդամենը բիզնես վարկեր	4,810,645	14,913	4,795,732	0.3%
Ավտոմեքենայի վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	2,682,543	5,365	2,677,178	0.2%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	1,335	48	1,287	3.6%
Ընդամենը ավտոմեքենայի վարկեր	2,683,878	5,413	2,678,465	0.2%
Սպառողական վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	716,070	1,432	714,638	0.2%
Ընդամենը սպառողական վարկեր	716,070	1,432	714,638	0.2%
Անհատներին տրված այլ վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	452,080	903	451,177	0.2%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	74	-	74	0.2%
Ընդամենը անհատներին տրված այլ վարկեր	452,154	903	451,251	0.2%
Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր	25,074,701	164,430	24,910,271	0.7%
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր	142,052,675	633,495	141,419,180	0.4%

(բ) Վարկերի արժեզրկման գնահատման համար կիրառված հիմնական ենթադրությունները և դատողությունները

(i) Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր

Վարկերի արժեզրկումը տեղի է ունենում վարկի սկզբնական ճանաչումից հետո տեղի ունեցած մեկ կամ մի քանի դեպքերի արդյունքում, որոնք ազդեցություն են ունենում վարկի հետ կապված դրամական միջոցների ապագա գնահատված հոսքերի վրա և որը կարելի է աժանահավատորեն գնահատել: Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկերի համար բացակայում է դրանց ուղղակիորեն վերագրելի արժեզրկման անկողմնակալ վկայություն:

Իրավաբանական անձանց տրված վարկերի արժեզրկման անկողմնակալ հայտանիշներ են հանդիսանում՝

- վարկային պայմանագրի ժամկետանց վճարները,
- վարկառուի ֆինանսական վիճակի էական վատթարացումը,
- տնտեսական միջավայրի վատթարացումը, բացասական փոփոխությունները վարկառուի շուկաներում:

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

Կորպորատիվ հաճախորդներին տրված վարկերի գծով արժեզրկման պահուստը որոշելիս՝ ղեկավարությունն առաջնորդվում հետևյալ հիմնական ենթադրություններով.

- խոշոր ընկերություններին տրված վարկերի համար նախորդ տարիների տարեկան վնասի դրույքը կազմում է 0.2% և 1.3%՝ փոքր և միջին չափի ընկերություններին տրված վարկեր համար:
- արժեզրկված վարկերի դիմաց գրավադրված գույքի վաճառքի դեպքում կիրառվում է 20% և 30% գեղչ գրավի գնահատված արժեքի գծով:
- գրավի իրացումից մուտքերի ստացումը հետաձգվում է 12 ամսով:

Այս գնահատումների փոփոխությունները կարող են ազդեցություն ունենալ վարկերի արժեզրկման գծով պահուստի վրա: Օրինակ՝ եթե դրամական միջոցների գնահատատված հոսքերի զուտ ներկա արժեքը փոփոխվի մեկ տոկոսով, ապա իրավաբանական անձանց հաճախորդներին տրված վարկերի արժեզրկման գծով ընդհանուր պահուստի գումարը 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կնվազի/կավելանա մինչև 1,385,883 հազար դրամով (2012թ-ին՝ կնվազի/կավելանա 1,165,089 հազար դրամով):

(ii) Անհատներին տրված վարկեր

Անհատներին տրված վարկերի գծով արժեզրկումը գնահատելիս Բանկը հիմնվում է վարկերի յուրաքանչյուր տեսակի գծով վնաս կրելու իր նախկին փորձի վրա: Անհատներին տրված վարկերի գծով արժեզրկումից կորուստները որոշելիս ղեկավարությունն առաջնորդվում է հետևյալ հիմնական ենթադրություններով՝

- վնասի շարժի դրույքները կայուն են և կարող են գնահատվել վերջին 24 ամիսների ընթացքում կրած վնասի շարժի մոդելի հիման վրա:
- վարկային քարտերի գծով կիրառվում է 0.4% վնասի շարժի դրույք, իսկ ավտոմեքենայի և սպառողական վարկերի գծով՝ 0.2% վնասի շարժի դրույք:
- հիփոթեքային վարկերի գծով նախորդ տարիների տարեկան վնասի դրույքը կազմում է 1.3%, իսկ բիզնես վարկերի համար՝ 0.3%:

Այս գնահատումների փոփոխությունները կարող են ազդեցություն ունենալ վարկերի արժեզրկման գծով պահուստի վրա: Օրինակ՝ եթե դրամական միջոցների գնահատատված հոսքերի զուտ ներկա արժեքը փոփոխվի երեք տոկոսով, ապա մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկերի արժեզրկման գծով ընդհանուր պահուստի գումարը 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կնվազի/կավելանա մինչև 938,195 հազար դրամով (2012թ-ին՝ 747,308 հազար դրամով):

(գ) Գրավի վերլուծություն

(i) Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր

Իրավաբանական անձանց տրված վարկերը ենթական են վարկային գնահատման և արժեզրկման ստուգման անհատական հիմունքով: Իրավաբանական անձ հանդիսացող հաճախորդի ընդհանուր վճարունակությունը վերջինիս տրամադրված վարկի պարտքայի որակի կարևոր ցուցանիշ է: Այնուամենայնիվ, գրավն ապահովում է լրացուցիչ ապահովվածություն, և Բանկը որպես կանոն գրավ է պահանջում իրավաբանական անձանցից:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն իրավաբանական անձանց տրված վարկերի համար ապահովություն հանդիսացող գրավի և ապահովության այլ միջոցների վերաբերյալ (առանց արժեզրկման) ըստ գրավի տեսակների:

31 դեկտեմբերի 2013թ.	Հաճախորդներին տրված վարկեր, հաշվեկշռային արժեք	Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ գնահատված գրավի իրական արժեք	Վարկի տրամադրման ամսաթվի դրությամբ գնահատված գրավի իրական արժեք
հազ. դրամ			
Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր			
Դրամական միջոցներ և ավանդներ	573,757	573,757	-
Անշարժ և շարժական գույք	110,801,765	-	110,801,765
Պետական երաշխիքներ	2,569,344	-	-
Այլ երաշխիքներ	6,043,265	-	-
Կորպորատիվ բաժնետոմսեր	4,294,860	-	4,294,860
Պատրաստի արտադրանք	6,307,436	-	6,307,436
Այլ գրավ	2,958,123	-	2,958,123
Գրավով չապահովված վարկեր*	3,063,588	-	-
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր	136,612,138	573,757	124,362,184
Ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր			
Անշարժ և շարժական գույք	1,976,116	-	1,976,116
Ընդամենը ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր	1,976,116	-	1,976,116
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	138,588,254	573,757	126,338,300

* Այս վարկերի 74%-ը ապահովված է հաճախորդների՝ Բանկում ունեցած հաշվիների շրջանառությամբ:

31 դեկտեմբերի 2012թ.	Հաճախորդներին տրված վարկեր, հաշվեկշռային արժեք	Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ գնահատված գրավի իրական արժեք	Վարկի տրամադրման ամսաթվի դրությամբ գնահատված գրավի իրական արժեք
հազ. դրամ			
Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր			
Դրամական միջոցներ և ավանդներ	50,104	50,104	-
Անշարժ և շարժական գույք	92,210,088	-	92,210,088
Պետական երաշխիքներ	5,196,324	-	-
Այլ երաշխիքներ	3,823,806	-	-
Կորպորատիվ բաժնետոմսեր	6,959,121	-	6,959,121
Պատրաստի արտադրանք	3,745,059	-	3,745,059
Այլ գրավ	3,265,106	-	3,265,106
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր	115,249,608	50,104	106,179,374
Ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր			
Անշարժ գույք	1,259,301	-	1,259,301
Ընդամենը ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր	1,259,301	-	1,259,301
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	116,508,909	50,104	107,438,675

Վերը ներկայացված աղյուսակները բացառում են լրացուցիչ գրավի անհրաժեշտությունը:

Մի քանի տեսակի գրավներով ապահովված վարկերի համար բացահայտվում է այն գրավը, որն առավել համապատասխանում է արժեզրկման գնահատմանը:

Իրավաբանական անձանց տրված ոչ ժամկետանց կամ ոչ արժեզրկված վարկերի փոխհատուցելիությունը հիմնականում կախված է վարկառուների վճարունակությունից, այլ ոչ՝ գրավի արժեքից, և Բանկի համար պարտադիր չէ վերանայել գրավի գնահատումը յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

Ղեկավարության գնահատմամբ խոշոր իրավաբանական անձանց տրված ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկերի գծով արժեզրկման պահուստը կլինեն 1,673,128 հազար դրամ ավել, եթե հաշվի չառնվեր գրավը (2012թ-ին՝ 1,068,095 հազար դրամ):

Ղեկավարության գնահատմամբ փոքր և միջին չափի ընկերություններին տրված ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկերի գծով արժեզրկման պահուստը կլինեն 285,535 հազար դրամ ավել, եթե հաշվի չառնվեր գրավը (2012թ-ին՝ 172,420 հազար դրամ):

(ii) Անհատներին տրված վարկեր

Հիփոթեքային վարկերի դիմաց գրավադրվում է վարկի առարկա հանդիսացող անշարժ գույքը: Բանկի քաղաքականության համաձայն հիփոթեքային վարկերը տրամադրվում են առավելագույնը 80% 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:

Գրավով ապահովված վարկային քարտերով տրված օվերդրաֆտների համար ապահովվածություն են հանդիսանում հիմնականում անշարժ գույքը և ավտոմեքենաները: Այլ վարկային քարտերով տրված օվերդրաֆտների համար ապահովվածություն է հանդիսանում աշխատավարձը: Բիզնես վարկերի համար ապահովություն են ծառայում անշարժ գույքը և կորպորատիվ բաժնետոմսերը: Ավտոմեքենաների վարկերի դիմաց գրավադրվում են գնված ավտոմեքենաները: Սպառողական վարկերի մոտ 86% ապահովված է անշարժ գույքով, 0.4%-ը՝ աշխատավարձով և դրամական միջոցներով և 12%-ը՝ երաշխիքներով: Անհատներին տրված այլ վարկերը հիմնականում ապահովված են ոսկու գրավով:

Գրավի իրական արժեքը գնահատվել է վարկի տրամադրման պահին և չի վերանայվել մինչև հաշվետու ամսաթիվը՝ հետագա փոփոխություններն արտացոլելու համար:

(iii) Բռանգանձված գրավ

2013թ. ընթացքում Բանկը ձեռք է բերել որոշակի ակտիվներ՝ իրավաբանական անձանց տրված 254,192 հազար դրամ գուտ հաշվեկշռային արժեքով (2012թ-ին՝ 853,782 հազար դրամ) վարկերի դիմաց ընդունված գրավի նկատմամբ սեփականության իրավունք ստանալու միջոցով: 2013թ. և 2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բռնագանձված գրավն իրենցից ներկայացնում է անշարժ գույք և դասակարգվում է որպես վաճառքի համար պահվող ակտիվ:

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

(դ) Վարկային պորտֆելի աշխարհագրական և ըստ տնտեսության ճյուղերի վերլուծություն

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

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
Առևտուր	42,152,373	33,669,792
Սննդի և խմիչքի արտադրություն	17,698,356	12,965,778
Էլեկտրաէներգիայի արտադրություն	14,726,727	10,776,369
Արդյունաբերություն	13,763,426	11,960,907
Շինարարություն	11,260,473	7,787,961
Տրանսպորտ	8,484,915	9,248,249
Հանքարդյունաբերություն/մետալուրգիա	7,166,914	5,315,705
Անշարժ գույք	5,080,869	7,697,662
Հյուրանոցային սպասարկման ոլորտ	4,309,739	-
Կապի ծառայություններ	4,280,314	1,743,445
Գյուղատնտեսություն, անտառապահություն և փայտամշակում	3,415,776	1,498,889
Մուսիցիալ մարմիններ	2,420,547	4,237,590
Թանկարժեք քարերի մշակում	-	1,070,515
Ֆինանսական ոլորտ	-	228,501
Այլ	5,006,376	8,776,611
Անհատներին տրված վարկեր	31,481,125	25,074,701
	171,247,930	142,052,675
Արժեզրկման գծով պահուստ	(1,386,510)	(633,495)
	169,861,420	141,419,180

(ե) Վարկային ռիսկին ենթարկվածություն

2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի յոթ վարկառու կամ կապակցված վարկառուների խմբեր (2012թ-ին՝ վեց), որոնց տրամադրված վարկերի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս վարկերի ընդհանուր գումարը կազմում է 35,921,654 հազար դրամ (2012թ-ին՝ 28,385,490 հազար դրամ):

(զ) Վարկերի ժամկետայնություն

Վարկային պորտֆելի ժամկետայնության վերլուծությունը ներկայացված է ծանոթագրություն 30-ի (դ) կետում, որտեղ արտացոլված է հաշվետու ամսաթվից մինչև վարկերի պայմանագրով նախատեսված մարման ժամկետն ընկած ժամանակահատվածը:

18 Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	8,966,815	9,700,484

Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներն արժեզրկված կամ ժամկետանց չեն:

2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի մեկ հաճախորդ (2012թ-ին՝ մեկ հաճախորդ), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 5,720,643 հազար դրամ (2012թ-ին՝ 5,935,395 հազար դրամ):

19 Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
Համախառն ներդրում ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներում		
Մինչև մեկ տարի ժամկետով	1,204,651	1,338,695
Մեկից հինգ տարի ժամկետով	2,003,213	2,226,499
	3,207,864	3,565,194
Չվաստակած ֆինանսական եկամուտ	(510,995)	(514,438)
Զուտ ներդրում ֆինանսական վարձակալությունում	2,696,869	3,050,756
Ֆինանսական վարձակալությունում զուտ ներդրումը ներառում է՝		
Մինչև մեկ տարի ժամկետով ներդրումներ	1,147,449	1,259,199
Մեկից հինգ տարի ժամկետով ներդրումներ	1,549,420	1,791,557
	2,696,869	3,050,756

2013թ. և 2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ չկան ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք ժամկետանց գումարներ:

(ա) Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների կենտրոնացում

2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի այնպիսի հաճախորդներ, որոնց մնացորդները գերազանցում են սեփական կապիտալի 10%-ը (2012թ-ին՝ նման հաճախորդներ չեն եղել):

(բ) Ֆինանսական վարձակալության ժամկետայնություն

Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների ժամկետայնության վերլուծությունը ներկայացված է ծանոթագրություն 30-ի (դ) կետում, որտեղ ներկայացված է հաշվետու ամսաթվից մինչև ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների պայմանագրային ժամկետն ընկած ժամանակահատվածը:

(գ) Ֆինանսական վարձակալության պայմանագրերի աշխարհագրական վերլուծություն

Ֆինանսական վարձակալության պայմանագրերի հիմնական մասը կնքվել են Հայաստանի Հանրապետությունում գտնվող և հանքարդյունաբերության ոլորտում գործող հաճախորդների հետ: Վարձակալված ակտիվներն իրենցից հիմնականում ներկայացնում են հանքարդյունաբերական սարքավորումներ:

20 Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	3,575,063	1,692,447

Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներն արժեզրկված կամ ժամկետանց չեն:

2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի այնպիսի հաճախորդներ, որոնց մնացորդները գերազանցում են սեփական կապիտալի 10%-ը (2012թ-ին՝ նման հաճախորդներ չեն եղել):

21 Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
Բանկի կողմից պահվող		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
- Կառավարության պարտատոմսեր		
ՀՀ կառավարության արժեթղթեր	885,566	7,325,533
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
- Կառավարության պարտատոմսեր		
ՀՀ կառավարության արժեթղթեր	3,361,500	-

22 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 2013թ.	1,183,146	1,879,404	408,218	175,173	569,177	4,215,118
Ավելացումներ	323,182	424,807	83,023	5,433	215,525	1,051,970
Օտարումներ/դուրսգրումներ	(2,099)	(1,256)	(28,723)	(2,758)	-	(34,836)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2013թ.	1,504,229	2,302,955	462,518	177,848	784,702	5,232,252
Մաշվածություն և ամորտիզացիա						
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2013թ.	264,721	977,774	142,893	136,578	171,511	1,693,477
Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա	143,685	317,279	92,665	15,662	107,762	677,053
Օտարումներ/դուրսգրումներ	(2,080)	(121)	(27,924)	(2,438)	-	(32,563)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2013թ.	406,326	1,294,932	207,634	149,802	279,273	2,337,967
Հաշվեկշռային արժեք Առ 31 դեկտեմբերի 2013թ.	1,097,903	1,008,023	254,884	28,046	505,429	2,894,285
հազ. դրամ						
Սկզբնական արժեք/ Վերագնահատված արժեք						
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2012թ.	1,042,454	1,675,196	304,290	171,326	468,401	3,661,667
Ավելացումներ	140,692	224,253	116,532	9,007	134,496	624,980
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	(20,045)	(12,604)	(5,160)	(33,720)	(71,529)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2012թ.	1,183,146	1,879,404	408,218	175,173	569,177	4,215,118
Մաշվածություն և ամորտիզացիա						
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2012թ.	140,943	687,369	69,017	107,979	109,627	1,114,935
Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա	123,778	310,364	84,518	32,484	86,496	637,640
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	(19,959)	(10,642)	(3,885)	(24,612)	(59,098)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2012թ.	264,721	977,774	142,893	136,578	171,511	1,693,477
Հաշվեկշռային արժեք Առ 31 դեկտեմբերի 2012թ.	918,425	901,630	265,325	38,595	397,666	2,521,641

2013թ. ընթացքում չեն եղել կապիտալացված փոխառության ծախսումներ, որոնք վերաբերում են հիմնական միջոցների ձեռքբերմանը կամ շինարարությանը (2012թ-ին մնան ծախսումներ չեն եղել):

23 Այլ ակտիվներ

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
Բանկային ծառայությունների գծով ստացվելիք գումարներ	357,810	1,252,858
Բրոկերային հաշիվներ	335,696	275,858
Օգտագործման սահմանափակումներով հաշիվներ քլիրինգային կազմակերպություններում	209,243	208,205
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ	902,749	1,736,921
Կանխավճարներ մատակարարներին	837,810	686,236
Թանկարժեք մետաղների ստանդարտացված ձուլակտորներ	90,710	111,103
Գրավի տնօրինման արդյունքում առաջացած ակտիվներ	68,242	71,646
Փոքրարժեք ակտիվներ	49,824	76,381
Այլ	75,688	86,934
Արժեզրկման գծով պահուստ	(65,522)	(67,080)
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ	1,056,752	965,220
Ընդամենը այլ ակտիվներ	1,959,501	2,702,141

Ստորև ներկայացված է այլ ոչ ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման գծով պահուստի շարժը 2013թ. և 2012թ. ընթացքում:

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
Մնացորդը տարեսկզբին	67,080	66,036
Զուտ (վերականգնում) ծախս	(1,558)	1,044
Մնացորդը տարեվերջին	65,522	67,080

24 Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
Պարտավորություններ ակրեդիտիվների գծով	11,648,205	10,871,982
Վարկեր և ժամկետային ավանդներ առևտրային բանկերից	9,241,940	4,556,189
Վարկեր ՀՀ ԿԲ-ից	1,859,440	7,734,910
Լորո հաշիվներ	185,645	55,880
	22,935,230	23,218,961

2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկում միջոցներ ունի տեղաբաշխված երկու բանկ (2012թ-ին՝ երկու բանկ), որոնց մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 11,772,674 հազար դրամ (2012թ-ին՝ 16,566,908 հազար դրամ):

25 Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
ՀՀ ԿԲ-ին վճարվելիք գումարներ	16,013,140	-

Բանկն իրականացնում է արժեթղթերի որպես փոխառություն տրամադրման և արժեթղթերի վաճառքի գործառնություններ արժեթղթերի հետգնման պայմանագրերի շրջանակներում և արժեթղթերի ձեռքբերման գործառնություններ՝ վերավաճառքի պայմանագրերի շրջանակներում:

Հետգնման պայմանագրերի շրջանակներում որպես փոխառություն տրամադրված կամ վաճառված արժեթղթերը փոխանցվում են երրորդ անձանց, իսկ Բանկը փոխարենը ստանում է դրամական միջոցներ: Պայմանագրային կողմը կարող է վերագրավադրվել կամ վերավաճառվել այս ֆինանսական ակտիվները, եթե Բանկը կատարում է իր բոլոր պարտականությունները, սակայն պայմանագրային կողմը պարտավոր է վերադարձնել արժեթղթերը պայմանագրի գործողության ավարտին: Բանկը որոշել է, որ պահպանում է այս արժեթղթերի հետ կապված ըստ էության բոլոր ռիսկերը և հատույցները, այդ իսկ պատճառով, չի ապահանջել դրանք: 10,021,745 հազար դրամ գումարով այս արժեթղթերը ներկայացվում են որպես «վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված» ծանոթագրություններ 13-ում, 14-ում և 21-ում: Ստացված դրամական միջոցները ճանաչվում են որպես ֆինանսական ակտիվ, իսկ այդ գրավի ձեռքբերման գինը մարելու պարտականության գծով ճանաչվում է ֆինանսական պարտավորություն:

Նշված գործառնությունները իրականացվում են ստանդարտ վարկավորմանը և արժեթղթերի որպես փոխառություն տրամադրմանը բնորոշ սովորական պայմաններով:

Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարների գծով գրավադրված 5,910,451 հազար դրամ գումարը վերագրավադրվել է հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարների դիմաց 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ (2012թ-ին՝ զրո):

26 Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ		
- Մանրածախ հաճախորդներ	14,529,399	10,370,697
- Կորպորատիվ հաճախորդներ	47,058,444	31,778,752
Ժամկետային ավանդներ		
- Մանրածախ հաճախորդներ	67,804,636	46,857,221
- Կորպորատիվ հաճախորդներ	40,549,672	37,295,177
	169,942,151	126,301,847

2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկում տեղաբաշխված հաճախորդների ավանդների մնացորդները կազմում էին 6,183,017 հազար դրամ (2012թ-ին՝ 3,852,245 հազար դրամ), որոնք ծառայում են որպես գրավ Բանկի կողմից տրամադրված վարկերի և չճանաչված վարկային գործիքների դիմաց:

2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի հինգ հաճախորդ (2012թ-ին՝ երեք հաճախորդ), որոնց միջոցների մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 41,035,852 հազար դրամ (2012թ-ին՝ 21,383,551 հազար դրամ):

27 Այլ փոխառություններ և ստորադասված փոխառություն

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
Փոխառություններ միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից	52,676,660	46,998,712
Փոխառություններ ՀՀ կառավարությունից	6,691,076	8,427,345
	59,367,736	55,426,057
Ստորադասված փոխառություն կապակցված կողմից	4,967,435	-

(ա) Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված փոխառությունների կենտրոնացում

2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը փոխառություններ ունի ութ ֆինանսական կազմակերպությունից (2012թ-ին՝ վեց), որոնց մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մնացորդները կազմում են 57,868,279 հազար դրամ (2012թ-ին՝ 46,096,820 հազար դրամ):

(բ) ՀՀ կառավարությունից ստացված փոխառություններ

ՀՀ կառավարությունից ստացված փոխառություններն իրենցից ներկայացնում են ՀՀ ԿԲ-ի (որպես ՀՀ կառավարության գործակալ) և Բանկի միջև կնքված պայմանագրի շրջանակներում տրամադրված գումարները: Պայմանագրի համաձայն՝ ՀՀ ԿԲ-ն փոխառություններ է տրամադրում Բանկին, որն իր հերթին վարկեր է տրամադրում որակավորվող վարկառուներին: Վարկերի վերահսկողությունը և վարչարարությունն իրականացնում է «Գերմանա-հայկական հիմնադրամ» ծրագրի կառավարման գրասենյակը:

Փոխառությունները տրամադրվում են ՀՀ դրամով, մինչև 5 տարի ժամկետով, դրանց գծով կիրառվող տոկոսադրույքները կազմում են 7.0-7.8% և ենթակա են մարման՝ մարման ժամկետի վերջում:

2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 6,726,948 հազար դրամ ընդհանուր գումարով հաճախորդներին տրված վարկերը (2012թ-ին՝ 8,767,056 հազար դրամ) ծառայում են որպես գրավ ՀՀ կառավարությունից ստացված փոխառությունների դիմաց:

(գ) Ստորադասված փոխառություն

2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ստորադասված փոխառությունն իրենից ներկայացնում է կապակցված կողմից ստացված փոխառություն, որի մարման ժամկետը լրանում է 2019թ. հունվարի 8-ին (2012թ-ին՝ նման փոխառություն չկար) և որի գծով կիրառվում է 6% տարեկան տոկոսադրույք:

Սնանկության դեպքում ստորադասված փոխառությունը կմարվի Բանկի մյուս բոլոր պարտավորությունների ամբողջական մարումից հետո:

(դ) Սահմանափակումներ

Բանկը պետք է ապահովի համապատասխանություն որոշակի սահմանափակումների հետ փոխառության պայմանագրերի հետ կապված: Բանկը համապատասխանում էր նշված սահմանափակումներին 2013թ. և 2012թ. ընթացքում:

28 Այլ պարտավորություններ

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
Աշխատակազմին վճարվելիք գումարներ	832,463	902,010
Հաշվեգրված ծախսեր	277,835	318,845
Ակրեդիտիվների գծով պարտավորություններ	-	544,637
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	974,537	693,522
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	2,084,835	2,459,014
Հետաձգված եկամուտ	9,226	41,777
Վճարվելիք այլ հարկեր	119,216	119,287
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	128,442	161,064
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	2,213,277	2,620,078

29 Բաժնետիրական կապիտալ և հետգնված բաժնետոմսեր

(ա) Թողարկված կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

Հայտարարված, թողարկված և շրջանառության մեջ գտնվող բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 79,524 սովորական բաժնետոմսից (2012թ-ին՝ 79,523): Բաժնետոմսերի անվանական արժեքը կազմում է 320 հազար դրամ:

2012թ. հոկտեմբերի 15-ի բաժնետերերի արտահերթ ժողովին քվեարկությամբ որոշում կայացվեց կատարել 8-ը 1-ի բաժնետոմսերի հակադարձ տրոհում: Արդյունքում, հայտարարված, թողարկված և շրջանառության մեջ գտնվող բաժնետոմսերը 2011թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 636,191-ից նվազեցին 79,523.875-ի 2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ և անվանական արժեքը 40 հազար դրամից աճեց 320 հազար դրամի 2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Բացի այդ, Բանկի կողմից ձեռք բերվեցին 0.875 մասնակի բաժնետոմսեր (7 նախապես տրոհված բաժնետոմսեր) և արտացոլվեցին որպես հետգնված բաժնետոմսեր:

2013թ. ընթացքում թողարկվեց մեկ նոր բաժնետոմս՝ 320 հազար դրամ անվանական արժեքով:

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

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստը ներառում է իրական արժեքի հետագա կուտակային գուտ փոփոխությունը՝ մինչև ակտիվների սպաճանաչումը կամ արժեզրկումը:

(բ) Շահութաբաժիններ

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

2013թ. ընթացքում Բանկի կողմից հայտարարված շահութաբաժինները կազմում էին 4,500,000 հազար դրամ (2012թ-ին՝ 4,015,000 հազար դրամ): Մեկ բաժնետոմսի համար շահութաբաժինները կազմել են 56.587 հազար դրամ (2012թ-ին՝ 50.489 հազար դրամ):

2013թ. դեկտեմբերի 19-ին Բանկի Տնօրենների խորհուրդը առաջարկեց վճարել 2,250,000 հազար դրամ գումարով միջանկյալ շահութաբաժիններ, ինչը պետք է հաստատվի Բաժնետերերի ժողովի կողմից:

(գ) Հետգնված բաժնետոմսեր

2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկում չէին պահվում սեփական բաժնետոմսեր (2012թ-ին՝ 0.875 սեփական բաժնետոմսեր):

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) Ծուկայական ռիսկ

Ծուկայական ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ դրանից ստացվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերի տատանման ռիսկն է շուկայական գների փոփոխության արդյունքում: Ծուկայական ռիսկը ներառում է արտարժույթի, տոկոսադրույքի այլ գնային ռիսկերը: Ծուկայական 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:

Ծուկայական 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:

Ծուկայական ռիսկի կառավարման համար պատասխանատվություն է կրում ԱՊԿԿ-ն՝ Գլխավոր տնօրենի նախագահությամբ: Ծուկայական 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:

հազ. դրամ	Մինչև 3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1-5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անտոկուս	Հաշվեկշռային արժեք
31 դեկտեմբերի 2013թ.							
ԱԿՏԻՎՆԵՐ							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	-	-	-	-	-	98,815,692	98,815,692
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	888,066	-	-	-	888,066
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	148,632	759,006	1,042,617	6,356,223	932,540	102,467	9,341,485
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	2,030,799	-	-	-	-	1,075,684	3,106,483
Հակադարձ հետզման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	8,441,159	-	-	-	-	-	8,441,159
Հաճախորդներին տրված վարկեր	17,888,492	14,873,614	21,430,308	102,733,454	12,935,552	-	169,861,420
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	72,350	130,376	572,201	8,191,888	-	-	8,966,815
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	376,714	308,836	461,899	1,549,420	-	-	2,696,869
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	3,261,147	311,752	2,164	-	-	-	3,575,063
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	136,405	621,453	769,725	2,633,869	85,614	-	4,247,066
	32,355,698	17,005,037	25,166,980	121,464,854	13,953,706	99,993,843	309,940,118
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ							
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	(3,377,639)	(943,251)	(1,095,479)	(13,842,849)	(3,676,012)	-	(22,935,230)
Հետզման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	(16,013,140)	-	-	-	-	-	(16,013,140)
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	(43,045,451)	(28,532,536)	(31,312,320)	(5,373,162)	(90,839)	(61,587,843)	(169,942,151)
Ստորադասված փոխառություն	(99,755)	-	-	-	(4,867,680)	-	(4,967,435)
Այլ փոխառություններ	(15,213,160)	(39,156,236)	(1,734,566)	(3,263,774)	-	-	(59,367,736)
	(77,749,145)	(68,632,023)	(34,142,365)	(22,479,785)	(8,634,531)	(61,587,843)	(273,225,692)
Աժանցյալ գործիքների ազդեցությունը	15,027,118	(1,613,341)	(1,613,341)	(11,800,436)	-	-	-
Տարբերություն	(30,366,329)	(53,240,327)	(10,588,726)	87,184,633	5,319,175	38,406,000	36,714,426

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
 2013թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա
 ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հազ. դրամ	Մինչև 3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1-5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անտոկոս	Հաշվեկշռային արժեք
31 դեկտեմբերի 2012թ.							
ԱԿՏԻՎՆԵՐ							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	-	-	-	-	-	57,567,215	57,567,215
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	109,645	206,457	296,240	4,659,094	403,487	96,694	5,771,617
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	3,247,392	-	7,341,938	-	-	889,357	11,478,687
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	968,852	-	-	-	-	-	968,852
Հաճախորդներին տրված վարկեր	14,276,182	10,336,896	22,651,360	84,631,686	9,523,056	-	141,419,180
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	563,330	6,057,614	-	3,079,540	-	-	9,700,484
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	322,721	310,366	626,112	1,791,557	-	-	3,050,756
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	958,658	733,789	-	-	-	-	1,692,447
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	2,944,201	128,961	518,787	3,527,295	206,289	-	7,325,533
	23,390,981	17,774,083	31,434,437	97,689,172	10,132,832	58,553,266	238,974,771
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ							
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	(1,425,869)	(17,193,479)	(565,219)	(3,928,794)	(105,600)	-	(23,218,961)
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	(33,820,647)	(24,070,069)	(24,513,860)	(1,663,614)	(84,208)	(42,149,449)	(126,301,847)
Այլ փոխառություններ	(18,642,982)	(29,761,785)	(1,377,554)	(5,643,736)	-	-	(55,426,057)
	(53,889,498)	(71,025,333)	(26,456,633)	(11,236,144)	(189,808)	(42,149,449)	(204,946,865)
Ամանցյալ գործիքների ազդեցությունը	18,161,100	-	-	(16,051,477)	(2,109,623)	-	-
Տարբերություն	(12,337,417)	(53,251,250)	4,977,804	70,401,551	7,833,401	16,403,817	34,027,906

Միջին արդյունավետ տոկոսադրույքներ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են Բանկի տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2013թ. և 2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Այս տոկոսադրույքներն իրենցից ներկայացնում են մինչև այս ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետն ընկած ժամանակահատվածի մոտավոր եկամտաբերությունը, բացառությամբ այլ փոխառություններում ներառված 52,676,660 հազար դրամ գումարով (2012թ-ին՝ 46,998,712 հազար դրամ) վարկերի, որոնց նկատմամբ կիրառվող տոկոսադրույքները վերանայվում են կիսամյակային կտրվածքով՝ LIBOR-ի հիման վրա:

Տոկոսադրույքի վերանայման ամսաթիվ	2013թ. հազ. դրամ	Տոկոսադրույքի վերանայման ամսաթիվ	2012թ. հազ. դրամ
15 փետրվարի 2014թ.	10,059,402	15 փետրվարի 2013թ.	12,210,990
15 մարտի 2014թ.	5,090,379	15 մարտի 2013թ.	6,092,725
25 մարտի 2014	101,582	15 ապրիլի 2013թ.	3,941,916
15 ապրիլի 2014թ.	14,156,424	16 ապրիլի 2013թ.	508,930
16 ապրիլի 2014թ.	304,104	17 մայիսի 2013թ.	671,690
17 ապրիլի 2014թ.	4,971,498	25 մայիսի 2013թ.	398,529
18 մայիսի 2014թ.	2,222,445	18 մայիսի 2013թ.	2,876,366
27 մայիսի 2014թ.	806,664	29 մայիսի 2013թ.	8,030,090
29 մայիսի 2014թ.	8,086,665	4 հունիսի 2013թ.	177,686
16 հունիսի 2014թ.	6,877,497	16 հունիսի 2013թ.	12,089,790
	52,676,660		46,998,712

	2013թ.			2012թ.		
	Տիջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %	Տիջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %	Տիջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %	Տիջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %	Տիջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %	Տիջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %
Տոկոսակիր ակտիվներ	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Այլ արտարժույթ	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Այլ արտարժույթ
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	-	10.22%	-	-	-	-
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	12.96%	-	-	13.82%	-	-
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ	-	4.50%	-	-	4.94%	-
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	8.64%	6.69%	-	10.54%	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր	14.09%	11.43%	11.63%	13.25%	11.43%	12.64%
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	-	7.39%	7.53%	-	4.99%	7.27%
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	15.27%	11.76%	12.00%	15.14%	11.82%	12.00%
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	15.90%	11.50%	12.22%	16.01%	-	-
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	13.17%	-	-	12.62%	-	-

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
 2013թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա
 ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

	2013թ.			2012թ.		
	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %			Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %		
	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Այլ արտարժույթ	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Այլ արտարժույթ
Տոկոսակիր պարտավորություններ						
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ						
- Պարտավորություններ ակրեդիտիվների գծով	-	2.51%	1.23%	-	4.43%	1.20%
- Ժամկետային ավանդներ	7.0%	3.98%	-	7.42%	4.18%	-
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	7.82%	-	-	-	-	-
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ						
- Ժամկետային ավանդներ	10.40%	6.14%	3.81%	10.62%	6.78%	6.19%
Ստորադասված փոխառություն	-	6.00%	-	-	-	-
Այլ փոխառություններ	8.83%	4.78%	-	7.46%	5.06%	-

Տոկոսադրույքի զգայունության վերլուծություն

Տոկոսադրույքի վերանայման ժամկետների վերլուծության վրա հիմնված տոկոսադրույքի կառավարումը լրացվում է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների զգայունության մոնիտորինգով: Ստորև ներկայացվում է շուկայական տոկոսադրույքի (վերագնորոշման ռիսկ) փոփոխության նկատմամբ զուտ շահույթի կամ վնասի և սեփական կապիտալի (առանց հարկերի) զգայունության վերլուծությունը, որն իրականացվել է 100 բազիսային կետով (բկ) եկամտաբերության կորերի զուգահեռ նվազման կամ աճի պարզեցված սցենարի և 2013թ. ու 2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ առկա տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների դիրքերի հիման վրա:

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
100 բկ զուգահեռ նվազում	616,186	466,674
100 բկ զուգահեռ աճ	(616,186)	(466,674)

Ստորև ներկայացվում է շահույթի կամ վնասի և սեփական կապիտալի զգայունության վերլուծությունը՝ պայմանավորված շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների և վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությամբ, որն իրականացվել է 2013թ. ու 2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ առկա դիրքերի և բազիսային կետով (բկ) եկամտաբերության կորերի զուգահեռ նվազման կամ աճի պարզեցված սցենարի հիման վրա:

	2013թ.		2012թ.	
	Շահույթ կամ վնաս հազ. դրամ	Սեփական կապիտալ հազ. դրամ	Շահույթ կամ վնաս հազ. դրամ	Սեփական կապիտալ հազ. դրամ
100 բկ զուգահեռ նվազում	-	164,215	-	96,262
100 բկ զուգահեռ աճ	-	(164,215)	-	(96,262)

(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 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	ԱՄՆ դոլար հազ. դրամ	Եվրո հազ. դրամ	Այլ արտարժույթ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	45,299,786	12,694,235	1,499,116	59,493,137
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	859,582	-	-	859,582
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	2,365,962	11,191	9,330	2,386,483
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	469,070	-	-	469,070
Հաճախորդներին տրված վարկեր	132,737,530	3,117,711	-	135,855,241
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	1,863,642	345,849	-	2,209,491
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	2,951,861	6,014,954	-	8,966,815
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	1,446,332	27,700	289,810	1,763,842
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	784,542	7,812	28,865	821,219
Ընդամենը ակտիվներ	188,778,307	22,219,452	1,827,121	212,824,880
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	13,187,106	6,078,460	-	19,265,566
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	122,949,027	16,309,503	1,901,936	141,160,466
Ստորադասված փոխառություն	4,967,435	-	-	4,967,435
Այլ փոխառություններ	47,977,236	-	-	47,977,236
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	382,832	44,857	67,877	495,566
Ընդամենը պարտավորություններ	189,463,636	22,432,820	1,969,813	213,866,269
Զուտ դիրքը	(685,329)	(213,368)	(142,692)	(1,041,389)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արտարժույթների 2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	ԱՄՆ դոլար	Եվրո	Այլ արտարժույթ	Ընդամենը
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	26,805,367	4,594,098	1,027,499	32,426,964
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ (առանց արատարժույթով արատահայտված ածանցյալ գործիքների)	1,444	-	-	1,444
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	10,733,688	-	-	10,733,688
Հաճախորդներին տրված վարկեր	109,162,604	1,630,538	-	110,793,142
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	2,586,641	120,372	-	2,707,013
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	5,976,590	3,723,894	-	9,700,484
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	621,075	16,079	6,376	643,530
Ընդամենը ակտիվներ	155,887,409	10,084,981	1,033,875	167,006,265
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	11,729,005	3,738,861	-	15,467,866
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	93,584,084	8,949,471	1,321,039	103,854,594
Այլ փոխառություններ	47,397,350	-	-	47,397,350
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	929,570	42,725	68,897	1,041,192
Ընդամենը պարտավորություններ	153,640,009	12,731,057	1,389,936	167,761,002
Չուտ դիրքը	2,247,400	(2,646,076)	(356,061)	(754,737)
Ռիսկերի կառավարման նպատակով պահվող ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը	(2,661,200)	2,661,200	-	-
Չուտ դիրքը ռիսկերի կառավարման նպատակով պահվող ածանցյալ գործիքների ազդեցությունից հետո	(413,800)	15,124	(356,061)	(754,737)

2013թ. և 2012թ. 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 ժամանակաշրջանի վերջում: Վերլուծությունը ենթադրում է, որ մյուս բոլոր փոփոխականները, մասնավորապես տոկոսադրույքները, կմնան անփոփոխ:

	2013թ.	2012թ.
	Շահույթ կամ վնաս	Շահույթ կամ վնաս
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
ՀՀ դրամի 10% արժևորում ԱՄՆ դոլարի նկատմամբ	68,533	41,380
ՀՀ դրամի 10% արժևորում եվրոյի նկատմամբ	21,337	(1,512)

2013թ. և 2012թ. 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:

(գ) Վարկային ռիսկ

Վարկային ռիսկը ֆինանսական վնաս կրելու ռիսկն է, երբ փոխառուն կամ պայմանագրային կողմն է 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:

Իրավաբանական անձանց վարկերի համար ներկայացվող դիմումները պատրաստվում են հաճախորդների հետ աշխատող մենեջերների կողմից և փոխանցվում են Վարկավորման բաժնի, որը պատասխանատու է Բանկի իրավաբանական անձանց վարկերի պորտֆելի համար: Վերլուծական հաշվետվությունները հիմնված են հաճախորդի գործունեության կառուցվածքային վերլուծության և ֆինանսական վիճակի վրա: Այնուհետև, վարկի դիմումը և հաշվետվությունն անցնում են անկախ ուսումնասիրություն Ռիսկերի կառավարման կենտրոնի 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 վերագնահատում է իր հաճախորդների վճարունակությունը: Ուսումնասիրությունն իրականացվում է հաճախորդի ամենավերջին ֆինանսական հաշվետվությունների և վարկառուի կողմից տրամադրված կամ Բանկի կողմից այլ կերպ ձեռք բերված տեղեկատվության հիման վրա: Անհատների կողմից ներկայացվող վարկի դիմումներն ուսումնասիրվում են Անհատների վարկավորման ստորաբաժանումների կողմից:

Բացի առանձին հաճախորդների վերլուծությունից, ողջ վարկային պորտֆելը գնահատվում է Ռիսկերի կառավարման կենտրոնի կողմից՝ վարկերի կենտրոնացման և շուկայական ռիսկերի տեսանկյունից:

Բանկի վարկային ռիսկի առավելագույն մակարդակը 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:

Ստորև ներկայացված է վարկային ռիսկին ֆինանսական ակտիվների ենթարկվածության առավելագույն չափը հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ		
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	87,860,064	51,068,575
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	888,066	1,444
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	9,239,018	5,674,923
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	3,106,483	11,478,687
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	8,441,159	968,852
Հաճախորդներին տրված վարկեր	169,861,420	141,419,180
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	8,966,815	9,700,484
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	2,696,869	3,050,756
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	3,575,063	1,692,447
Սինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	4,247,066	7,325,533
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	902,749	1,736,921
Վարկային ռիսկին ենթարկվածության ընդհանուր առավելագույն չափը	299,784,772	234,117,802

Որպես կանոն գրավ չի պահանջվում ածանցյալ ֆինանսական գործիքների գծով պահանջների, արժեթղթերում կատարած ներդրումների, բանկերին տրված վարկերի և փոխատվությունների դիմաց, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ արժեթղթերը պահվում են որպես հակադարձ հետգնման և արժեթղթերի փոխառության գործունեության մաս:

Հաճախորդներին տրված վարկերի գրավի և այդ վարկերի գծով վարկային ռիսկի կենտրոնացվածության վերլուծությունը ներկայացված է ծանոթագրություն 17-ում:

Չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածությունների գծով վարկային ռիսկի առավելագույն չափը հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ներկայացված է ծանոթագրություն 32-ում:

2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ում պահվող 68,814,293 հազար դրամ գումարով մնացորդը գերազանցում է ընդհանուր վարկային ռիսկի 10%-ը (2012թ-ին ՀՀ ԿԲ-ում պահվող մնացորդը կազմում էր 42,848,030 հազար դրամ):

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 ամանցյալ քլիրինգային պայմանագրերը, հետգնման գլխավոր պայմանագրերը և արժեթղթերի՝ որպես փոխառության տրամադրման գլխավոր պայմանագրերը: Նմանատիպ ֆինանսական գործիքները ներառում են ամանցյալ գործիքները, վաճառքի և հետգնման պայմանագրերը, հակադարձ վաճառքի և հետգնման պայմանագրերը և արժեթղթերի՝ որպես փոխառության ստացման և տրամադրման պայմանագրերը: Այնպիսի ֆինանսական գործիքներ, ինչպիսիք են վարկերը և ավանդները, չեն բացահայտվում ստորև ներկայացվող աղյուսակներում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ հաշվանցվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

Բանկը ստանում և տրամադրում է գրավ շուկայում շրջանառվող արժեթղթերի տեսքով վաճառքի և հետգնման, հակադարձ վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի գծով:

Նման գրավի համար գործում են տվյալ ոլորտում ընդունված ստանդարտ պայմաններ: 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 պայմաններին: Պատճառն այն է, որ այս պայմանագրերը տալիս են ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրավունք, որն իրագործելի է միայն Բանկի կամ պայմանագրային կողմերի կողմից պարտավորությունների 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:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաշվանցման ենթակա, իրավաբանորեն ամրագրված հաշվանցման գլխավոր համաձայնագրի կամ նմանատիպ պայմանագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ

Ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների տեսակներ	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/ պարտավորության համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված ճանաչված ֆինանսական պարտավորության/ ակտիվի համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների զուտ գումար	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չհաշվանցված գումարներ	Որպես գրավ ստացված դրամական միջոցներ	Զուտ գումար
				Ֆին. գործիքներ		
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	8,441,159	-	8,441,159	(8,098,541)	-	342,618
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	8,441,159	-	8,441,159	(8,098,541)	-	342,618
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	(16,013,140)	-	(16,013,140)	10,021,745	-	(5,991,395)
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	(16,013,140)	-	(16,013,140)	10,021,745	-	(5,991,395)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաշվանցման ենթակա, իրավաբանորեն անբազրկված հաշվանցման գլխավոր համաձայնագրի կամ նմանատիպ պայմանագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ

Ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների տեսակներ	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/ պարտավորության համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/ պարտավորության համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների գուտ գումար	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չհաշվանցված գումարներ	Ռալես գրավ ստացված դրամական միջոցներ	Չուտ գումար
				Ֆին. գործիքներ		
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	968,852	-	968,852	(968,852)	-	-
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	968,852	-	968,852	(968,852)	-	-

Վերը նշված աղյուսակներում բացահայտված՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների համախառն և գուտ գումարները չափվում են ամորտիզացված արժեքով ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

(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:

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 նպատակով:

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,
- պարտավորությունների 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 պահանջներին և ստանձնած պայմանագրային պարտավորություններին համապատասխան իրացվելիության ցուցանիշների ապահովում:

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 կարճաժամկետ իրացվելի առևտրական նպատակներով պահվող արժեթղթերից, բանկերին տրված վարկերից ու փոխատվություններից և այլ միջբանկային գործիքներից՝ նպատակ ունենալով ապահովել իրացվելիության բավարար մակարդակ:

Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման բաժինը վերահսկում է իրացվելիության դիրքերը և իրականացնում է կանոնավոր սթրես-թեստեր շուկայի սովորական ու արտասովոր պայմանները հաշվի առնող տարբեր սցենարների տեսանկյունից: Սովորական շուկայական պայմաններում իրացվելիության դիրքերի վերաբերյալ հաշվետվությունները ներկայացվում են վերադաս ղեկավարությանը շաբաթական կտրվածքով: Բանկի իրացվելիության կառավարման վերաբերյալ որոշումները կայացվում են ԱՊԿԿ-ի կողմից և իրականացվում են Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման բաժնի կողմից:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված են ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների ու վարկավորման պարտավորվածությունների գծով դրամական միջոցների չգեղչված հոսքերը՝ ըստ պայմանագրով սահմանված առավել վաղ մարման ժամկետի: Աղյուսակներում ներկայացված ներհոսքի և արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումարն իրենից ներկայացնում է դրամական միջոցների պայմանագրային չգեղչված հոսքերը ֆինանսական պարտավորությունների կամ վարկավորման պարտավորվածությունների գծով:

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
 2013թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա
 ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական պարտավորությունների ժամկետայնության վերլուծությունը 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ	Ցյախանց և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 6 ամիս	6-ից 12 ամիս	Ավելի քան 1 տարի	(Ներհոսքի) արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումար	Հաշվեկշռ. արժեք
Ոչ ածանցյալ պարտավորություններ							
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	2,241,755	1,105,033	812,583	1,264,909	19,662,354	25,086,634	22,935,230
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	16,013,140	-	-	-	-	16,013,140	16,013,140
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	92,209,579	12,565,952	28,863,859	31,886,683	5,646,850	171,172,923	169,942,151
Ստորադասված փոխառություն	-	147,680	-	161,892	6,285,573	6,595,145	4,967,435
Այլ փոխառություններ	-	1,983,444	5,202,564	6,499,661	53,811,478	67,497,147	59,367,736
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	1,411,558	654,177	19,100	-	-	2,084,835	2,084,835
Ածանցյալ պարտավորություններ							
- Ներհոսք	-	-	-	-	(58,685)	(58,685)	(58,685)
- Արտահոսք	-	2,844	-	-	290,001	292,845	292,845
Ընդամենը պարտավորություններ	111,876,032	16,459,130	34,898,106	39,813,145	85,637,571	288,683,984	275,544,687
Վարկավորման պարտավորվածություն.	20,224,113	-	-	-	-	20,224,113	20,224,113

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական պարտավորությունների ժամկետայնության վերլուծությունը 2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ	Ցյախանց և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 6 ամիս	6-ից 12 ամիս	Ավելի քան 1 տարի	(Ներհոսքի) արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումար	Հաշվեկշռ. արժեք
Ոչ ածանցյալ պարտավորություններ							
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	673,356	1,082,019	17,430,040	702,804	4,393,912	24,282,131	23,218,961
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	58,541,334	17,663,416	24,735,965	25,904,840	2,052,446	128,898,001	126,301,847
Այլ փոխառություններ	-	2,101,247	2,483,492	4,042,584	54,723,675	63,350,998	55,426,057
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	721,185	418,953	1,104,711	-	214,165	2,459,014	2,459,014
Ածանցյալ պարտավորություններ							
- Ներհոսք	-	(2,661,200)	-	-	(15,052)	(2,676,252)	(2,676,252)
- Արտահոսք	-	2,668,112	-	-	364,624	3,032,736	3,032,736
Ընդամենը պարտավորություններ	59,935,875	21,272,547	45,754,208	30,650,228	61,733,770	219,346,628	207,762,363
Վարկավորման պարտավորվածություն.	19,151,914	-	-	-	-	19,151,914	19,151,914

ՀՀ օրենսդրության համաձայն անհատները կարող են ցանկացած պահի ելքագրել իրենց ժամկետային ավանդները՝ դեպքերի մեծամասնությունում կորցնելով հաշվեգրված տոկոսները: Այս ավանդները դասակարգվում են ըստ մարման ժամկետների: Ստորև ներկայացված են այս ավանդների հիմնական գումարները՝ ըստ մարման ժամկետների դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

- մինչև 1 ամիս. 8,458,025 հազար դրամ (2012թ-ին՝ 4,055,641 հազար դրամ)
- 1-ից 3 ամիս. 10,370,349 հազար դրամ (2012թ-ին՝ 6,325,664 հազար դրամ)
- 3-ից 6 ամիս. 17,004,347 հազար դրամ (2012թ-ին՝ 12,217,363 հազար դրամ)
- 6-ից 12 ամիս. 25,522,758 հազար դրամ (2012թ-ին՝ 21,812,898 հազար դրամ)
- ավելի քան 1 տարի. 5,037,466 հազար դրամ (2012թ-ին՝ 1,441,308 հազար դրամ)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն ըստ ակնկալվող մարման ակնկալվող ժամկետների:

հազ. դրամ	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
ԱԿՏԻՎՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	98,815,692	-	-	-	-	-	-	98,815,692
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	888,066	-	-	-	-	888,066
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	42,243	106,389	1,801,623	6,356,223	932,540	102,467	-	9,341,485
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	2,030,799	-	-	-	-	1,075,684	-	3,106,483
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	8,080,261	360,898	-	-	-	-	-	8,441,159
Հաճախորդներին տրված վարկեր	6,401,003	10,109,963	36,303,922	102,733,454	12,935,552	-	1,377,526	169,861,420
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	72,350	-	702,577	8,191,888	-	-	-	8,966,815
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	135,938	240,776	770,735	1,549,420	-	-	-	2,696,869
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	1,631,194	1,629,953	313,916	-	-	-	-	3,575,063
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	37,319	99,086	1,391,178	2,633,869	85,614	-	-	4,247,066
Վաճառքի նպատակով պահվող ակտիվներ	-	-	254,192	-	-	-	-	254,192
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	2,894,285	-	2,894,285
Այլ ակտիվներ	940,253	319,807	344,975	53,718	-	300,748	-	1,959,501
Ընդամենը ակտիվներ	118,187,052	12,866,872	42,771,184	121,518,572	13,953,706	4,373,184	1,377,526	315,048,096
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	-	2,844	-	231,316	-	-	-	234,160
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	2,187,359	1,190,280	2,038,730	13,842,849	3,676,012	-	-	22,935,230
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	16,013,140	-	-	-	-	-	-	16,013,140
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	92,172,932	12,460,362	59,844,856	5,373,162	90,839	-	-	169,942,151
Ստորադասված փոխառություն	-	99,755	-	-	4,867,680	-	-	4,967,435
Այլ փոխառություններ	-	1,969,248	11,313,648	40,722,071	5,362,769	-	-	59,367,736
Ընթացիկ հարկային պարտավորություն	-	-	502,824	-	-	-	-	502,824
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	-	-	-	-	-	166,410	-	166,410
Այլ պարտավորություններ	1,540,000	654,177	19,100	-	-	-	-	2,213,277
Ընդամենը պարտավորություններ	111,913,431	16,376,666	73,719,158	60,169,398	13,997,300	166,410	-	276,342,363
Չուտ դիրքը	6,273,621	(3,509,794)	(30,947,974)	61,349,174	(43,594)	4,206,774	1,377,526	38,705,733

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն ըստ ակնկալվող մարման ակնկալվող ժամկետների:

հազ. դրամ	Ցայահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
ԱԿՏԻՎՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	57,567,215	-	-	-	-	-	-	57,567,215
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	-	1,444	-	-	-	-	-	1,444
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	56,133	53,512	502,697	4,659,094	403,487	96,694	-	5,771,617
Բանկերին տրված վարկեր և փոխստվություններ	3,159	3,244,233	7,341,938	-	-	889,357	-	11,478,687
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	968,852	-	-	-	-	-	-	968,852
Հաճախորդներին տրված վարկեր	3,741,121	10,410,893	32,988,256	84,631,686	9,523,056	-	124,168	141,419,180
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	434,384	128,946	6,057,614	3,079,540	-	-	-	9,700,484
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	117,634	205,087	936,478	1,791,557	-	-	-	3,050,756
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	383,482	575,176	733,789	-	-	-	-	1,692,447
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	36,222	2,907,979	647,748	3,527,295	206,289	-	-	7,325,533
Վաճառքի նպատակով պահվող ակտիվներ	-	-	853,782	-	-	-	-	853,782
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	2,521,641	-	2,521,641
Այլ ակտիվներ	626,171	1,565,594	256,941	39,620	-	213,815	-	2,702,141
Ընդամենը ակտիվներ	63,934,373	19,092,864	50,319,243	97,728,792	10,132,832	3,721,507	124,168	245,053,779
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	-	6,912	-	349,572	-	-	-	356,484
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	563,064	862,805	17,758,698	3,928,794	105,600	-	-	23,218,961
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	58,508,993	17,461,103	48,583,929	1,663,614	84,208	-	-	126,301,847
Այլ փոխառություններ	-	2,097,105	6,271,196	43,250,960	3,806,796	-	-	55,426,057
Ընթացիկ հարկային պարտավորություն	-	-	307,966	-	-	-	-	307,966
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	-	-	-	-	-	49,676	-	49,676
Այլ պարտավորություններ	840,474	460,729	1,104,711	214,164	-	-	-	2,620,078
Ընդամենը պարտավորություններ	59,912,531	20,888,654	74,026,500	49,407,104	3,996,604	49,676	-	208,281,069
Չուտ դիրքը	4,021,842	(1,795,790)	(23,707,257)	48,321,688	6,136,228	3,671,831	124,168	36,772,710

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 դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ և հաշվետու տարվա ընթացքում:

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
Առ 31 դեկտեմբերի (աուդիտ չանցած)	171%	150%
Միջինը դեկտեմբերի համար (աուդիտ չանցած)	171%	145%

Վերը նշված հարաբերակցությունը կիրառվում է նաև ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված իրացվելիության սահմանաչափի հետ համապատասխանությունը գնահատելու համար:

31 Կապիտալի կառավարում

Բանկի կապիտալի չափի պահանջները սահմանվում և վերահսկվում են ՀՀ ԿԲ-ի կողմից:

Բանկը որպես կապիտալ սահմանում է տեղական օրենսդրությամբ վարկային կազմակերպությունների համար որպես բաղկացուցիչ սահմանված հոդվածները: ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված կապիտալի ներկայիս պահանջների համաձայն, որոնք հիմնված են Բազելյան համաձայնագրի պահանջների վրա, բանկերը պետք է ապահովեն, որպեսզի կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության ցուցանիշը («կապիտալի համարժեքության նորմատիվ») բարձր լինի սահմանված նվազագույն մակարդակից: 2013թ. և 2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ սահմանված նվազագույն մակարդակը կազմում է 12%: 2013թ. և 2012թ. 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 դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
	Աուդիտ չանցած	Աուդիտ չանցած
Հիմնական կապիտալ		
Բաժնետիրական կապիտալ	25,447,680	25,447,360
Էմիսիոն եկամուտ	28,571	28,571
Գլխավոր պահուստ	3,817,146	3,445,309
Չբաշխված շահույթ	7,733,315	6,554,483
Նվազեցումներ	(1,416,396)	(1,049,844)
Ընդամենը հիմնական կապիտալ	35,610,316	34,425,879

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
	<u>Առդիտ չանցած</u>	<u>Առդիտ չանցած</u>
Լրացուցիչ կապիտալ		
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ	417,522	42,007
Ստորադասված փոխառություն (մայր գումար)	4,867,680	-
Ընդամենը լրացուցիչ կապիտալ	5,285,202	42,007
Ընդամենը կապիտալ	40,895,518	34,467,886
Ընդամենը ռիսկով կշռված ակտիվներ	279,714,776	244,674,695
Ընդամենը կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցություն		
(ընդամենը կապիտալի հարաբերակցություն)	14.6%	14.1%
Ընդամենը հիմնական կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցություն		
(հիմնական կապիտալի հարաբերակցություն)	12.7%	14.1%

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 Պարտավորվածություններ

Բանկը ունի վարկեր տրամադրելու պարտավորվածություններ: Այս պարտավորվածություններն իրենցից ներկայացնում են հաստատված վարկերի, վարկային քարտերի սահմանաչափերի և օվերդրաֆտների գծով պարտավորվածություններ:

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

Վարկավորման պարտավորվածությունների, ֆինանսական երաշխիքների և ակրեդիտիվների հետ կապված Բանկը կիրառում է վարկային ռիսկի կառավարման նույն քաղաքականությունը և ընթացակարգերը, որոնք գործում են հաճախորդներին վարկեր տրամադրելիս:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են վարկավորման պարտավորվածությունների պայմանագրային գումարներն ըստ դասերի: Աղյուսակում արտացոլված վարկավորման 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 չիրականացնեն ստանձնած պարտավորությունները:

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
Պայմանագրային գումար		
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	7,485,946	10,783,208
Վարկային քարտերի գծով պարտավորվածություններ	6,634,532	4,955,015
Վարկերի և վարկային գծերի գծով պարտավորվածություններ	4,757,613	2,389,847
Չօգտագործված օվերդրաֆտներ	1,346,022	1,023,844
	20,224,113	19,151,914

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:

2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս վարկավորման պարտավորվածություններից 1,082,280 հազար դրամ գումարով պարտավորվածությունները (2012թ-ին՝ 2,942,126 հազար դրամ) վերաբերում են մեկ հաճախորդի (2012թ-ին՝ մեկ հաճախորդի): Այս պարտավորվածությունների հետ կապված Բանկը ենթարկվում է էական վարկային ռիսկի:

33 Գործառնական վարձակալություն

(ա) Վարձակալություն, որտեղ Բանկը հանդես է գալիս որպես վարձակալ

Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ չեղյալ չհայտարարվող գործառնական վարձակալության գծով վճարները հետևյալն են.

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
Մինչև մեկ տարի ժամկետով	717,983	637,433
Մեկից հինգ տարի ժամկետով	1,958,817	1,426,952
Ավելի քան հինգ տարի ժամկետով	487,994	742,555
	3,164,794	2,806,940

Բանկը վարձակալում է մի շարք տարածքներ և սարքավորումներ գործառնական վարձակալության պայմաններով: Վարձակալության սկզբնական ժամկետը սովորաբար կազմում է հինգից տաս տարի՝ այդ ժամկետից հետո վարձակալության պայմանագիրը նորացնելու հնարավորությամբ: Վարձավճարները սովորաբար բարձրացվում են տարեկան կտրվածքով՝ շուկայական դրույքներին համապատասխանելու համար: Այս վարձակալություններից ոչ մեկը պայմանական վարձավճար չի ներառում:

34 Պայմանական դեպքեր

(ա) Ապահովագրություն

Հայաստանի Հանրապետությունում ապահովագրական համակարգը զարգացման փուլում է, և ապահովագրության շատ տեսակներ, որոնք լայնորեն տարածված են մյուս երկրներում, դեռ չեն կիրառվում Հայաստանում: Բանկն ապահովագրված է մինչև 5,683,556 հազար դրամի չափով՝ ապահովագրության յուրաքանչյուր տեսակի համար: Ապահովագրությունը ծածկում է Բանկի շենքերի և սարքավորումների, գործունեության ընդհատման և գույքին առնչվող երրորդ կողմերի նկատմամբ պարտավորությունները, որոնք կարող են առաջանալ Բանկի գույքի կամ գործունեության հետ կապված պատահարներից:

(բ) Դատական վարույթներ

Բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկը կարող է հանդես գալ որպես դատական վարույթների և հայցերի կողմ: 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:

35 Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

(ա) Վերահսկողություն

Բանկի մայր կազմակերպությունն է «Ամերիա Գրուպ (Սի-Ուայ) Լիմիթիդ»-ը, որին պատկանում է բաժնետիրական կապիտալի 100%-ը: Բանկի վերջնական վերահսկող անձն է հանդիսանում Ռուբեն Վարդանյանը:

Բանկի մայր կազմակերպությունը չի կազմում հանրությանը մատչելի ֆինանսական հաշվետվություններ:

(բ) Գործարքներ Տնօրենների խորհրդի և Տնօրինության անդամների հետ

Ստորև ներկայացված է աշխատակազմի գծով ծախսերում ներառված ընդհանուր վարձատրությունը դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար:

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
Աշխատակիցների կարճաժամկետ հատուցումներ	516,257	608,448

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 դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	2013թ. հազ. դրամ	Միջին տոկոսադրույք, %	2012թ. հազ. դրամ	Միջին տոկոսադրույք, %
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն				
Հաճախորդներին տրված վարկեր (համախառն)	542,424	6.8%	472,529	6.3%
Վարկերի արժեզրկման պահուստ	(5,194)		(5,047)	
Ստացված ավանդներ	1,372,753	7.9%	1,185,983	8.2%
Երաշխիքներ	47,979	0.0%	46,879	0.0%

Վարկերը և երաշխիքները տրամադրվել են ՀՀ դրամով և ենթակա են մարման մինչև 2023թ.:

Ստորև ներկայացված են Տնօրենների խորհրդի և Տնօրինության անդամների հետ գործարքների գծով շահույթի կամ վնասի կազմում արտացոլված գումարները դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար:

	2013թ. հազ. դրամ	2012թ. հազ. դրամ
Շահույթ կամ վնաս		
Տոկոսային եկամուտ	27,790	29,113
Տոկոսային ծախս	(100,303)	(86,845)

(գ) Գործարքներ այլ կապակցված կողմերի հետ

Ստորև ներկայացված են այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, ինչպես նաև 2013թ. շահույթում կամ վնասում այդ գործարքների գծով արտացոլված գումարները:

	Մայր կազմակերպություն		Մայր կազմակերպության այլ դուստր կազմակերպություններ		Այլ		
	հազ. դրամ	Միջին	հազ. դրամ	Միջին	հազ. դրամ	Միջին	Ընդամենը
		տոկոսադր. %		տոկոսադր. %		տոկոսադր. %	
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն							
ԱԿՏԻՎՆԵՐ							
Հաճախորդներին տրված վարկեր							
- Մայր գումարի մնացորդ	-	-	-	-	29,150	10.4%	29,150
- Արժեզրկման պահուստ	-	-	-	-	(273)		(273)
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ							
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ							
- Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ	68,791	0.0%	408,822	0.0%	1,094,855	0.0%	1,572,468
- Ժամկետային ավանդներ	-	-	584,636	3.4%	4,184,324	1.9%	4,768,960
Ստորադասված փոխառություն	-	-	-	-	4,967,435	6.0%	4,967,435
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չճանաչված միավորներ							
Տրված երաշխիքներ	-	-	-	-	82,466	0.0%	82,466
Շահույթ (վնաս)							
Տոկոսային եկամուտ	-		3,870		243,068		246,938
Տոկոսային ծախս	(595)		(22,323)		(147,742)		(170,660)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	-		(18,080)		(225,699)		(243,779)

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
 2013թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա
 ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև ներկայացված են այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, ինչպես նաև 2012թ. շահույթում կամ վնասում այդ գործարքների գծով արտացոլված գումարները:

	Մայր կազմակերպություն		Մայր կազմակերպության այլ դուստր կազմակերպություններ		Այլ		Ընդամենը հազ. դրամ
	հազ. դրամ	Միջին տոկոսադր. %	հազ. դրամ	Միջին տոկոսադր. %	հազ. դրամ	Միջին տոկոսադր. %	
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն							
ԱԿՏԻՎՆԵՐ							
Հաճախորդներին տրված վարկեր							
- Մայր գումարի մնացորդ	-	-	201,506	11.0%	2,801,052	11.5 %	3,002,558
- Արժեզրկման պահուստ	-	-	(2,620)		(8,186)		(10,806)
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ							
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ							
- Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ	431	0.0%	45,414	0.0%	1,571,886	0.0%	1,617,731
- Ժամկետային ավանդներ	-	-	-		309,988	11.1%	309,988
Այլ պարտավորություններ	-	-	6,795	0.0%	50	0.0%	6,845
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չճանաչված միավորներ							
Տրված երաշխիքներ	-	-	3,733	0.0%	93,744	0.0%	97,477
Շահույթ (վնաս)							
Տոկոսային եկամուտ	-		922		161,614		162,536
Տոկոսային ծախս	(1,685)		-		(46,643)		(48,328)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	-		(109,374)		(4,938)		(114,312)

36 Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ. իրական արժեք և հաշվապահական հաշվառման դասակարգում

(ա) Հաշվապահական հաշվառման դասակարգում և իրական արժեք

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվեկշռային և իրական արժեքները 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ	Առևտրական նպատակն. պահվող	Մինչև ժամկետը պահվող	Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր	Վաճառքի համար մատչելի	Ամորտիզացվ. արժեքով հաշվառվող այլ գործիքներ	Ընդամենը հաշվեկշռային արժեք	Իրական արժեք
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	-	-	98,815,692	-	-	98,815,692	98,815,692
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	888,066	-	-	-	-	888,066	888,066
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	9,239,018	-	9,239,018	9,239,018
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ	-	-	3,106,483	-	-	3,106,483	3,106,483
Հակադարձ հետզման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	-	-	8,441,159	-	-	8,441,159	8,441,159
Հաճախորդներին տրված վարկեր	-	-	138,588,254	-	-	138,588,254	138,588,254
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	-	-	31,273,166	-	-	31,273,166	31,273,166
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	-	-	8,966,815	-	-	8,966,815	8,966,815
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	-	-	2,696,869	-	-	2,696,869	2,696,869
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	-	-	3,575,063	-	-	3,575,063	3,575,063
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	-	4,247,066	-	-	-	4,247,066	4,247,066
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	902,749	-	-	902,749	902,749
	888,066	4,247,066	296,366,250	9,239,018	-	310,740,400	310,740,400
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	234,160	-	-	-	-	234,160	234,160
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	-	-	-	-	22,935,230	22,935,230	22,935,230
Հետզման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	-	-	-	-	16,013,140	16,013,140	16,013,140
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	-	-	-	-	169,942,151	169,942,151	169,942,151
Ստորադասված փոխառություն	-	-	-	-	4,967,435	4,967,435	4,967,435
Այլ փոխառություններ	-	-	-	-	59,367,736	59,367,736	59,367,736
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	-	-	-	-	2,084,835	2,084,835	2,084,835
	234,160	-	-	-	275,310,527	275,544,687	275,544,687

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
 2013թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա
 ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվեկշռային և իրական արժեքները 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ	Առևտրական նպատակն. պահվող	Մինչև ժամկետը պահվող	Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր	Վաճառքի համար մատչելի	Ամորտիզացվ. արժեքով հաշվառվող այլ գործիքներ	Ընդամենը հաշվեկշռային արժեք	Իրական արժեք
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	57,567,215	-	-	57,567,215	57,567,215
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ Հաճախորդներին տրված վարկեր	1,444	-	-	-	-	1,444	1,444
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր Անհատներին տրված վարկեր	-	-	116,508,909	-	-	116,508,909	116,508,909
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	-	-	24,910,271	-	-	24,910,271	,910,271
Մյուս ֆինանսական ակտիվներ	-	-	9,700,484	-	-	9,700,484	9,700,484
Մյուս ֆինանսական ակտիվներ	-	-	3,050,756	-	-	3,050,756	3,050,756
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	-	7,325,533	1,692,447	-	-	1,692,447	1,692,447
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	1,736,921	-	-	1,736,921	1,736,921
	1,444	7,325,533	227,614,542	5,674,923	-	240,616,442	240,616,442
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	356,484	-	-	-	-	356,484	356,484
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	-	-	-	-	23,218,961	23,218,961	23,218,961
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	-	-	-	-	126,301,847	126,301,847	126,301,847
Այլ փոխառություններ	-	-	-	-	55,426,057	55,426,057	55,426,057
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	-	-	-	-	2,459,014	2,459,014	2,459,014
	356,484	-	-	-	207,405,879	207,762,363	207,762,363

Իրական արժեքի այս գնահատականի նպատակն է ներկայացնել այն մոտավոր գինը, որը շուկայի մասնակիցների միջև սովորական գործարքում կստացվեր ակտիվի վաճառքից կամ կվճարվեր պարտավորության փոխանցման դիմաց չափման ամսաթվի դրությամբ: Այնուամենայնիվ, հաշվի առնելով անորոշությունները և կողմնակալ դատողությունները, իրական արժեքը չպետք է դիտվի որպես իրացման գին՝ անմիջապես ակտիվների վաճառքի կամ պարտավորությունների մարման ժամանակ:

Գնահատման մեթոդները ներառում են զուտ ներկա արժեքի և դրամական միջոցների զեղչված հոսքերի մոդելները, նմանատիպ գործիքների հետ համեմատությունը, որոնց համար առկա են շուկայի դիտարկելի տվյալներ, և այլ գնահատման մոդելներ: Գնահատման մեթոդներում կիրառվող ենթադրությունները և ելակետային տվյալները ներառում են ռիսկից զերծ և ելակետային տոկոսադրույքները, վարկային սպրեդերը և այլ ճշգրտումները, որոնք օգտագործվում են զեղչման դրույքները, պարտատոմսերի և բաժնետոմսերի գները, արտարժույթի փոխարժեքները, բաժնետոմսերի և բաժնետոմսերի ինդեքսների գները գնահատելու համար: Գնահատման մեթոդների նպատակն է ստանալ այն իրական արժեքը, որն արտացոլում է ֆինանսական գործիքի գինը հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, որը կորոշվեր շուկայի մասնակիցների կողմից «անկախ կողմերի միջև գործարքում»:

Սովորական և ավելի պարզ ֆինանսական գործիքների, այդ թվում՝ միայն դիտարկելի շուկայական տվյալներ օգտագործող և ղեկավարության դատողություններ և գնահատումներ գրեթե չպահանջող տոկոսադրույքի և արժութային սվոպերի, իրական արժեքը որոշելու համար Բանկը կիրառում է ընդունված գնահատման մոդելները: Դիտարկելի գները և մոդելի ելքային տվյալները սովորաբար առկա են շուկայում ցուցակագրված պարտքային և բաժնային արժեթղթերի, բորսայում շրջանառվող ածանցյալ գործիքների, ինչպես նաև բորսայում շրջանառվող պարզ ածանցյալ գործիքների, այդ թվում՝ տոկոսադրույքի սվոպերի համար:

Բոլոր ֆինանսական գործիքների, բացառությամբ վաճառքի համար մատչելի չգնանշվող բաժնային արժեթղթերի, գնահատված իրական արժեքը մոտավորապես հավասար է դրանց հաշվեկշռային արժեքին: 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 102,467 հազար դրամ հաշվեկշռային արժեքով (2012թ-ին՝ 96,694 հազար դրամ) վաճառքի համար մատչելի չգնանշվող բաժնային արժեթղթերի իրական արժեքը հնարավոր չէ որոշել:

Ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը որոշելիս՝ ղեկավարությունն առաջնորդվել է հետևյալ ենթադրություններով.

- 3.5% և 10%-15% զեղչերը կիրառվում են համապատասխանաբար բանկերին տրված վարկերից և փոխառություններից և հաճախորդներին տրված վարկերից ակնկալվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերը զեղչելու համար:
- 5.5%-12% զեղչերը կիրառվում են պարտավորությունների գծով ակնկալվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերը զեղչելու համար:

(բ) Իրական արժեքի հիերարխիա

Բանկը ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը չափելիս կիրառում է ստորև ներկայացված իրական արժեքի հիերարխիան, որն արտացոլում է չափումների կատարման ժամանակ օգտագործված ելակետային տվյալների նշանակալիությունը:

- 1-ին մակարդակ. նույն գործիքների համար ակտիվ շուկայում գնանշվող գները (չճշգրտված):
- 2-րդ մակարդակ. 1-ին մակարդակում ներառված գնանշվող գներից տարբեր ելակետային տվյալներ դիտարկելի են կամ ուղղակիորեն (այսինքն՝ որպես գներ), կամ անուղղակիորեն (այսինքն՝ գների հիման վրա ստացվող): Այս դասակարգը ներառում է այն գործիքները, որոնց գնահատման համար կիրառվել է հետևյալը՝ գնանշվող գները նմանատիպ գործիքների համար ակտիվ շուկայում, գնանշվող գները նույն կամ նմանատիպ գործիքների համար ակտիվ չհամարվող շուկաներում, կամ գնահատման այլ մեթոդ, որտեղ բոլոր նշանակալի ելակետային տվյալներն ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն դիտարկելի են շուկայական տվյալներից:
- 3-րդ մակարդակ. ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներ: Այս դասակարգը ներառում է բոլոր այն գործիքները, որոնք գնահատվում են դիտարկելի տվյալների վրա չհիմնված ելակետային տվյալներից ելնելով, իսկ ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներն էական ազդեցություն ունեն գործիքի գնահատման վրա: Այս դասակարգը ներառում է այն գործիքները, որոնք գնահատվում են նմանատիպ գործիքների համար գնանշվող գների հիման վրա, որոնց գծով պահաջվում են նշանակալի ոչ դիտարկելի ճշգրտումներ կամ ենթադրություններ՝ գործիքների միջև տարբերություններն արտացոլելու նպատակով:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների վերլուծությունը՝ իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան մակարդակների կտրվածքով: Գումարները հիմնված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված արժեքների վրա:

հազ. դրամ	1-ին մակարդակ	2-րդ մակարդակ	Ընդամենը
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ			
- Ածանցյալ ակտիվներ	-	888,066	888,066
- Ածանցյալ պարտավորություններ	-	(234,160)	(234,160)
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ			
- Պարտքային գործիքներ	-	9,239,018	9,239,018
	-	9,892,924	9,892,924

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների վերլուծությունը՝ իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան մակարդակների կտրվածքով: Գումարները հիմնված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված արժեքների վրա:

հազ. դրամ	1-ին մակարդակ	2-րդ մակարդակ	Ընդամենը
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ			
- Ածանցյալ ակտիվներ	-	1,444	1,444
- Ածանցյալ պարտավորություններ	-	(356,484)	(356,484)
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ			
- Պարտքային գործիքներ	-	5,674,923	5,674,923
	-	5,319,883	5,319,883

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ

Ֆինանսական հաշվետվություններ

*2014թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար
Անկախ աուդիտորական եզրակացության հետ միասին*

Բովանդակություն

Անկախ աուդիտորական եզրակացություն

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն	1
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն	2
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն	3
Մեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն.....	5

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

1. Երաժուշտություն	6
2. Պատրաստման հիմունքներ.....	6
3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր	8
4. Զուտ տոկոսային եկամուտ	24
5. Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	24
6. Միջնորդավճարների գծով ծախս	24
7. Զուտ (վնաս)/ օգուտ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներից	24
8. Արտարժույթային գործառնություններից զուտ օգուտ	25
9. Այլ գործառնական եկամուտ/(ծախսեր)	25
10. Արժեզրկումից կորուստներ	25
11. Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	26
12. Շահութահարկի գծով ծախս	26
13. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ.....	28
14. Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	28
15. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	29
16. Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ.....	31
17. Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	31
18. Հաճախորդներին տրված վարկեր	32
19. Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ.....	41
20. Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ.....	41
21. Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ.....	42
22. Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ.....	42
23. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	43
24. Այլ ակտիվներ.....	44
25. Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	44
26. Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ.....	45
27. Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	46
28. Այլ ներգրավված միջոցներ և ստորադաս փոխառություններ	46
29. Այլ պարտավորություններ	47
30. Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ	48
31. Ռիսկերի կառավարում	48
32. Կապիտալի կառավարում.....	65
33. Պարտավորվածություններ	66
34. Գործառնական վարձակալություն	67
35. Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ.....	67
36. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ	68
37. Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ. իրական արժեք և հաշվապահական հաշվառման դասակարգում.....	72



Ernst & Young CJSC
 1 Northern Ave., office 27
 Yerevan, 0001, Armenia
 Tel: +374 (10) 500 790
 +374 (10) 500 705
 Fax: +374 (10) 500 706
 www.ey.com/am

«Էրնսթ և Ինգ» ՓԲԸ
 ՀՀ, ք. Երևան 0001
 Հյուսիսային պող. 1, գրասենյակ 27
 Հեռ. +374 (10) 500 790
 +374 (10) 500 705
 Ֆաքս. +374 (10) 500 706

Անկախ աուդիտորական եզրակացություն

«Ամերիաբանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության Բաժնետերերին և Խորհրդին

Մենք աուդիտի ենք ենթարկել «Ամերիաբանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության կից ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները, որոնք ներառում են 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը, նույն ամսաթվին ավարտվող տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունը, սեփական կապիտալում փոփոխությունների և դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունները, ինչպես նաև հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիրը և այլ պարզաբանող ծանոթագրություններ:

Ֆինանսական հաշվետվությունների համար ղեկավարության պատասխանատվությունը

Ղեկավարությունը պատասխանատու է սույն ֆինանսական հաշվետվությունները Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին համապատասխան պատրաստելու և ճշմարիտ ներկայացնելու, ինչպես նաև այնպիսի ներքին վերահսկողության համակարգի համար, որը, ըստ ղեկավարության, անհրաժեշտ է խարդախության կամ սխալի հետևանքով առաջացած էական խեղաթյուրումներից զերծ ֆինանսական հաշվետվություններ պատրաստելու համար:

Աուդիտորի պատասխանատվությունը

Մեր պատասխանատվությունն է, անցկացված աուդիտի հիման վրա, կարծիք արտահայտել սույն ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ: Մենք աուդիտն անցկացրել ենք Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին համապատասխան: Այդ ստանդարտները պահանջում են, որ մենք հետևենք էթիկայի պահանջներին և պլանավորենք ու իրականացնենք աուդիտը՝ ֆինանսական հաշվետվություններն էական խեղաթյուրումներից զերծ լինելու մասին ողջամիտ հավաստիացում ձեռք բերելու նպատակով:

Աուդիտը ներառում է ընթացակարգերի իրականացում ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացված գումարների և բացահայտումների վերաբերյալ աուդիտորական ապացույցներ ձեռք բերելու նպատակով: Ընտրված ընթացակարգերը հիմնված են աուդիտորի դատողության վրա՝ ներառյալ խաբեության կամ սխալի հետևանքով ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրման ռիսկի գնահատումը: Այս ռիսկը գնահատելիս աուդիտորը դիտարկում է ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելու և արժանահավատ ներկայացնելու համար կիրառվող ընկերության ներքին վերահսկողության համակարգը, տվյալ հանգամանքներին համապատասխան աուդիտորական ընթացակարգեր մշակելու, սակայն ոչ ներքին վերահսկողության համակարգի արդյունավետության մասին կարծիք արտահայտելու նպատակով: Աուդիտը ներառում է նաև կիրառված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության համապատասխանության, ղեկավարության կողմից կատարված հաշվապահական գնահատումների հիմնավորվածության, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվությունների ընդհանուր ներկայացման գնահատումը:

Մենք գտնում ենք, որ մեր կողմից ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցները բավարար և համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքն արտահայտելու համար:



Կարծիք

Մեր կարծիքով, ֆինանսական հաշվետվությունները, բոլոր էական առումներով, ճշմարիտ են ներկայացնում «Ամերիաբանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության ֆինանսական վիճակը 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, նույն ամսաթվին ավարտվող տարվա ֆինանսական արդյունքները և դրամական միջոցների հոսքերը՝ Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների համաձայն:

«Էրնսթ ընդ Յանգ» ՓԲԸ

Առողիտի բաժնի հիմնադիր գործընկեր՝

Սերգեյ Տասկան

Գլխավոր տնօրեն՝ Հ. Սարգսյան՝ ի դեմս լիազորված անձ Է. Հայրապետյանի (գործող 2013թ.-ի հուլիսի 31-ին տրված լիազորագրի հիման վրա)

Էրիկ Հայրապետյան

2015 թ. փետրվարի 20

**Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն
2014 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար**

		<i>2014</i>	<i>2013</i>
	<i>Ժան.</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Տոկոսային եկամուտ	4	27,711,993	23,164,643
Տոկոսային ծախս	4	(13,086,733)	(11,110,094)
Զուտ տոկոսային եկամուտ		14,625,260	12,054,549
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	5	2,306,764	2,055,424
Միջնորդավճարների գծով ծախս	6	(431,643)	(413,461)
Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ		1,875,121	1,641,963
Իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներից զուտ (վնաս)/ օգուտ	7	(4,592,239)	146,439
Արտարժույթային գործառնություններից զուտ եկամուտ	8	7,596,530	1,821,577
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներից զուտ օգուտ		177,614	146,423
Այլ գործառնական զուտ եկամուտ	9	371,007	401,129
Գործառնական եկամուտ		20,053,293	16,212,080
Արժեզրկումից կորուստներ	10	(1,731,323)	(1,959,550)
Անձնակազմի գծով ծախսեր		(6,011,844)	(3,391,800)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	11	(3,284,221)	(3,173,969)
Շահույթ մինչև շահութահարկ		9,025,905	7,686,761
Շահութահարկի գծով ծախս	12	(1,877,035)	(1,629,573)
Հաշվետու տարվա շահույթ		7,148,870	6,057,188
Այլ համապարփակ (վնաս) / եկամուտ հարկումից հետո			
<i>Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս վերադասակարգվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ</i>			
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ			
Իրական արժեքի զուտ փոփոխություն		(509,682)	615,817
Շահույթ կամ վնաս փոխանցված իրական արժեքի զուտ փոփոխություն		(177,614)	(146,423)
Շահութահարկի ազդեցություն		137,459	(93,879)
Ընդամենը հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս վերադասակարգվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ		(549,837)	375,515
Այլ համապարփակ (վնաս)/եկամուտ հարկումից հետո		(549,837)	375,515
Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ եկամուտ		6,599,033	6,432,703

6-ից 74-րդ էջերում ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները վավերացվել են ղեկավարության կողմից 2015թ. փետրվարի 20-ին և ստորագրվել են մեծ երկու անունից՝

Տնօրինության նախագահ



Արտակ Հաեւսյան

Գլխավոր հաշվապահ

Գոհար Խաչատրյան

**Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն
2014 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**

	<i>Ծան.</i>	<i>2014 հազ. դրամ</i>	<i>2013 հազ. դրամ</i>
Ակտիվներ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	13	68,115,676	98,815,692
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ			
- Բանկի կողմից պահվող	14	-	43,406
- Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված	14	-	844,660
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ			
- Բանկի կողմից պահվող	15	518,781	3,525,900
- Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված	15	7,092,783	5,815,585
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	16	1,157,853	3,106,483
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	17	1,526,358	8,441,159
Հաճախորդներին տրված վարկեր	18	278,808,949	169,861,420
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	19	14,216,567	8,966,815
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	20	2,852,570	2,696,869
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	21	4,481,019	3,575,063
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ			
- Բանկի կողմից պահվող	22	920,668	885,566
- Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված	22	14,114,862	3,361,500
Վաճառքի համար պահվող ակտիվներ		420,928	254,192
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	23	2,830,644	2,894,285
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	12	142,617	-
Այլ ակտիվներ	24	2,543,863	1,959,501
		399,744,138	315,048,096
Ընդամենը ակտիվներ			
Պարտավորություններ			
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	14	673,732	234,160
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	25	30,204,324	16,911,817
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	26	21,301,407	16,013,140
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	27	208,696,931	169,942,151
Ստորադաս փոխառություններ	28	15,380,080	4,967,435
Այլ փոխառություններ	28	77,625,847	65,391,149
Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ		685,795	502,824
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	12	-	166,410
Այլ պարտավորություններ	29	2,821,256	2,213,277
		357,389,372	276,342,363
Ընդամենը պարտավորություններ			
Կապիտալ			
Կանոնադրական կապիտալ	30	25,447,680	25,447,680
Էմիսիոն եկամուտ		28,571	28,571
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ		(132,315)	417,522
Զբաղիված շահույթ		17,010,830	12,811,960
Ընդամենը կապիտալ		42,354,766	38,705,733
Ընդամենը կապիտալ և պարտավորություններ		399,744,138	315,048,096

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը պետք է ընթերցվի ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մաս կազմող ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

**Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն
2014 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար**

	<i>Օան.</i>	<i>2014 հազ. դրամ</i>	<i>2013 հազ. դրամ</i>
Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից			
Ստացված տոկոսներ		25,864,025	22,149,666
Վճարված տոկոսներ		(11,133,566)	(9,948,831)
Ստացված միջնորդավճարներ		2,307,052	2,055,424
Վճարված միջնորդավճարներ		(431,643)	(413,461)
Զուտ մուտքեր վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներից և իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներից		912,281	146,423
Զուտ մուտքեր արտարժույթով գործառնականություններից		2,344,808	1,478,075
Մուտքեր այլ եկամտի գծով		404,854	796,365
Աշխատավարձ և աշխատակազմին վճարված այլ գումարներ		(5,110,592)	(3,461,347)
Այլ գործառնական ծախսեր		(2,554,065)	(2,496,917)
Գործառնական ակտիվների գուտ (ավելացում)/ նվազում			
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ		(4,350,621)	(716,784)
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ		(904,455)	(2,818,225)
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ		4,128,484	7,861,085
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ		6,889,382	(7,455,244)
Հաճախորդներին տրված վարկեր		(77,290,901)	(29,607,736)
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ		(4,060,959)	1,161,610
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ		448,168	742,383
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ		(649,666)	(1,900,512)
Վաճառքի նպատակով պահվող ակտիվներ և այլ ակտիվներ		(236,308)	1,057,805
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում / (նվազում)			
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ		346,654	(163,813)
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ		7,491,140	(1,894,973)
Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ		4,934,599	15,999,428
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ		22,898,046	46,354,734
Այլ պարտավորություններ		(1,221,592)	(859,790)
Զուտ դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից (մինչև շահութահարկը)		(28,974,875)	38,065,365
Վճարված շահութահարկ		(1,865,632)	(1,411,860)
Զուտ դրամական միջոցների հոսքեր՝ գործառնական գործունեությունից		(30,840,507)	36,653,505
Դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից			
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերումներ		(696,832)	(1,051,970)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վաճառք		707	2,906
Հոսքեր մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներից		(7,538,838)	2,859,914
Զուտ դրամական միջոցների հոսքեր՝ (օգտագործված)/ ստացված ներդրումային գործունեությունում		(8,234,963)	1,810,850

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

**Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն
2014 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար
(շարունակություն)**

Դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսավորման գործունեությունից		
Մուտքեր բաժնետիրական կապիտալի թողարկումից	–	320
Վճարված շահաբաժիններ	(2,950,000)	(4,500,000)
Ստացված ստորադաս փոխառություններ	8,139,600	4,870,920
Մուտքեր այլ փոխառություններից	23,234,764	8,753,144
Այլ փոխառությունների մարում	(19,789,715)	(5,271,574)
Զուտ դրամական միջոցների հոսքեր ստացված ֆինանսավորման գործունեությունից	8,634,649	3,852,810
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ (ովագում)/ աճ	(30,440,821)	42,317,165
Փոխարժեքային տարբերությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(259,195)	(1,068,688)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ հաշվետու տարվա սկզբում	98,815,692	57,567,215
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ հաշվետու տարվա վերջում	68,115,676	98,815,692

13

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

**Մեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն
2014 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար**

<i>(հազ. դրամ)</i>	<i>Գանձադրա- կան կապիտալ</i>	<i>Ըմբռնի եկամուտ</i>	<i>Վաճառքի համար մատչելի ֆին. ակտիվների վերազնահատ- ման պահուստ</i>	<i>Զբաղիված շահույթ</i>	<i>Ընդամենը կապիտալ</i>
Մեացորդն առ 2013թ. հունվարի 1	25,447,360	28,571	42,007	11,254,772	36,772,710
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք					
Հաշվետու տարվա շահույթ	-	-	-	6,057,188	6,057,188
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ					
<i>Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս վերադասակարգվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ</i>					
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություններ՝ առանց հետաձգված հարկի	-	-	492,653	-	492,653
Որպես շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություններ՝ առանց հետաձգված հարկի	-	-	(117,138)	-	(117,138)
Ընդամենը հոդվածներ, որոնք հետագայում վերադասակարգվում են կամ կարող են վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս	-	-	375,515	-	375,515
Ընդամենը այլ համապարփակ եկամուտ	-	-	375,515	-	375,515
Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ եկամուտ	-	-	375,515	6,057,188	6,432,703
Կապիտալում ուղղակիորեն գրանցված գործարքներ սեփականատերերի հետ					
Թողարկված բաժնետոմսեր	320	-	-	-	320
Հայտարարված շահաբաժիններ (Օան. 30)	-	-	-	(4,500,000)	(4,500,000)
Ընդամենը գործարքներ սեփականատերերի հետ	320	-	-	(4,500,000)	(4,499,680)
Մեացորդը 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	25,447,680	28,571	417,522	12,811,960	38,705,733
Մեացորդն առ 2014թ. հունվարի 1	25,447,680	28,571	417,522	12,811,960	38,705,733
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք					
Հաշվետու տարվա շահույթ	-	-	-	7,148,870	7,148,870
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ					
<i>Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս վերադասակարգվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ</i>					
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություններ՝ առանց հետաձգված հարկի	-	-	(407,746)	-	(407,746)
Որպես շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություններ՝ առանց հետաձգված հարկի	-	-	(142,091)	-	(142,091)
Ընդամենը հոդվածներ, որոնք հետագայում վերադասակարգվում են կամ կարող են վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս	-	-	(549,837)	-	(549,837)
Ընդամենը այլ համապարփակ վնաս	-	-	(549,837)	-	(549,837)
Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ եկամուտ	-	-	(549,837)	7,148,870	6,599,033
Կապիտալում ուղղակիորեն գրանցված գործարքներ սեփականատերերի հետ					
Հայտարարված շահաբաժիններ (Օան. 30)	-	-	-	(2,950,000)	(2,950,000)
Ընդամենը գործարքներ սեփականատերերի հետ	-	-	-	(2,950,000)	(2,950,000)
Մեացորդն առ 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	25,447,680	28,571	(132,315)	17,010,830	42,354,766

Մեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվությունը պետք է ընթերցվի ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մաս կազմող ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

1. Ներածություն

(ա) Կազմակերպչական կառուցվածքը և հիմնական գործունեությունը

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ն (նախկին «Հայնեբարտբանկ» ՓԲԸ) (այսուհետ «Բանկ») հիմնադրվել է 1992թ. սեպտեմբերի 8-ին ՀՀ օրենսդրության համաձայն: 2007թ-ին Բանկը ձեռք բերվեց «Թի-Դի-Էյ Հոլդինգս Լիմիթիդ» ընկերության կողմից, որը գնեց Բանկի բաժնետիրական կապիտալի 96.15%-ը: 2011թ. ընթացքում «Թի-Դի-Էյ Հոլդինգս Լիմիթիդ» ընկերությունը վերանվանվեց «Ամերիա Գրուպ» (Մի-Ուայ): 2013թ-ին «Ամերիա Գրուպ» (Մի-Ուայ) ընկերությունը ձեռք բերեց Բանկի բաժնետիրական կապիտալի 100%-ը:

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

Բանկն ունի տասը մասնաճյուղ, որոնց միջոցով իրականացնում է իր գործունեությունը Հայաստանի Հանրապետությունում: Բանկի գլխամասային գրասենյակի իրավաբանական հասցեն է՝ Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան 0015, Գրիգոր Լուսավորչի փ. 9: Բանկի աշխատողների միջին քանակը 2014թ.-ին 590 է (2013: 533):

2014թ. և 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի հիմնական բաժնետերն է «Ամերիա Գրուպ» (Մի-Ուայ), որին պատկանում է Բանկի բաժնետոմսերի 100%-ը:

Բանկի վերջնական վերահսկող անձը Ռուբեն Վարդանյանն է, ով իրավասու է կառավարել Բանկի գործառնություններն իր հայեցողությամբ և իր շահերից ելնելով:

Կապակցված կողմերի հետ գործարքների մանրամասները ներկայացված են ծանոթագրություն 36-ում:

(բ) Հայաստանի գործարար միջավայրը

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

2014թ. 4-րդ եռամսյակում Հայաստանի տնտեսության վրա բացասական ազդեցություն ունեցավ հայկական դրամի զգալի արժեզրկումը, ինչը հանգեցրեց կապիտալի արժեքի բարձրացմանը, գնաճի և հետագա տնտեսական աճի նկատմամբ անորոշության ավելացմանը, ինչը կարող էր բացասաբար ազդել Բանկի ապագա ֆինանսական վիճակի, գործունեության արդյունքների և բիզնես հեռանկարների վրա:

Ղեկավարության կարծիքով Բանկի ֆինանսական վիճակը համապատասխանում է ներկա հանգամանքներում մարտահրավերների հաղթահարմանը, և այն ձեռնարկում է համապատասխան միջոցառումներ՝ ընթացիկ հանգամանքներում Բանկի կայունության ապահովման համար:

2. Պատրաստման հիմունքներ

(ա) Համապատասխանության մասին հայտարարություն

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

2. Պատրաստման հիմունքներ (շարունակություն)

(բ) Չափման հիմունքներ

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

(գ) Վերադասակարգումներ

2014թ. -ի ներկայացմանը համապատասխանելու նպատակով 2013թ. -ի մնացորդների գծով կատարվել են հետևյալ վերադասակարգումները.

	<i>Նախկինում գրանցված</i>	<i>Վերադասակարգ ում</i>	<i>Ճշգրտված</i>
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	22,935,230	(6,023,413)	16,911,817
Այլ ներգրավված միջոցներ	59,367,736	6,023,413	65,391,149
Տոկոսային եկամուտ	22,769,407	395,236	23,164,643
Այլ գործառնական եկամուտ	796,365	(395,236)	401,129

(դ) Ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթ

Բանկի ֆունկցիոնալ արժույթը Հայաստանի Հանրապետության դրամն է («ՀՀ դրամ»), որը, լինելով Հայաստանի Հանրապետության ազգային արժույթը, արտացոլում է իրադարձությունների և դրանց առնչվող հանգամանքների տնտեսական էությունը:

ՀՀ դրամը նաև այս ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացման արժույթն է:

Ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են ՀՀ դրամով և բոլոր արժեքները կլորացված են մինչև հազար ՀՀ դրամ, եթե այլ բան նշված չէ:

(ե) Գնահատումների և դատողությունների օգտագործում

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

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

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

Ֆինանսական գործիքների իրական արժեք

Երբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում գրանցված ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքները չեն կարող որոշվել ակտիվ շուկաներից ելնելով, դրանք որոշվում են բազմաթիվ գնահատման մեթոդներով՝ ներառյալ մաթեմատիկական մոդելներով: Այս մոդելներում օգտագործվող մուտքագրվող տվյալները հնարավորության դեպքում վերցվում են տեսանելի շուկաներից, հակառակ դեպքում իրական արժեքը որոշելու համար պահանջվում է որոշակի մակարդակի դատողություն: Լրացուցիչ մանրամասները ներկայացված են Ծանոթագրություն 37-ում:

2. Պատրաստման հիմունքներ (շարունակություն)

(գ) Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության և ներկայացման փոփոխություններ

Փոփոխություններ հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության մեջ

Բանկը կիրառել է հետևյալ վերանայված ՖՀՄՄ-ները և ՖՀՄՄԿ-ները, որոնք ուժի մեջ են մտնում 2014 թվականի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար:

ՀՀՄՄ 32 «Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում»` ՀՀՄՄ 32 ստանդարտի փոփոխություններ

Ստանդարտի սույն փոփոխությունները պարզաբանում են «տվյալ պահին ունի ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրավաբանորեն ամրագրված իրավունք» արտահայտությունը և հաշվանցման չափանիշները քիրինգային համակարգերի համար, որոնց շրջանակներում օգտագործվում են ոչ միաժամանակյա մարումների մեխանիզմներ:

ՖՀՄՄԿ 21 «Տուրքեր»

ՖՀՄՄԿ 21 Մեկնաբանությունը պարզաբանում է, որ կազմակերպությունը ճանաչում է տուրքը որպես պարտավորություն այն դեպքում, երբ տեղի է ունենում համապատասխան օրենսդրությամբ նախատեսվող վճարում պահանջող գործողությունը: Այն դեպքում, երբ տուրքը առաջանում է նվազագույն շեմին հասնելիս, մեկնաբանությունը պարզաբանում է, որ ոչ մի պարտավորություն չի ճանաչվում նախքան նշված նվազագույն շեմին հասնելը: Նշված ՖՀՄՄԿ-ն ազդեցություն չունի Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա, քանի որ Բանկը նախորդ տարիներին կիրառել է ՀՀՄՄ 37 «Պահուստներ, պայմանական պարտավորություններ և պայմանական ակտիվներ» ստանդարտի ճանաչման սկզբունքները` ՖՀՄՄԿ 21-ի պահանջներին համապատասխան:

ՀՀՄՄ 39 «Ածանցյալ գործիքների նորացում և հեջի հաշվառման շարունակում»` ՀՀՄՄ 39 ստանդարտի փոփոխություններ

Սույն փոփոխություններն ազատում են հեջի հաշվառումը դադարեցնելուց այն դեպքերում, երբ հեջավորման գործիք հանդիսացող ածանցյալ գործիքի նորացումը համապատասխանում է որոշակի չափանիշների և կիրառվում են առաջընթաց մեթոդով: Ստանդարտի սույն փոփոխությունը կիրառելի չէ Բանկի համար, քանի որ Բանկը չի նորացրել իր ածանցյալ գործիքները ընթացիկ ժամանակաշրջանում:

ՀՀՄՄ 36 «Ոչ ֆինանսական ակտիվների փոխհատուցվող գումարի բացահայտումներ»` ՀՀՄՄ 36 ստանդարտի փոփոխություններ

Այս փոփոխությունները վերացնում են ՖՀՄՄ 13 «Բրական արժեքի չափում» ստանդարտի` չնախատեսված հետևանքները ՀՀՄՄ 36 «Ակտիվների արժեզրկում» ստանդարտով անհրաժեշտ բացահայտումների վրա: Բացի այդ, սույն փոփոխությունները պահանջում են բացահայտել այն ակտիվների կամ դրամաստեղծ միավորների փոխհատուցվող գումարները, որոնց գծով արժեզրկում է ճանաչվել կամ տեղի է ունեցել արժեզրկման հակադարձում հաշվետու ժամանակաշրջանում: Այս փոփոխությունները որևէ ազդեցություն չեն ունեցել Բանկի ֆինանսական վիճակի կամ գործունեության արդյունքների վրա:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր

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

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

(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 ճշգրտումով 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 արդյունքում:

(բ) Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

(գ) Ֆինանսական գործիքներ

(i) Դասակարգում

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

- ձեռք է բերվել կամ ստանձնվել է հիմնականում կարճ ժամանակամիջոցում վաճառելու կամ հետգնելու նպատակով, կամ
- սկզբնական ճանաչման պահին որոշելի, միասին կառավարվող ֆինանսական գործիքների պորտֆելի մի մաս է, որի համար առկա է վկայություն կարճ ժամկետում շահույթ ստանալու արդիական փաստացի պատկերի վերաբերյալ, կամ
- ածանցյալ գործիք է (բացառությամբ այնպիսի ածանցյալ գործիքի, որը ֆինանսական երաշխավորության պայմանագիր է կամ նախատեսված է որպես արդյունավետ հեջավորման գործիք), կամ
- սկզբնական ճանաչման ժամանակ կազմակերպության կողմից նախատեսվել է որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող:

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

- ▶ ակտիվների կամ պարտավորությունների ներքին կառավարումը, գնահատումը և ներկայացումը իրականացվում է իրական արժեքի հիմունքով,
- ▶ այն վերացնում կամ էապես նվազեցնում է չափման կամ ճանաչման անհետևողականությունը, որը այլապես կառաջանար, կամ
- ▶ ակտիվը կամ պարտավորությունը ներառում է պարունակվող ածանցյալ գործիք, որը էականորեն ձևափոխում է դրամական միջոցների հոսքերը, որոնք այլապես կպահանջվեին պայմանագրի համաձայն:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

(գ) Ֆինանսական գործիքներ (շարունակություն)

Պոտենցիալ բարենպաստ պայմաններ ենթադրող (դրական իրական արժեք) առևտրական նպատակներով պահվող բոլոր ածանցյալ գործիքները, ինչպես նաև ձեռք բերված օպցիոնները, ներկայացվում են որպես ակտիվ: Պոտենցիալ ոչ բարենպաստ պայմաններ ենթադրող (բացասական իրական արժեք) առևտրական նպատակներով պահվող բոլոր ածանցյալ գործիքները, ինչպես նաև տրամադրված օպցիոնները, ներկայացվում են որպես պարտավորություն:

Ֆինանսական գործիքների համապատասխան դասակարգումը դեկավարությունը որոշում է սկզբնական ճանաչման ժամանակ: Ածանցյալ ֆինանսական գործիքները և իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքները սկզբնական ճանաչման պահին չեն վերադասակարգվում իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների դասից: Ֆինանսական ակտիվները, որոնք համապատասխանում են վարկերի և դեբիտորական պարտքերի սահմանմանը, կարող են վերադասակարգվել իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների կամ վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական գործիքների դասից, եթե Բանկը մտադիր է և ի վիճակի է պահել այդ գործիքները մոտ ապագայում կամ մինչև մարման ժամկետը: Այլ ֆինանսական գործիքները կարող են վերադասակարգվել իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների դասից հազվադեպ հանգամանքներում: Հազվադեպ հանգամանքներն ի հայտ են գալիս եզակի արտասովոր դեպքի արդյունքում, երբ գրեթե անհավանական է, որ այն կրկին տեղի կունենա մոտ ապագայում:

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

- մտադիր է անմիջապես կամ կարճ ժամկետում վաճառել,
- սկզբնական ճանաչման ժամանակ նախատեսել է որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող,
- սկզբնական ճանաչման պահին նախատեսում է որպես վաճառքի համար մատչելի, կամ
- կարող է չփոխհատուցել ըստ էության ողջ իր սկզբնական ներդրումը այլ պատճառով, քան վարկային ռիսկի վատթարացումը:

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

- որոնց Բանկը սկզբնական ճանաչման ժամանակ նախատեսում է որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող, կամ
- որոնց Բանկը դասակարգում է որպես վաճառքի համար մատչելի, կամ
- որոնք բավարարում են վարկերի կամ դեբիտորական պարտքերի սահմանմանը:

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներն իրենցից ներկայացնում են ոչ ածանցյալ գործիք հանդիսացող ֆինանսական ակտիվներ, որոնք Բանկի կողմից նախատեսված են որպես վաճառքի համար մատչելի, կամ որոնք դասակարգված չեն որպես փոխառություններ ու դեբիտորական պարտքեր, մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ կամ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ:

(ii) 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:

(iii) Չափում

Ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության սկզբնական ճանաչման պահին այն չափվում է իրական արժեքով՝ գումարած՝ այն դեպքում, երբ դա իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվ կամ ֆինանսական պարտավորություն չէ, գործարքի հետ կապված այն ծախսումները, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության ձեռքբերմանը կամ թողարկմանը:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

(գ) Ֆինանսական գործիքներ (շարունակություն)

Սկզբնական ճանաչումից հետո ֆինանսական ակտիվները, ներառյալ ակտիվ հանդիսացող ածանցյալ գործիքները, չափվում են իրենց իրական արժեքներով՝ առանց կատարելու որևէ նվազեցում գործարքի հետ կապված այն ծախսումների գծով, որոնք Բանկը կարող է կրել վաճառքի կամ այլ ձևով օտարման ժամանակ, բացառությամբ հետևյալ ֆինանսական ակտիվների՝

- վարկեր և դեբիտորական պարտքեր, որոնք չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը,
- մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումները, որոնք չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը, և
- բաժնային գործիքների մեջ ներդրումներ, որոնք գործող շուկայում չունեն գնանշված շուկայական գին, և որոնց իրական արժեքը չի կարող արժանահավատորեն չափվել, որոնք չափվում են սկզբնական արժեքով:

Բոլոր ֆինանսական պարտավորությունները չափվում են ամորտիզացված արժեքով, բացառությամբ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական պարտավորությունների և այն ֆինանսական պարտավորությունների, որոնք առաջանում են, երբ իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվի փոխանցումը չի որակվում որպես ապաճանաչման ենթակա:

(iv) 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: Հավելլվածքները և զեղչերը, ներառյալ գործարքի հետ կապված սկզբնական ծախսումները, ընդգրկված են համապատասխան գործիքի հաշվեկշռային արժեքում և ամորտիզացվում են՝ կիրառելով գործիքի արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

(v) Իրական արժեքի չափման սկզբունքներ

Իրական արժեքն այն գինն է, որը չափման ամառովի 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 ամբողջովին հիմնավորվում է շուկայի դիտարկելի տվյալներով, կամ երբ գործարքն ավարտվում է:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

(գ) Ֆինանսական գործիքներ (շարունակություն)

(v) Իրական արժեքի չափման սկզբունքներ (շարունակություն)

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

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

(vi) Հետագա չափման հետևանքով առաջացած շահույթ և վնաս

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

- շահույթում կամ վնասում ճանաչվում է այն ֆինանսական գործիքի գծով շահույթը կամ վնասը, որը դասակարգված է որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող,
- վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների գծով շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է կապիտալում՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում (բացառությամբ արժեզրկումից կորուստների և վաճառքի համար մատչելի պարտքային 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: Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվի 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:

(vii) Ապաճանաչում

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

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:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

(գ) Ֆինանսական գործիքներ (շարունակություն)

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 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 բանկերի նկատմամբ պահանջների կամ հաճախորդների տրված վարկերի կազմում: Ձեռքբերման և վերավաճառքի գների տարբերությունը դիտվում է որպես տոկոսային եկամուտ և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում հետգնման պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

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

(ix) Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

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

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

Ածանցյալ գործիքների իրական արժեքի փոփոխությունները ճանաչվում են անմիջապես շահույթում կամ վնասում: Թեև Բանկն ածանցյալ գործիքների առք ու վաճառք իրականացնում է ռիսկի հեջավորման նպատակով, այս գործիքները չեն համապատասխանում հեջի հաշվառման պահանջներին:

(x) Հաշվանցում

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

(դ) Հիմնական միջոցներ

(i) 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:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

(դ) Հիմնական միջոցներ (շարունակություն)

(ii) Մաշվածություն

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

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

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

(ե) Ոչ նյութական ակտիվներ

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

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

Ամորտիզացիան ճանաչվում է որպես ծախս շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով գծային մեթոդը ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում: Ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետը կազմում է 1-ից 10 տարի:

(զ) Վաճառքի համար պահվող ակտիվներ

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

(է) Արժեզրկում

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

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

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

(ե) Արժեզրկում (շարունակություն)

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման վկայությունը կարող է ներառել պարտավորությունների չկատարումը կամ վճարումների հետաձգումը վարկառուի կողմից, վարկային պայմանագրի պայմանների խախտումները վարկառուի կողմից, ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի պայմանների այնպիսի վերանայումը, որը Բանկն այլ հանգամանքներում չէր դիտարկի, վարկառուի կամ թողարկողի սնանկացման հայտանիշները, արժեթղթի համար գործող շուկայի վերացումը, գրավի արժեքի նվազումը կամ ակտիվների խմբին վերաբերող այլ դիտարկելի տվյալները, ինչպիսիք են խմբի կազմի մեջ մտնող վարկառուների վճարունակության վատթարացումը, կամ տվյալ խմբի կազմի մեջ մտնող վարկառուների կողմից պարտականությունների չկատարման հետ փոխկապակցված տնտեսական պայմանների փոփոխությունը: Բացի այդ, վաճառքի համար մատչելի բաժնային արժեքում ներդրման իրական արժեքի՝ իր սկզբնական արժեքից նշանակալի կամ տևողական նվազումը նույնպես հանդիսանում է արժեզրկման օբյեկտիվ հայտանիշ:

(i) Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվները հիմնականում ներառում են վարկերը և այլ դեբիտորական պարտքերը («վարկեր և դեբիտորական պարտքեր»): Բանկը վերանայում է իր վարկերը և դեբիտորական պարտքերը՝ արժեզրկումը կանոնավոր հիմունքով գնահատելու նպատակով: Բանկը նախ գնահատում է, թե արդյոք գոյություն ունի արժեզրկման օբյեկտիվ հայտանիշ այն առանձին վարկերի ու դեբիտորական պարտքերի գծով, որոնք առանձին վերցված նշանակալի են, և ապա առանձին կամ հավաքական հիմունքով՝ այն վարկերի ու դեբիտորական պարտքերի գծով, որոնք առանձին վերցված նշանակալի չեն: Եթե Բանկը որոշում է, որ առանձին գնահատված վարկի կամ դեբիտորական պարտքի գծով՝ լինի այն նշանակալի կամ ոչ նշանակալի, արժեզրկման օբյեկտիվ հայտանիշ չկա, ապա Բանկը ներառում է այդ վարկը կամ դեբիտորական պարտքը պարտքային ռիսկի համանման բնութագրերով վարկերի և դեբիտորական պարտքերի խմբում և դրանք հավաքական հիմունքով գնահատում արժեզրկման տեսանկյունից: Այն վարկերը և դեբիտորական պարտքերը, որոնք առանձին են գնահատվում արժեզրկման տեսանկյունից, և որոնց գծով արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում կամ շարունակվում է ճանաչվել, չեն ներառվում արժեզրկման հավաքական հիմունքով գնահատման մեջ:

Եթե առկա է օբյեկտիվ հայտանիշ, որ վարկի կամ դեբիտորական պարտքի գծով արժեզրկումից կորուստ է տեղի ունեցել, ապա կորստի գումարը չափվում է որպես վարկի կամ դեբիտորական պարտքի հաշվեկշռային արժեքի և ապագա գնահատված դրամական միջոցների հոսքերի ներկա արժեքի միջև տարբերություն, ներառյալ սպասվող դրամական հոսքերը երաշխիքներից և գրավներից, զեղչված վարկի նախնական արդյունավետ տոկոսադրույքով: Պայմանագրով նախատեսված դրամական միջոցների հոսքերը և նախկին փորձի վրա հիմնված վնասները, որոնց գծով ներկա տնտեսական պայմաններն արտացոլող առկա տեղեկատվության հիման վրա կատարվել են ճշգրտումներ, հանդիսանում են դրամական միջոցների ակնկալվող հոսքերի գնահատման հիմք: Որոշ դեպքերում դիտարկելի տվյալները, որոնք պահանջվում են վարկի կամ դեբիտորական պարտքի գծով արժեզրկումից կորստի չափը գնահատելու համար, կարող են լինել սահմանափակ կամ այլևս ոչ ամբողջությամբ առնչվող տվյալ հանգամանքներին: Դա կարող է տեղի ունենալ, երբ վարկառուն ֆինանսական դժվարությունների մեջ է և համանման վարկառուների վերաբերյալ քիչ պատմական տվյալներ կան: Այդպիսի դեպքերում արժեզրկումից կորստի չափը գնահատելու համար Բանկն օգտագործում է իր փորձը և դատողությունները: Վարկի և դեբիտորական պարտքերի գծով արժեզրկումից կորուստները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում և հակադարձվում են այնքանով, որքանով փոխհատուցվող գումարի հետագա աճը կարելի է անկողմնակալորեն վերագրել արժեզրկումից կորստի ճանաչումից հետո տեղի ունեցած իրադարձությանը: Այն դեպքերում, երբ վարկի հավաքագրումը հնարավոր չէ, վարկը դուրս է գրվում ի հաշիվ արժեզրկման գծով ձևավորված համապատասխան պահուստի: Բանկը վարկի մնացորդը (և արժեզրկման գծով ձևավորված համապատասխան պահուստները) դուրս է գրում, երբ դեկավարությունը որոշում է, որ վարկը ենթակա չէ հավաքագրման և ձեռնարկվել են վարկի վերադարձի հետ կապված բոլոր անհրաժեշտ քայլերը:

(ii) Սկզբնական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

Սկզբնական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվները ներառում են վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներում ընդգրկված չգնանշվող բաժնային գործիքները, որոնք չեն հաշվառվում իրական արժեքով, քանի որ դրանց արժեքը հնարավոր չէ արժանահավատորեն չափել: Եթե առկա է այդ ներդրումների գծով արժեզրկումից կորստի օբյեկտիվ հայտանիշ, ապա կորստի գումարը չափվում է որպես ներդրման հաշվեկշռային արժեքի և համանման ֆինանսական ակտիվների՝ ներկա շուկայական տոկոսադրույքով զեղչված դրամական միջոցների ակնկալվող ապագա հոսքերի ներկա արժեքի միջև տարբերություն:

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

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

(ե) Արժեզրկում (շարունակություն)

Վաճառքի համար մատչելի ակտիվների գծով արժեզրկումից կորուստները ճանաչվում են՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված կուտակված վնասը փոխանցելով շահույթի կամ վնասի կազմ՝ որպես վերադասակարգման ճշգրտում: Կուտակված վնասը, որը այլ համապարփակ եկամտից վերադասակարգվում է շահույթի կամ վնասի կազմ, հանդիսանում է ձեռքբերման արժեքի՝ հանած մայր գումարի մարումները ու ամորտիզացիան, և ընթացիկ իրական արժեքի՝ հանած նախկինում շահույթի կամ վնասի կազմում ճանաչված արժեզրկումից կորուստները, միջև տարբերությունը: Ժամանակի արժեքին վերագրելի արժեզրկման գծով պահուստի փոփոխություններն արտացոլվում են որպես տոկոսային եկամտի բաղադրիչ:

Եթե հետագա ժամանակաշրջանում արժեզրկված վաճառքի համար մատչելի պարտքային արժեթղթի իրական արժեքն աճում է, և այդ աճը հնարավոր է անկողմնակալորեն վերագրել շահույթի կամ վնասի կազմում արժեզրկումից կորստի ճանաչումից հետո տեղի ունեցած իրադարձությանը, ապա արժեզրկումից կորուստը հակադարձվում է, իսկ հակադարձված գումարը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Այնուհանդերձ, արժեզրկված վաճառքի համար մատչելի բաժնային արժեթղթի իրական արժեքի ցանկացած հետագա վերականգնումը ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում:

(iii) Ոչ ֆինանսական ակտիվներ

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

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

(ը) Պահուստներ

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

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:

(թ) Վարկային պարտավորվածություններ

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:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

(թ) Վարկավորման պարտավորվածություններ (շարունակություն)

Ֆինանսական երաշխավորության գծով պարտավորությունն ի սկզբանե ճանաչվում է իրական արժեքով՝ հանած գործարքի հետ կապված ծախսումները և հետագայում չափվում է երկու մեծություններից առավելագույնով՝ ի սկզբանե ճանաչված գումարը հանած կուտակված ամորտիզացիան կամ երաշխավորության գծով ցանկացած կորուստների պահուստը: Ֆինանսական երաշխավորության գծով կորուստների պահուստը և վարկային այլ պարտավորվածությունները ճանաչվում են, երբ գոյություն ունի վնաս կրելու հավանականություն և այդ վնասը հնարավոր է արժանահավատորեն չափել:

Ֆինանսական երաշխավորության գծով պարտավորությունները և վարկային այլ պարտավորվածությունների գծով պահուստները ներառվում են այլ պարտավորությունների կազմում:

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 նախնի փորձ, ապա նույն դասում գտնվող բոլոր վարկային պարտավորությունները դիտվում են որպես ածանցյալ գործիքներ,
- վարկային պարտավորություններ, որոնք կարող են մարվել գուտ հիմունքով՝ դրամական միջոցներով կամ մեկ այլ ֆինանսական գործիք մատակարարելով կամ թողարկելով,
- շուկայականից ցածր տոկոսադրույքով վարկ տրամադրելու պարտավորություններ:

(ժ) Բաժնետիրական կապիտալ

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

(i) Էմիսիոն եկամուտ

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

(ii) Բաժնետիրական կապիտալի հետզուտ

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

(iii) Շահաբաժիններ

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

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

(ի) Հարկում

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

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

(ի) Հարկում (շարունակություն)

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՝ գույվի, որը չի նվազեցվում հարկային նպատակներով, ակտիվների կամ պարտավորությունների սկզբնական ճանաչում, որոնք ազդեցություն չունեն ոչ հաշվապահական, ոչ հարկվող շահույթի վրա, ինչպես նաև այն դուստր ընկերություններում կատարած ներդրումներին վերաբերող ժամանակավոր տարբերություններ, որտեղ մայր ընկերությունն ի վիճակի է վերահսկել ժամանակավոր տարբերության հակադարձումը, և հավանական է, որ ժամանակավոր տարբերությունը չի հակադարձվի մոտ ապագայում:

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

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները չափվում են՝ կիրառելով հարկերի այն դրույքները, որոնք ակնկալվում է, որ կկիրառվեն ժամանակավոր տարբերությունների նկատմամբ վերջինները հակադարձելիս՝ հիմք ընդունելով այն օրենքների 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 չէ, որ առկա կլինի հարկվող շահույթ, որի դիմաց կարող են օգտագործվել ժամանակավոր հարկային տարբերությունները:

(յ) Եկամտի և ծախսի ճանաչում

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

Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների գծով հաշվեգրված գեղչերը և հավելվածարները ճանաչվում են իրական արժեքով չափվող՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով ֆինանսական գործիքներից ստացված գուտ եկամտում:

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:

Գործառնական վարձակալության գծով կատարած վճարները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում գծային մեթոդով՝ վարձակալության ժամկետի ընթացքում: Վարձակալության գծով ստացված խրախուսող սպանանները ճանաչվում են որպես վարձակալության գծով ընդհանուր ծախսի անբաժան մաս՝ վարձակալության ժամկետի ընթացքում:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

(իս) Վարձակալություն

Ֆինանսական վարձակալություն` Բանկը որպես ֆինանսական վարձակալ

Բանկը ճանաչում է ֆինանսական վարձակալությունը որպես ակտիվներ և պարտավորություններ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում վարձակալության պայմանների ուժի մեջ մտնելու պահից վարձակալվող գույքի իրական արժեքի չափով, կամ, ցածր լինելու դեպքում, նվազագույն վարձակալական վճարների ընթացիկ արժեքով: Նվազագույն վարձակալական վճարների ընթացիկ արժեքը հաշվարկելու համար որպես 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:

Ֆինանսական վարձակալություն` Բանկը որպես ֆինանսական վարձատու

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

Գործառնական վարձակալություն` Բանկը որպես վարձակալ

Ակտիվների վարձակալությունը, որի ժամանակ ռիսկերը և հատույցները արդյունավետորեն պահվում են վարձակալի կողմից, դասակարգվում է որպես գործառնական վարձակալություն: Գործառնական վարձակալության գծով վարձավճարները ճանաչվում են ծախսեր հավասարաչափ մասհանումների միջոցով վարձակալության ժամկետի ընթացքում և ընդգրկվում այլ գործառնական ծախսերի մեջ:

Գործառնական վարձակալություն` Բանկը որպես վարձատու

Բանկը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացնում է գործառնական վարձակալության առարկա հանդիսացող ակտիվը` ըստ ակտիվի բնույթի: Գործառնական վարձակալությունից ստացվող վարձակալական եկամուտը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում հավասարաչափ վարձակալության ժամկետի ընթացքում որպես այլ եկամուտ: 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:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

(ծ) Դեռևս չկիրառվող նոր ստանդարտներ և մեկնաբանություններ

Թողարկված, բայց մինչև Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների թողարկումն ուժի մեջ չմտած ստանդարտները և մեկնաբանությունները ներկայացված են ստորև: Բանկը մտադիր է կիրառել այս ստանդարտները (եթե դրանք կիրառելի են Բանկի համար) այն ժամանակ, երբ դրանք ուժի մեջ կմտնեն:

ՖՀՄՍ 9 «Ֆինանսական գործիքներ»

2014 թ. հուլիսին ՀՀՄՍ-ն թողարկեց ՖՀՄՍ 9 «Ֆինանսական գործիքներ» ստանդարտի վերջնական տարբերակը, որն արտացոլում է ֆինանսական գործիքներին վերաբերող նախագծի բոլոր փուլերն ու փոխարինում է ՀՀՄՍ 39-ին՝ «Ֆինանսական գործիքներ. ճանաչում և չափում», և ՖՀՄՍ 9-ի բոլոր նախկին տարբերակներին: Ստանդարտը ներկայացնում է դասակարգման, չափման, արժեզրկման և հեջավորման հաշվառման նոր պահանջներ: ՖՀՄՍ 9-ը ուժի մեջ է մտնում 2018 թվականի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար՝ ավելի վաղ կիրառման հնարավորությամբ: Հետընթաց կիրառումը պարտադիր է, բայց համեմատական տեղեկատվությունը պարտադիր չէ: ՖՀՄՍ 9-ի ավելի վաղ տարբերակների (2009, 2010 և 2013) կիրառումը թույլատրելի է, եթե սկզբնական կիրառման ամսաթիվը 2015թ. փետրվարի 1-ից շուտ է:

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

ՀՀՄՍ 16 և ՀՀՄՍ 38 ստանդարտների փոփոխություններ՝ «Մաշվածության և ամորտիզացիայի ընդունված մեթոդների պարզաբանում»

Փոփոխությունները հստակեցնում են ՀՀՄՍ 16-ի և ՀՀՄՍ 38-ի այն սկզբունքը, որ հասույթը արտացոլում է գործունեության (որի մի մասն է հանդիսանում օգտագործվող ակտիվը) ընթացքում ձևավորված, այլ ոչ թե ակտիվի օգտագործման ընթացքում սպառվող տնտեսական օգուտները: Արդյունքում, առաջացած հասույթի հարաբերությունը ակնկալվող ընդհանուր հասույթին չի կարող օգտագործվել հիմնական միջոցների մաշվածության հաշվարկի համար և եզակի դեպքերում կարող է օգտագործվել ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիայի համար: Փոփոխությունները ուժի մեջ են մտնում 2016 թվականի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: Ավելի վաղ կիրառումը թույլատրելի է: Ակնկալվում է, որ այս փոփոխությունները որևէ ազդեցություն չեն ունենա Բանկի վրա, քանի որ Բանկը ոչ նյութական ակտիվների նկատմամբ չի կիրառում հասույթի վրա հիմնված մաշվածության հաշվարկի մոտեցումը:

Տարեկան բարեփոխումներ՝ 2010-2012 շրջան

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

ՖՀՄՍ 2 «Բաժնետոմսերի վրա հիմնված վճարումներ»

Այս բարեփոխումը կիրառվում է առաջընթաց կերպով և պարզաբանում է մի շարք հարցեր՝ կապված արդյունավետության և ծառայության պայմանների սահմանումների հետ, մասնավորապես՝ աշխատակիցների կողմից բաժնետոմս ձեռք բերելու պայմանների հետ, ինչպիսիք են՝

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

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

(ծ) Դեռևս չկիրառվող նոր ստանդարտներ և մեկնաբանություններ (շարունակություն)

ՖՀՄՄ 3 «ձեռնարկատիրական գործունեության միավորումներ»

Փոփոխությունը կիրառվում է առաջընթաց կերպով և պարզաբանում է, որ բոլոր պայմանական փոխհատուցումները, որոնք դասակարգվել են որպես ձեռնարկատիրական գործունեության միավորումից առաջացող պարտավորություն (կամ ակտիվներ), պետք է հետագայում չափել իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով՝ անկախ այն հանգամանքից, արդյոք դրանք ՖՀՄՄ 9-ի (կամ ՀՀՄՄ 39-ի) շրջանակներում են գտնվում, թե՛ ոչ:

ՖՀՄՄ 8 «Գործառնական սեզմենտներ»

Փոփոխությունները կիրառվում են հետընթաց և պարզաբանում են, որ.

- Կազմակերպությունը պետք է բացահայտի ՖՀՄՄ 8 ստանդարտի 12-րդ հոդվածով սահմանվող սեզմենտների միավորման չափանիշների կիրառման հետ կապված ղեկավարության դատողությունները, ներառյալ՝ միավորված գործառնական սեզմենտների կարճ և կարագրերը և տնտեսական բնութագրերը (օրինակ՝ վաճառքը և համախառն մարժան), որոնք օգտագործվում են սեզմենտների համանման լինելը գնահատելու համար:
- Մեզմենտի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների համաձայնեցման բացահայտումը պահանջվում է միայն այն դեպքում, երբ համաձայնեցումը զեկուցվում է գլխավոր գործառնական որոշումներ կայացնողին: Նույնը վերաբերում է սեզմենտի պարտավորություններին:

ՖՀՄՄ 13 «Գարձաժամկետ դեբիտորական և կրեդիտորական պարտքեր»՝ Փոփոխություններ ՖՀՄՄ 13-ում

ՖՀՄՄ 13-ի փոփոխությունը «Եզրակացության հիմքեր» բաժնում պարզաբանում է, որ կարձաժամկետ դեբիտորական և կրեդիտորական պարտքերը՝ առանց որոշակի տոկոսադրույքների, կարելի է չափել հաշիվ-ապրանքագրի գումարով, երբ զեղչման ազդեցությունը էական չէ:

ՀՀՄՄ 16 «Հիմնական միջոցներ» և ՀՀՄՄ 38 «Ոչ նյութական ակտիվներ»

Փոփոխությունը կիրառվում է հետընթաց և պարզաբանում է, որ ՀՀՄՄ 16-ում և ՀՀՄՄ 38-ում ակտիվը կարող է վերագնահատվել ինչպես համախառն, այնպես էլ զուտ հաշվեկշռային արժեքի վերաբերյալ դիտարկելի տեղեկատվությանը հղում կատարելով: Ի լրումն, կուտակված մաշվածությունը կամ ամորտիզացիան իրենից ներկայացնում է ակտիվի համախառն և հաշվեկշռային արժեքների միջև տարբերությունը:

ՀՀՄՄ 24 «Կապակցված կողմերի բացահայտումներ»

Փոփոխությունը կիրառվում է հետընթաց և պարզաբանում է, որ կառավարման ծառայություններ մատուցող կազմակերպությունը (որը մատուցում է առանցքային կառավարչական անձնակազմի ծառայություններ) հանդիսանում է կապակցված կողմ և, համապատասխանաբար, պետք է բացահայտվի կապակցված կողմերի բացահայտումներում: Բացի այդ, կազմակերպությունը, որն օգտվում է կառավարման ծառայություններ մատուցող կազմակերպության ծառայություններից, պետք է բացահայտի կառավարման ծառայությունների գծով ծախսերը:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

(ծ) Դեռևս չկիրառվող նոր ստանդարտներ և մեկնաբանություններ (շարունակություն)

Տարեկան բարեփոխումներ` 2011-2013 շրջան

Այս բարեփոխումներն ուժի մեջ են մտնում 2014 թվականի հուլիսի 1-ից հետո և ակնկալվում է, որ էական ազդեցություն չեն ունենա Բանկի վրա: Դրանք ներառում են`

ՖՀՄՍ 3 «ձեռնարկատիրական գործունեության միավորումներ»

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

- Բոլոր համատեղ ձեռնարկումները, այլ ոչ միայն համատեղ կազմակերպությունները, ՖՀՄՍ 3-ի շրջանակից դուրս են,
- Այս բացառությունը կիրառվում է միայն համատեղ ձեռնարկումների ֆինանսական հաշվետվություններին նպատակներով հաշվապահական հաշվառման համար:

ՖՀՄՍ 13 «Բրանկան արժեքի չափում»

Փոփոխությունը կիրառվում է առաջընթաց կերպով և պարզաբանում է, որ ՖՀՄՍ 13-ի բացառությունը կազմակերպությունների համար, որոնք պահում են ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների խումբ (պորտֆել), կարող է կիրառվել ոչ միայն ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների, այլ նաև այլ պայմանագրերի համար, որոնք գտնվում են ՖՀՄՍ 9-ի (ՀՀՄՍ 39, էթե կիրառելի է) շրջանակներում:

ՀՀՄՍ 40 «Ներդրումային գույք»

ՀՀՄՍ 40 ստանդարտում օժանդակ ծառայությունների նկարագրությունը տարբերում է ներդրումային գույք և սեփականատիրոջ կողմից զբաղեցված գույք (այսինքն` հիմնական միջոց) հասկացությունները: Փոփոխությունը կիրառվում է առաջընթաց կերպով և պարզաբանում է, որ որոշելու համար թե արդյոք գործարքը ակտիվի գնում է, թե ձեռնարկատիրական գործունեության միավորում, օգտագործվում է ՖՀՄՍ 3-ը, այլ ոչ թե ՀՀՄՍ 40 ստանդարտի օժանդակ ծառայությունների նկարագիրը:

Արդյունավետ ՖՀՄՍ-ի նշանակությունը` ՖՀՄՍ 1-ի փոփոխություններ

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

Տարեկան բարեփոխումներ` 2012-2014 շրջան

Այս բարեփոխումներն ուժի մեջ են մտնում 2016 թվականի հունվարի 1-ից հետո և ակնկալվում է, որ էական ազդեցություն չեն ունենա Բանկի վրա: Դրանք ներառում են`

ՖՀՄՍ 5 «Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ և ընդհատված գործունեություն»` օտարման մեթոդների փոփոխություններ

Ակտիվները (կամ օտարման խմբերը) ընդհանուր առմամբ օտարվում են կա՛մ վաճառքի, կա՛մ սեփականատերերի միջև բաշխման միջոցով: ՖՀՄՍ 5-ի փոփոխությունը պարզաբանում է, որ նշված օտարման մեթոդներից մեկը մյուսով փոխարինելը չի նշանակի օտարման նոր պլան, այլ այն կհանդիսանա սկզբնական ծրագրի շարունակություն: Հետևաբար ՖՀՄՍ 5-ի պահանջների կիրառման ընդհատում չի լինի: Փոփոխությունը նաև պարզաբանում է, որ օտարման մեթոդի փոփոխությունը չի հանգեցնի դասակարգման ամսաթվի փոփոխությանը: Փոփոխությունը պետք է կիրառվի առաջընթաց կերպով 2016 թվականի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար, սակայն ավելի վաղ կիրառումը թույլատրելի է:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

(ծ) Դեռևս չկիրառվող նոր ստանդարտներ և մեկնաբանություններ (շարունակություն)

ՖՀՄՄ 7Տ Ֆինանսական գործիքներ / Օտարալությունների մատուցման պայմանագրերի բացահայտումներ

ՖՀՄՄ 7 պահանջում է կազմակերպությունից տրամադրել բացահայտումներ ցանկացած փոխանցված և ամբողջովին ապահանջված ակտիվի նկատմամբ շարունակական ներգրավվածության մասին: Խորհրդին հարցրել են, թե արդյոք ծառայությունների մատուցման պայմանագրերը բավարարում են շարունակական ներգրավվածության նպատակով կիրառվող այս բացահայտման պահանջներին: Փոփոխությունը պարզաբանում է, որ ծառայությունների մատուցման պայմանագիրը, որը ներառում է միջնորդավճար, կարող է հաստատել ֆինանսական ակտիվի մեջ շարունակական ներգրավվածություն: Կազմակերպությունը պետք է գնահատի միջնորդավճարի բնույթը և ճշտի շարունակական ներգրավվածության համար անհրաժեշտ բացահայտումների համապատասխանությունը ՖՀՄՄ 7.Բ30 և ՖՀՄՄ 7.42Գ կետերում ներկայացված ցուցումներին: Փոփոխությունը պետք է կիրառվի 2016 թվականի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար, սակայն ավելի վաղ կիրառումը թույլատրելի է: Փոփոխությունը պետք է կիրառվի այնպես, որ շարունակական ներգրավվածություն կազմող ծառայությունների մատուցման պայմանագրերի գնահատումը կատարվի հետընթաց: Մակայն, պահանջվող բացահայտումները չպետք է կատարվեն ավելի վաղ ժամանակահատվածներում, քան այն տարեկան ժամանակաշրջանը, երբ կազմակերպությունն առաջին անգամ կիրառում է փոփոխություններ:

ՖՀՄՄ 7 Ֆինանսական գործիքներ. միջանկյալ հաշվետվություններին համար հաշվանցման բացահայտումների կիրառելիությունը

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

Փոփոխությունը դուրս է մղում «այդ հաշվետու ժամանակաշրջանների միջանկյալ ժամանակաշրջանների ընթացքում» արտահայտությունը պարզաբանելով, որ ՖՀՄՄ 7-ի բացահայտումները պարտադիր չեն միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններում: Փոփոխությունը պետք է կիրառվի հետընթաց 2016 թվականի հունվարի 1-ին կամ հունվարի 1-ից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար, սակայն ավելի վաղ կիրառումը թույլատրելի է:

ՀՀՄՄ 34 ՏՄ միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություն / Տեղեկատվության բացահայտումը միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին որևէ այլ մասում

Փոփոխությունը նշում է, որ պահանջված միջանկյալ բացահայտումները պետք է կամ լինեն միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններում կամ միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները պետք է հղում պարունակեն ավելի ընդհանուր ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մաս կազմող այն փաստաթղթին, որտեղ դրանք կատարվել են (դեկլարության մեկնաբանություններ կամ ռիսկերի հաշվետվություն): Խորհուրդը նշել է, որ միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվության այլ բաղկացուցիչներում ներկայացված տեղեկատվությունը պետք է հասանելի լինի օգտագործողներին միևնույն ժամանակ և միևնույն պայմաններով, ինչ միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները: Եթե ֆինանսական հաշվետվությունների օգտագործողները այլ տեղեկատվությանը նմանօրինակ հասանելիություն չունենան, միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները կլինեն ոչ ամբողջական: Փոփոխությունը պետք է կիրառվի հետընթաց 2016 թվականի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար, սակայն ավելի վաղ կիրառումը թույլատրելի է:

4. Զուտ տոկոսային եկամուտ

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Տոկոսային եկամուտ		
Հաճախորդներին տրված վարկեր	23,363,086	19,421,429
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	1,182,273	666,449
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	923,406	635,798
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	764,705	826,031
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	707,560	395,236
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	344,753	350,256
Հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	282,580	302,775
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	108,342	539,927
Այլ	35,288	26,742
	27,711,993	23,164,643
Տոկոսային ծախս		
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	7,669,949	6,353,114
Այլ փոխառություններ և ստորադաս փոխառություններ	3,796,762	3,553,879
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	661,980	480,639
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	259,924	150,115
Այլ	698,118	572,347
	13,086,733	11,110,094
Զուտ տոկոսային եկամուտ	14,625,260	12,054,549

5. Միջնորդավճարների գծով եկամուտ

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Վարկային քարտերի սպասարկման ծառայություններ	1,026,049	846,873
Կանխիկացման և հաշիվների սպասարկման ծառայություններ	415,636	254,231
Դրամական փոխանցումներ	406,384	383,366
Երաշխիքների և ակրեդիտիվների թողարկում	276,437	257,395
Բրոկերային ծառայություններ	119,727	228,080
Հաշվարկային գործառնություններ	25,109	18,914
Այլ	37,422	66,565
	2,306,764	2,055,424

6. Միջնորդավճարների գծով ծախս

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Վարկային քարտերի սպասարկման ծառայություններ	234,327	175,585
Երաշխիքների և ակրեդիտիվների թողարկում	92,936	90,617
Դրամական փոխանցումներ	65,131	46,934
Այլ	39,249	100,325
	431,643	413,461

7. Զուտ (վնաս)/ օգուտ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներից

Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներից զուտ վնասը՝ 4,592,239 հազար դրամ գումարով (2013 թ.՝ զուտ օգուտ 146,439 հազար դրամ գումարով) ներառում է արտարժույթի և տոկոսադրույքի գծով աճանցյալ գործիքների վերագնահատում, որոնք օգտագործվում են բաց արժույթային դիրքերը հեջավորելու համար:

8. Արտարժույթային գործառնություններից զուտ օգուտ

	<i>2014</i> <i>հազ. դրամ</i>	<i>2013</i> <i>հազ. դրամ</i>
Սփոթ գործարքներից զուտ օգուտ	2,344,808	1,478,075
Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից զուտ օգուտ	5,251,722	343,502
	7,596,530	1,821,577

9. Այլ գործառնական եկամուտ/(ծախսեր)

	<i>2014</i> <i>հազ. դրամ</i>	<i>2013</i> <i>հազ. դրամ</i>
Ստացված տույժեր և վնասներ	1,298,535	1,105,480
Ոչ ընթացիկ ակտիվների օտարումից զուտ եկամուտ	587	1,053
Այլ եկամուտ	76,085	102,883
Տույժերի և տուգանքների գծով ծախսեր	(40,870)	(1,058)
Ինկասացիա	(53,825)	(47,520)
Արժեթղթային և բրոքերային գործունեություն	(99,025)	(166,078)
Երաշխիքային վճարներ Ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամին	(184,121)	(138,120)
Ծրագրային ապահովման սպասարկում	(201,053)	(168,725)
Վճարման համակարգի գծով ծախսեր	(260,917)	(222,232)
Այլ ծախսեր	(164,389)	(64,554)
	371,007	401,129

10. Արժեզրկումից կորուստներ

	<i>2014</i> <i>հազ. դրամ</i>	<i>2013</i> <i>հազ. դրամ</i>
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(1,650,911)	(1,863,614)
Այլ ակտիվներ	(80,412)	(95,936)
	(1,731,323)	(1,959,550)

11. Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր

	<i>2014</i> <i>հազ. դրամ</i>	<i>2013</i> <i>հազ. դրամ</i>
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	821,362	759,811
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	760,473	677,053
Գովազդ և մարքեթինգ	581,983	571,474
Վերանորոգման և պահպանման ծախսեր	196,411	166,274
Բարեգործություն և հովանավորություն	136,173	323,596
Կապի և տեղեկատվական ծառայություններ	94,608	122,877
Ուսուցում և կրթություն	88,456	31,832
Մասնագիտական ծառայություններ	77,505	40,551
Էլեկտրականության և կոմունալ ծախսերի վճարներ	75,380	51,691
Անվտանգության ծառայություն	58,733	57,402
Գործուղման ծախսեր	47,817	57,252
Հարկեր (բացառությամբ աշխատավարձին վերաբերող հարկերի և շահութահարկի)	28,734	13,199
Ներկայացուցչական ծախսեր	24,761	28,274
Գրասենյակային ծախսեր	22,816	25,113
Ապահովագրություն	20,486	14,522
Այլ	248,523	233,048
	3,284,221	3,173,969

12. Շահութահարկի գծով ծախս

	<i>2014</i> <i>հազ. դրամ</i>	<i>2013</i> <i>հազ. դրամ</i>
Ընթացիկ շահութահարկի գծով ծախս		
Ընթացիկ տարի	2,048,603	1,606,718
Հետաձգված հարկի գծով ծախս		
Հետաձգված հարկային ակտիվների և պարտավորությունների շարժ՝ ժամանակավոր տարբերությունների առաջացման և հակադարձման հետևանքով	(171,568)	22,855
Ընդամենը ծախս շահութահարկի գծով	1,877,035	1,629,573

2014թ-ին ընթացիկ և հետաձգված հարկերի գծով կիրառելի հարկային դրույքը կազմում է 20% (2013թ-ին՝ 20%):

Արդյունավետ հարկային դրույքի համաձայնեցում

	<i>2014</i>		<i>2013</i>	
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>%</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>%</i>
Շահույթ մինչև հարկումը	9,025,905		7,686,761	
Շահութահարկ՝ կիրառելի հարկային դրույքով	1,805,181	20%	1,537,352	20%
Նախորդ տարիների շահութահարկի գումարի ճշգրտում	33,024	0.40%	-	-
Չնվազեցվող ծախսեր	38,830	0.80%	92,221	1.2%
	1,877,035	20.8%	1,629,573	21.2%

12. Շահութահարկի գծով ծախս (շարունակություն)

(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 2014թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ (2013թ.՝ զուտ հետաձգված հարկային պարտավորություններ):

Գործող հարկային օրենսդրության համաձայն նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունները մարման ժամկետ չունեն:

Ստորև ներկայացված է ժամանակավոր տարբերությունների շարժը 2014թ. և 2013թ. ընթացքում:

2014 հազ. դրամ	Մնացորդն առ 2014թ. հունվարի 1	Շահություն կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում	
			Ֆինանսական ճանաչված	Մնացորդն առ 2014թ. դեկտեմբերի 31
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	46,263	(13,998)	-	32,265
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	(104,380)	-	137,459	33,079
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(205,556)	(32,094)	-	(237,650)
Այլ ստացվելիք գումարների պահուստներ և այլ պահուստներ	(137,466)	27,204	-	(110,262)
Հիմնական միջոցներ	41,148	19,717	-	60,865
Այլ ակտիվներ	13,107	(3)	-	13,104
Այլ պարտավորություններ	180,474	170,742	-	351,216
	(166,410)	171,568	137,459	142,617

2013 հազ. դրամ	Մնացորդն առ 2013թ. հունվարի	Շահություն կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում	
			Ֆինանսական ճանաչված	Մնացորդն առ 2013թ. դեկտեմբերի 31
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	60,709	(14,446)	-	46,263
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	(10,501)	-	(93,879)	(104,380)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(239,562)	34,006	-	(205,556)
Այլ ստացվելիք գումարների պահուստներ և այլ պահուստներ	(73,721)	(63,745)	-	(137,466)
Հիմնական միջոցներ	26,693	14,455	-	41,148
Այլ ակտիվներ	13,207	(100)	-	13,107
Այլ պարտավորություններ	173,499	6,975	-	180,474
	(49,676)	(22,855)	(93,879)	(166,410)

13. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

	<i>2014</i> <i>հազ. դրամ</i>	<i>2013</i> <i>հազ. դրամ</i>
Կանխիկ միջոցներ	9,566,767	10,955,628
Նոստրո հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում՝ ներառյալ պարտադիր պահուստները	50,575,892	68,814,293
Նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում		
- ԱԱ- ից ԱԱ+ վարկանիշով	2,883	12,010
- Ա- ից Ա+ վարկանիշով	6,742,373	17,914,102
- ԲԲ- ից ԲԲԲ+ վարկանիշով	1,148,984	1,084,152
- վարկանիշ չունեցող	78,777	35,507
Ընդամենը նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում	7,973,017	19,045,771
Ընդամենը դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	68,115,676	98,815,692

Բանկերը պարտավոր են ունենալ դեպոնացված դրամական միջոցներ (պարտադիր պահուստ) ՀՀ ԿԲ-ում ՀՀ դրամով ներգրավված գումարների 2%-ի չափով և արտարժույթով ներգրավված գումարների 20%-ի չափով (սկսած 2014թ. դեկտեմբերի 24-ից): Օրենսդրությամբ չի սահմանափակվում այդ միջոցների ելքագրումը, սակայն եթե Բանկը չի ապահովում ՀՀ դրամով ներգրավված գումարների գծով նվազագույն միջին ամսական գումարը և արտարժույթով ներգրավված գումարների գծով նվազագույն օրական գումարը, ապա կարող են կիրառվել պատժամիջոցներ:

2014թ. -ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ում նոստրո հաշիվների մեջ ներառված է պարտադիր պահուստի գումարը՝ 852,538 հազար դրամ ՀՀ դրամով ներգրավված միջոցների համար (2013 թ.՝ 1,216,532 հազար դրամ) և 43,153,758 հազար դրամ արտարժույթով ներգրավված միջոցների համար (2013 թ.՝ 21,180,070 հազար դրամ):

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ժամկետանց կամ արժեզրկված չեն: Բանկերի վերոնշյալ վարկանիշները նշված են ըստ Fitch rating agency-ի վարկանշմանը:

2014թ. -ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի այնպիսի գործընկեր բանկեր (2013 թ.՝ երկու բանկ), որոնց մնացորդները գերազանցեն կապիտալի 10%-ը: Այդ մնացորդների համախառն արժեքը 2013թ. -ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմում էր 13,957,925 հազար դրամ:

2014թ. -ի դեկտեմբերի 31-ի և 2013թ. -ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ում Բանկի մնացորդները գերազանցում են կապիտալի 10%:

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

	<i>2014</i> <i>հազ. դրամ</i>	<i>2013</i> <i>հազ. դրամ</i>
Ակտիվներ		
Բանկի կողմից պահվող		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
Կորպորատիվ պարտատուներ		
- վարկանիշ չունեցող	-	43,406
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ		
Այլ պայմանագրեր	-	-
	-	43,406
Հեռզման պայմանագրերով գրավադրված		
Կորպորատիվ պարտատուներ		
- վարկանիշ չունեցող	-	844,660
	-	844,660
Պարտավորություններ		
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ		
Տոկոսադրույթի սվոպեր	161,325	231,316
Արտարժույթի պայմանագրեր	512,245	-
Այլ պայմանագրեր	162	2,844
	673,732	234,160

14. Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ (շարունակություն)

Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքները իրենցից ներկայացնում են առևտրական նպատակներով պահվող ֆինանսական գործիքներ:
 Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվները ժամկետանց կամ արժեզրկված չեն:

Տոկոսադրույքի սվոպեր

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են տոկոսադրույքի սվոպի պայմանագրերի գումարները 2014թ. և 2013թ. 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:

	<i>Իրական արժեք</i>		<i>Անվանական գումար</i>	
	<i>2014</i>	<i>2013</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
ԱՄՆ դոլարով ֆիքսված տոկոսադրույքի վճարում, ԱՄՆ դոլարով լողացող տոկոսադրույքի ստացում	(161,325)	(231,316)	13,817,309	15,027,118

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի տոկոսադրույքի սվոպի երեք պայմանագիր՝ յուրաքանչյուրը 15,000,000 ԱՄՆ դոլար անվանական գումարով (2013թ.-ին՝ տոկոսադրույքի սվոպի երեք պայմանագիր՝ յուրաքանչյուրը 15,000,000 ԱՄՆ դոլար անվանական գումարով): Այս պայմանագրերի համաձայն՝ Բանկը վճարում է 2.1350%, 1.3125% և 0.9450% ֆիքսված տոկոսադրույքներ և ստանում է 6 ամիս USD-LIBOR-BBA (Բրիտանիայի բանկիրների ասոցիացիա) լողացող տոկոսադրույքներ՝ համապատասխանաբար յուրաքանչյուր պայմանագրի համար: Տոկոսադրույքի սվոպի պայմանագրերի մարման ժամկետը լրանում է 2018թ.-ին:

15. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Բանկի կողմից պահվող		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
- Պետական պարտատուներ		
ՀՀ պետական արժեթղթեր	268,753	2,187,976
Հայաստանի Հանրապետության եվրոպարտատուներ	-	818,558
- Կորպորատիվ պարտատուներ		
Միջազգային ֆինանսական հաստատություններ	104,832	375,876
Այլ	38,738	41,023
Բաժնային ներդրումներ		
- Չգնանշվող բաժնային արժեթղթեր	106,458	102,467
	518,781	3,525,900
ԿԲ-ի հետ հետգնման պայմանագրերով գրավադրված		
ՀՀ պետական արժեթղթեր	3,578,952	5,815,585
ՀՀ եվրոպարտատուներ	3,317,063	-
Միջազգային ֆինանսական հաստատությունների արժեթղթեր	196,768	-
	7,092,783	5,815,585

15. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ (շարունակություն)

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

Անվանումը	Գրանցման երկիրը	Հիմնական գործունեությունը	Վերահսկվող %		2014	2013
			2014	2013	հազ. դրամ	հազ. դրամ
ԱրՔա	Հայաստանի Հանրապետություն	Վճարային համակարգ	3.76%	3.76%	36,429	34,826
Արցախյ Բանկ ՓԲԸ	Հայաստանի Հանրապետություն	Բանկային գործունեություն	1.06%	1.06%	69,250	66,862
ՍՎԻՏՏ	Բելգիա	Դրամական փոխանցումներ	0.00%	0.00%	779	779
					106,458	102,467

(ա) Որոշելի իրական արժեք չունեցող ներդրումներ

Սկզբնական արժեքով հաշվառվող վաճառքի համար մատչելի բաժնային ներդրումները ներառում են չգնանշվող բաժնային արժեթղթերը: Այս ներդրումների համար ակտիվ շուկա գոյություն չունի, և վերջերս տեղի չեն ունեցել այնպիսի գործարքներ, որոնք կարող էին վկայություն տրամադրել դրանց ընթացիկ իրական արժեքի մասին: Ի լրումն, զեղչված դրամական միջոցների հոսքերի մեթոդի կիրառման արդյունքում ձևավորվում են մի շարք իրական արժեքներ, ինչը պայմանավորված է այս ոլորտում դրամական միջոցների ապագա հոսքերի առկայության հետ կապված անորոշությամբ:

(բ) Վաճառքի համար մատչելի ակտիվների վերադասակարգումներ

2014թ.-ի ընթացքում Բանկը վաճառքի համար մատչելի որոշ ակտիվներ, որոնք, վերադասակարգման ամսաթվի դրությամբ, Բանկը մտադրված էր և հնարավորություն ուներ պահել մինչև մարման ժամկետի լրանալը, վերադասակարգել է մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների: Վերադասակարգված ակտիվներն իրենցից ներկայացնում են ՀՀ պետական արժեթղթեր և միջազգային ֆինանսական հաստատությունների արժեթղթեր:

Վերադասակարգումները կատարվել են 2014թ.-ի ընթացքում վերադասակարգման ամսաթվին գործող իրական արժեքով: Ստորև բերված աղյուսակը ցույց է տալիս վերադասակարգման ամսաթվի դրությամբ վերադասակարգված ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքները և դրանց անորոշիվացված արժեքը 2014թ.-ի դեկտեմբերի 31 դրությամբ:

2014 հազ. դրամ	Վերադասակարգ- ման ամսաթվի դրությամբ իրական արժեքը	Անորոշիվացված արժեքը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Որպես մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ վերադասակարգված վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ		
ՀՀ պետական արժեթղթեր	2,262,610	2,208,417
Միջազգային ֆինանսական հաստատությունների պարտատուներ	203,212	200,329
	2,465,822	2,408,746

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

	հազ. դրամ
1 տարուց պակաս	1,068,565
1-5 տարի	1,397,257
	2,465,822

Վերադասակարգված վաճառքի համար մատչելի ներդրումային արժեթղթերի արդյունավետ տոկոսադրույքները տատանվում էին 9.7%-ից 15.7% սահմաններում և վերադասակարգված մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումային արժեթղթերի նոր արդյունավետ տոկոսադրույքները տատանվում են 8.7%-ից 10.6% սահմաններում:

15. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ (շարունակություն)

(բ) Վաճառքի համար մատչելի ակտիվների վերադասակարգումներ

Բանկը 2014թ.-ի այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում վերադասակարգված ակտիվների իրական արժեքների գծով ճանաչել է վնաս 99,240 ՀՀ դրամի չափով (2013 թ.՝ 300,832 ՀՀ դրամ):

Ֆինանսական ակտիվները չվերադասակարգելու դեպքում իրական արժեքի գծով վնասը, որը կճանաչվեր այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում, կկազմեր 75,693 հազար դրամ:

16. Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ

	<i>2014</i> <i>հազ. դրամ</i>	<i>2013</i> <i>հազ. դրամ</i>
Պահանջներ ՀՀ ԿԲ նկատմամբ		
Վարկային քարտերով գործառնությունների իրականացման գծով դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ –ում	820,000	720,000
Վարկեր և ավանդներ այլ բանկերի հետ		
Հայկական բանկեր	–	2,030,799
SZՋԿ կազմի մեջ մտնող բանկեր	295,220	322,994
Օտարերկրյա այլ բանկեր	42,633	32,690
Ընդամենը այլ բանկերին տրված վարկեր և ավանդներ	337,853	2,386,483
Ընդամենը այլ բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	1,157,853	3,106,483

Բանկերին տրված վարկերը և փոխատվություններն արժեզրկված կամ ժամկետանց չեն:

SZՋԿ կազմի մեջ մտնող բանկերի և այլ օտարերկրյա բանկերի հետ վարկերի և ավանդների մեջ ներառված 322,827 հազար դրամ (2013 թ.՝ 355,684 հազար դրամ) գումարն իրենից ներկայացնում է ակրեդիտիվների, երաշխիքների և վարկային քարտերի դիմաց գրավադրված ավանդներ:

Բանկերին տրված վարկերի և փոխատվությունների կենտրոնացում

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ (2013 թ.՝ ոչ մի բանկում), որոնց մնացորդները գերազանցում են կապիտալի 10%-ը:

17. Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

	<i>2014</i> <i>հազ. դրամ</i>	<i>2013</i> <i>հազ. դրամ</i>
Փոքր և միջին հայկական ֆինանսական կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ	1,526,358	7,423,387
Միջին հայկական բանկից ստացվելիք գումարներ	–	1,017,772
	1,526,358	8,441,159

Գրավ

2014թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարների դիմաց գրավադրված էին կառավարության և ոչ կառավարական արժեթղթեր 1,590,527 հազար դրամ իրական արժեքով (2013 թ.՝ 8,098,541 հազար դրամ):

Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարների դիմաց գրավադրված 1,217,526 հազար դրամ գումարը վերագրավադրվել է հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարների դիմաց 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ (2013թ.-ին՝ 5,910,451):

18. Հաճախորդներին տրված վարկեր

	<i>2014</i> <i>հազ. դրամ</i>	<i>2013</i> <i>հազ. դրամ</i>
Կորպորատիվ վարկեր		
Վարկեր խոշոր ընկերություններին	179,788,620	106,095,838
Վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին	58,195,133	33,670,967
Ընդամենը կորպորատիվ վարկեր	237,983,753	139,766,805
Մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկեր		
Հիփոթեքային վարկեր	17,277,164	10,250,398
Վարկային քարտեր	16,367,111	10,424,703
Ավտոմեքենայի ձեռքբերման վարկեր	4,094,804	3,359,988
Սպառողական վարկեր	3,046,377	1,183,682
Անհատներին տրվող բիզնես վարկեր	2,495,719	5,853,812
Այլ	278,684	408,542
Ընդամենը սպառողական վարկեր	43,559,859	31,481,125
Հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	281,543,612	171,247,930
Արժեզրկման գծով պահուստ	(2,734,663)	(1,386,510)
Հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	278,808,949	169,861,420

Ստորև ներկայացված աղյուսակում բարձր վարկանիշ ունեցող վարկերը կորպորատիվ հաճախորդներին տրված վարկերն են, որոնք ունեն նվազագույն մակարդակի վարկային ռիսկ, սովորաբար ապահովված բարձրակարգ գրավով (որպես գրավ են հանդիսանում դրամական միջոցներ կամ պետական երաշխիքներ): Լավ ֆինանսական վիճակ և պարտքերի սպասարկման լավ պատմություն ունեցող այլ վարկառուները ընդգրկվում են ստանդարտ վարկանիշի մեջ: Ստանդարտ վարկանիշից ցածր վարկերը կազմում են անհատապես չարժեզրկված, ստանդարտից ցածր գնահատական ունեցող վարկերը:

	<i>Չարժեզրկված և ոչ ժամկետանց</i>					
	<i>Բարձր վարկանիշ 2014</i>	<i>Ստանդարտ վարկանիշ 2014</i>	<i>Ստանդարտից ցածր վարկանիշ 2014</i>	<i>ժամկետանց</i>		<i>Ընդամենը 2014</i>
				<i>բայց չարժեզրկված 2014</i>	<i>Անհատապես արժեզրկված 2014</i>	
Կորպորատիվ հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	32,826,034	196,085,992	-	5,163,171	1,684,533	235,759,730

	<i>Չարժեզրկված և ոչ ժամկետանց</i>					
	<i>Բարձր վարկանիշ 2013</i>	<i>Ստանդարտ վարկանիշ 2013</i>	<i>Ստանդարտից ցածր վարկանիշ 2013</i>	<i>ժամկետանց</i>		<i>Ընդամենը 2013</i>
				<i>բայց չարժեզրկված 2013</i>	<i>Անհատապես արժեզրկված 2013</i>	
Կորպորատիվ հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	3,143,101	133,486,488	-	725,624	1,233,041	138,588,254

Ստորև ներկայացված է 2014թ. ընթացքում արժեզրկման գծով պահուստի շարժը ըստ հաճախորդներին տրված վարկերի տեսակների:

	<i>Կորպորատիվ վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Ընդամենը հազ. դրամ</i>
Մնացորդը հաշվետու տարվա սկզբին	1,178,551	207,959	1,386,510
Զուտ ծախս	1,140,671	510,240	1,650,911
Նախկինում դուրս գրված վարկերի վերադարձ	94,574	405,891	500,465
Դուրսգրումներ	(189,773)	(613,450)	(803,223)
Մնացորդը հաշվետու տարվա վերջին	2,224,023	510,640	2,734,663

18. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

Ստորև ներկայացված է 2013թ. ընթացքում արժեզրկման գծով պահուստի շարժը ըստ հաճախորդներին տրված վարկերի տեսակների:

	<i>Վերադարձված վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Ընդամենը հազ. դրամ</i>
Մնացորդը հաշվետու տարվա սկզբին	469,065	164,430	633,495
Զուտ ծախս	1,553,069	310,545	1,863,614
Նախկինում դուրս գրված վարկերի վերադարձ	73,351	27,670	101,021
Դուրսգրումներ	(916,934)	(294,686)	(1,211,620)
Մնացորդը հաշվետու տարվա վերջին	1,178,551	207,959	1,386,510

18. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

(ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշներ

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

	<i>Համախառն վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ</i>	<i>Զուտ վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ %</i>
Կորպորատիվ վարկեր				
Վարկեր խոշոր ընկերություններին				
Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր՝				
- ոչ ժամկետանց	173,503,081	347,006	173,156,075	0.2%
- 30-90 օր ժամկետանց	600,387	1,201	599,186	0.2%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր	174,103,468	348,207	173,755,261	0.20%
Արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկեր՝				
Չարժեզրկված վարկեր				
-270 օրից ավել ժամկետանց	3,255,951	6,512	3,249,439	0.2%
Արժեզրկված վարկեր՝				
- 181-270 օր ժամկետանց	191,645	20,805	170,840	10.9%
- 270 օրից ավել ժամկետանց	2,237,556	1,213,973	1,023,583	54.3%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկեր	5,685,152	1,241,290	4,443,862	21.83%
Ընդամենը վարկեր խոշոր ընկերություններին	179,788,620	1,589,497	178,199,123	0.9%
Վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին				
Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր՝				
- ոչ ժամկետանց	56,319,236	563,286	55,755,950	1.0%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	366,668	3,667	363,001	1.0%
- 31-90 օր ժամկետանց	793,744	7,937	785,807	1.0%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր	57,479,648	574,890	56,904,758	1.00%
Արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկեր՝				
Չարժեզրկված վարկեր՝				
- 91-180 օր ժամկետանց	144,301	1,443	142,858	1.0%
- 181-270 օր ժամկետանց	23,112	231	22,881	1.0%
Արժեզրկված վարկեր՝				
- 31-90 օր ժամկետանց	46,879	4,918	41,961	10.5%
- 91-180 օր ժամկետանց	87,072	9,604	77,468	11.0%
- 181-270 օր ժամկետանց	414,121	43,440	370,681	10.5%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկեր	715,485	59,636	655,849	8.3%
Ընդամենը վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին	58,195,133	634,526	57,560,607	1.1%
Ընդամենը կորպորատիվ վարկեր	237,983,753	2,224,023	235,759,730	0.9%

18. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

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

18. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	<i>Համախառն վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ</i>	<i>Զուտ վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ %</i>
Կորպորատիվ վարկեր				
Վարկեր խոշոր ընկերություններին				
Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր	103,889,849	207,808	103,682,041	0.2%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր	103,889,849	207,808	103,682,041	0.2%
Արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկեր				
Չարժեզրկված վարկեր`				
-91-180 օր ժամկետանց	440,970	882	440,088	0.2%
Արժեզրկված վարկեր				
- 91-180 օր ժամկետանց	469,130	158,287	310,843	33.7%
- 181-270 օր ժամկետանց	1,295,889	373,691	922,198	28.8%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկեր	2,205,989	532,860	1,673,129	24.2%
Վարկեր խոշոր ընկերություններին	106,095,838	740,668	105,355,170	0.7%
Վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին				
Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր	33,381,670	434,122	32,947,548	1.3%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	114,369	1,487	112,882	1.3%
- 31-90 օր ժամկետանց	15,561	202	15,359	1.3%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր	33,511,600	435,811	33,075,789	1.3%
Արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկեր				
Չարժեզրկված վարկեր				
-91-180 օր ժամկետանց	159,367	2,072	157,295	1.3%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկեր	159,367	2,072	157,295	1.3%
Ընդամենը վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին	33,670,967	437,883	33,233,084	1.3%
Ընդամենը կորպորատիվ հաճախորդներին տրված վարկեր	139,766,805	1,178,551	138,588,254	0.8%
Մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկեր				
Հիփոթեքային վարկեր				
Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր	10,185,573	132,412	10,053,161	1.3%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	21,471	279	21,192	1.3%
- 31-90 օր ժամկետանց	43,354	564	42,790	1.3%
Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր	10,250,398	133,255	10,117,143	1.3%
Վարկային քարտեր				
- ոչ ժամկետանց	10,201,235	20,402	10,180,833	0.2%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	57,927	10,060	47,867	17.4%
- 31-90 օր ժամկետանց	26,600	9,760	16,840	36.7%
- 91-180 օր ժամկետանց	19,813	1,592	18,221	8.0%
- 181-270 օր ժամկետանց	119,128	2,027	117,101	1.7%
Ընդամենը վարկային քարտեր	10,424,703	43,841	10,380,862	0.4%

18. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

	<i>Համախառն վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ</i>	<i>Զուտ վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ %</i>
Բիզնես վարկեր				
- ոչ ժամկետանց՝	5,474,361	16,971	5,457,390	0.3%
- 31-90 օր ժամկետանց	218,063	676	217,387	0.3%
- 91-180 օր ժամկետանց	161,388	500	160,888	0.3%
Ընդամենը բիզնես վարկեր	5,853,812	18,147	5,835,665	0.3%
Ավտոմեքենայի ձեռքբերման վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	3,334,865	6,670	3,328,195	0.2%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	13,956	38	13,918	0.3%
- 91-180 օր ժամկետանց	5,815	16	5,799	0.3%
- 181-270 օր ժամկետանց	5,352	1,230	4,122	23.0%
Ընդամենը ավտոմեքենայի ձեռքբերման վարկեր	3,359,988	7,954	3,352,034	0.2%
Սպառողական վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	1,179,331	2,359	1,176,972	0.2%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	2,474	27	2,447	1.1%
- 91-180 օր ժամկետանց	1,246	567	679	45.5%
- 181-270 օր ժամկետանց	631	287	344	45.5%
Ընդամենը սպառողական վարկեր	1,183,682	3,240	1,180,442	0.3%
Սպառողական այլ վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	405,522	811	404,711	0.2%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	1,651	3	1,648	0.2%
- 31-90 օր ժամկետանց	457	1	456	0.2%
- 91-180 օր ժամկետանց	912	707	205	77.5%
Ընդամենը այլ սպառողական վարկեր	408,542	1,522	407,020	0.4%
Ընդամենը մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկեր	31,481,125	207,959	31,273,166	0.7%
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր	171,247,930	1,386,510	169,861,420	0.8%

(բ) Վարկերի արժեզրկման գնահատման համար կիրառված հիմնական ենթադրությունները և դաստոգությունները

(i) *Կորպորատիվ վարկեր*

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

Կորպորատիվ վարկերի արժեզրկման օբյեկտիվ հայտանիշ են հանդիսանում՝

- վարկային պայմանագրի ժամկետանց վճարները,
- վարկառուի ֆինանսական վիճակի էական վատթարացումը,
- տնտեսական միջավայրի վատթարացումը, բացասական փոփոխությունները վարկառուի գործունեության շուկաներում:

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

18. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

(բ) Վարկերի արժեզրկման գնահատման համար կիրառված հիմնական ենթադրությունները և դատողությունները (շարունակություն)

Կորպորատիվ հաճախորդներին տրված վարկերի գծով արժեզրկման պահուստը որոշելիս՝ ղեկավարությունն առաջնորդվում է հետևյալ հիմնական ենթադրություններով.

- ▶ խոշոր ընկերություններին տրված աշխատող վարկերի համար կորստի պատմական գործակիցը կազմում է 0.2%, փոքր և միջին ընկերություններին տրված աշխատող վարկերի համար՝ 1%:
- ▶ արժեզրկված վարկերի դիմաց գրավադրված գույքի վաճառքի դեպքում կիրառվում է 20% և 30% գեղջ գրավի գնահատված արժեքի նկատմամբ:
- ▶ Գրավի իրացումից մուտքերի ստացումը հետաձգվում է 12 ամսով:

Այս գնահատումների փոփոխությունները կարող են ազդեցություն ունենալ վարկերի արժեզրկման գծով պահուստի վրա: Օրինակ՝ եթե դրամական միջոցների գնահատված հոսքերի զուտ ներկա արժեքը փոփոխվի մեկ տոկոսով, ապա կորպորատիվ վարկերի արժեզրկման ընդհանուր պահուստի գումարը 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կնվազի/կավելանա մինչև 2,357,597 հազար դրամով (2013թ-ին՝ կնվազի/կավելանա 1,385,883 հազար դրամով):

(ii) Մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկեր

Մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկերի արժեզրկումը գնահատելիս Բանկը հիմնվում է վարկերի յուրաքանչյուր տեսակի գծով վնաս կրելու իր նախկին փորձի վրա: Մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկերի գծով արժեզրկումից կորուստները որոշելիս ղեկավարությունն առաջնորդվում է հետևյալ հիմնական ենթադրություններով՝

- ▶ Կորստի միգրացիայի դրույքները կայուն են և կարող են գնահատվել վերջին 24 ամիսների ընթացքում կրած կորստի միգրացիայի մոդելի հիման վրա;
- ▶ Աշխատող վարկային քարտերի գծով կիրառվում է 0.4% կորստի միգրացիայի դրույք, իսկ աշխատող ավտոմեքենայի և սպառողական վարկերի գծով՝ 0.2% կորստի միգրացիայի դրույք:
- ▶ Աշխատող հիփոթեքային վարկերի գծով պատմական կորստի տարեկան դրույքը կազմում է 2%, իսկ աշխատող բիզնես վարկերի համար՝ 0.2%:

Այս գնահատումների փոփոխությունները կարող են ազդեցություն ունենալ վարկերի արժեզրկման գծով պահուստի վրա: Օրինակ՝ եթե դրամական միջոցների գնահատված հոսքերի զուտ ներկա արժեքը փոփոխվի երեք տոկոսով, ապա մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկերի արժեզրկման գծով ընդհանուր պահուստի գումարը 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կնվազի/կավելանա մինչև 1,291,477 հազար դրամով (2013թ-ին՝ 938,195 հազար դրամով):

Անհատապես արժեզրկված վարկեր

Անհատապես արժեզրկված վարկերի գծով հաշվեզրկված տոկոսային եկամուտը 2014թ.-ի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար կազմել է 230,718 հազար դրամ (2013՝ 167,932 հազար դրամ):

(գ) Գրավի վերլուծություն

(i) Կորպորատիվ վարկեր

Կորպորատիվ 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:

18. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

(գ) Գրավի վերլուծություն (շարունակություն)

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:

Բանկի կողմից պահվող՝ արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկերի գծով գրավների իրական արժեքը 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմում է 9,104,418 հազար դրամ (2013՝ 3,745,500 հազար դրամ):

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:

(iii) Մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկեր

Հիփոթեքային վարկերի դիմաց գրավադրվում է վարկի առարկա հանդիսացող անշարժ գույքը: Բանկի քաղաքականության համաձայն հիփոթեքային վարկերը տրամադրվում են առավելագույնը 70% վարկ/արժեք հարաբերակցությամբ: 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 օվերդրաֆոնների ապահովվածություն հիմնականում հանդես են գալիս անշարժ գույքը և ավտոմեքենաները: Վարկային քարտերով տրված այլ օվերդրաֆոնների 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: 2014թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկերի մոտ 80% ապահովված են եղել անշարժ գույքով, 0.47%-ը՝ աշխատավարձով և դրամական միջոցներով և 19%-ը՝ երաշխիքներով: Անհատներին տրված այլ վարկերը հիմնականում ապահովված են ոսկու գրավով:

(iii) Բռնագանձված գրավ

2014թ.-ի ընթացքում Բանկը ձեռք է բերել որոշակի ակտիվներ՝ իրավաբանական անձանց տրված վարկերի դիմաց ընդունված գրավի և կատամար սեփականության իրավունք ստանալու միջոցով՝ 420,169 հազար դրամ գուտ հաշվեկշռային արժեքով (2013թ.-ին՝ 254,192 հազար դրամ): 2014թ. և 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բռնագանձված գրավն իրենցից ներկայացնում է անշարժ գույք և դասակարգվում է որպես վաճառքի համար պահվող կամ այլ ակտիվ:

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

18. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

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

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

	<i>2014</i> <i>հազ. դրամ</i>	<i>2013</i> <i>հազ. դրամ</i>
Մեծածախ առևտուր	40,058,797	26,588,390
Սննդի և խմիչքի արտադրություն	23,325,577	17,698,356
Շինարարություն	20,161,498	11,260,473
Ֆինանսներ և ներդրումներ	19,408,474	10,107
Էլեկտրաէներգիայի արտադրություն	19,286,065	14,726,727
Գյուղատնտեսություն, անտառապահություն և փայտամշակում	18,950,113	3,415,776
Սանրածախ առևտուր	18,133,476	15,563,983
Հանքարդյունաբերություն/մետալուրգիա	17,666,644	7,166,914
Հյուրանոցային սպասարկման ոլորտ	11,830,145	4,309,739
Անշարժ գույք	11,276,420	5,080,869
Արդյունաբերություն	9,348,465	13,763,426
Տրանսպորտ	8,972,125	8,484,915
Մուսիկալ մարմիններ	4,992,968	2,420,547
Կապի ծառայություններ	4,477,959	4,280,314
Այլ	10,095,027	4,996,269
Սանրածախ հաճախորդներին տրված վարկեր	<u>43,559,859</u>	<u>31,481,125</u>
	281,543,612	171,247,930
Արժեզրկման գծով պահուստ	<u>(2,734,663)</u>	<u>(1,386,510)</u>
	278,808,949	169,861,420

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

	<i>2014</i> <i>հազ. դրամ</i>	<i>2013</i> <i>հազ. դրամ</i>
Հայաստան	201,255,671	135,569,907
ՏՀԶԿ և ԵՄ	17,565,034	1,496,770
Այլ երկրներ	16,939,025	1,521,577
	235,759,730	138,588,254

(ե) Խոշոր վարկեր

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի ինը վարկառու կամ վարկառուների կապակցված խմբեր (2013թ.-ին՝ յոթ), որոնց տրամադրված վարկերի մնացորդները գերազանցում են Բանկի կապիտալի 10%-ը: 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս վարկերի ընդհանուր գումարը կազմում է 49,368,323 հազար դրամ (2013թ.-ին՝ 35,921,654 հազար դրամ):

(զ) Վարկերի ժամկետայնություն

Վարկային պորտֆելի ժամկետայնության վերլուծությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 31-ի (դ) կետում, որտեղ արտացոլված է հաշվետու ժամանակաշրջանից մինչև վարկային պայմանագրով նախատեսված մարման ժամկետն ընկած ժամանակահատվածը:

19. Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ

	<i>2014</i> <i>հազ. դրամ</i>	<i>2013</i> <i>հազ. դրամ</i>
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	14,245,057	8,966,815
Արժեզրկման գծով պահուստ	(28,490)	-
	14,216,567	8,966,815

Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներն անհատականորեն արժեզրկված չեն:

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի մեկ հաճախորդ (2013թ.-ին՝ մեկ հաճախորդ), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի կապիտալի 10%-ը: 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 5,280,350 հազար դրամ (2013թ.-ին՝ 5,720,643 հազար դրամ):

2014թ.-ին և 2013թ.-ին արժեզրկման գծով պահուստում տեղի է ունեցել հետևյալ շարժը՝

	<i>2014</i> <i>հազ. դրամ</i>	<i>2013</i> <i>հազ. դրամ</i>
Հաշվետու տարվա սկզբի մնացորդ	-	-
Զուտ ծախս	28,490	-
Դուրսգրումներ	-	-
Հաշվետու տարվա վերջի մնացորդ	28,490	-

20. Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ

	<i>2014</i> <i>հազ. դրամ</i>	<i>2013</i> <i>հազ. դրամ</i>
Համախառն ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում		
Մինչև մեկ տարի ժամկետով	1,183,377	1,204,651
Մեկից հինգ տարի ժամկետով	2,340,276	2,003,213
	3,523,653	3,207,864
Զվաստակած ֆինանսական եկամուտ	(665,366)	(510,995)
Արժեզրկման գծով պահուստ	(5,717)	-
Զուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում	2,852,570	2,696,869
Ֆինանսական վարձակալությունում գուտ ներդրումները ներառում են՝		
Մինչև մեկ տարի ժամկետով ներդրումներ	958,002	1,147,449
Մեկից հինգ տարի ժամկետով ներդրումներ	1,894,568	1,549,420
	2,852,570	2,696,869

2014թ. և 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք ժամկետանց գումարներ չկան:

(ա) Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների կենտրոնացում

2014թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի այնպիսի հաճախորդներ, որոնց գծով ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարները գերազանցում են Բանկի կապիտալի 10%-ը (2013թ.-ին նման հաճախորդներ չեն եղել):

(բ) 2014թ.-ին և 2013թ.-ին արժեզրկման գծով պահուստում տեղի է ունեցել հետևյալ շարժը՝

	<i>2014</i> <i>հազ. դրամ</i>	<i>2013</i> <i>հազ. դրամ</i>
Հաշվետու տարվա սկզբի մնացորդ	-	-
Զուտ ծախս	23,688	-
Դուրսգրումներ	(17,971)	-
Հաշվետու տարվա վերջի մնացորդ	5,717	-

20. Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ (շարունակություն)

(բ) Ֆինանսական վարձակալության ժամկետայնություն

Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների ժամկետայնության վերլուծությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 31-ի (դ) կետում, որտեղ ներկայացված է հաշվետու ժամանակաշրջանից մինչև ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների պայմանագրային վերջնաժամկետն ընկած ժամանակահատվածը:

(գ) Ֆինանսական վարձակալության պայմանագրերի աշխարհագրական վերլուծություն

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

21. Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ

	<i>2014</i> <i>հազ. դրամ</i>	<i>2013</i> <i>հազ. դրամ</i>
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	4,489,999	3,575,063
Արժեզրկման գծով պահուստ	(8,980)	-
	4,481,019	3,575,063

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի այնպիսի հաճախորդներ, որոնց մնացորդները գերազանցում են կապիտալի 10%-ը (2013թ.-ին՝ նման հաճախորդներ չեն եղել):

2014թ.-ին և 2013թ.-ին արժեզրկման գծով պահուստում տեղի է ունեցել հետևյալ շարժը՝

	<i>2014</i> <i>հազ. դրամ</i>	<i>2013</i> <i>հազ. դրամ</i>
Հաշվետու տարվա սկզբի մնացորդ	-	-
Զուտ ծախս	8,063	20,860
Դուրսգրումներ	917	(20,860)
Հաշվետու տարվա վերջի մնացորդ	8,980	-

22. Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ

	<i>2014</i> <i>հազ. դրամ</i>	<i>2013</i> <i>հազ. դրամ</i>
Բանկի կողմից պահվող		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
- Պետական պարտատոմսեր		
ՀՀ պետական արժեթղթեր	819,255	885,566
ՀՀ եվրոպարտատոմսեր	-	-
- Կորպորատիվ պարտատոմսեր		
Միջազգային ֆինանսական հաստատություններ	-	-
Այլ	101,413	-
	920,668	885,566
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված		
- ՀՀ պետական արժեթղթեր	7,193,845	3,361,500
- ՀՀ եվրոպարտատոմսեր	5,952,409	-
- Միջազգային ֆինանսական հաստատությունների պարտատոմսեր	767,067	-
- Այլ	201,541	-
	14,114,862	3,361,500

23. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

(հազ.դրամ)	Համակարգիչներ և		Տնտեսական գույք	Փոխադրամիջոցներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
	Վարձակալված գույքի բարելավումներ	հեռահաղորդակցման սարքեր				
Սկզբնական/վերագնահատված արժեք						
Մնացորդն առ 2014թ. հունվարի 1	1,504,229	2,302,955	462,518	177,848	784,702	5,232,252
Ավելացումներ	121,972	337,583	78,773	12,812	145,692	696,832
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	-	-	(2,225)	(37,086)	(39,311)
Մնացորդն առ 2014թ. դեկտեմբերի 31	1,626,201	2,640,538	541,291	188,435	893,308	5,889,773
Մաշվածություն և ամորտիզացիա						
Մնացորդն առ 2014թ. հունվարի 1	406,326	1,294,932	207,634	149,802	279,273	2,337,967
Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա	197,166	333,606	102,052	10,238	117,411	760,473
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	-	-	(2,225)	(37,086)	(39,311)
Մնացորդն առ 2014թ. դեկտեմբերի 31	603,492	1,628,538	309,686	157,815	359,598	3,059,129
Հաշվեկշռային արժեքն առ 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի	1,022,709	1,012,000	231,605	30,620	533,710	2,830,644
Համակարգիչներ և						
(հազ.դրամ)	Համակարգիչներ և		Տնտեսական գույք	Փոխադրամիջոցներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
	Վարձակալված գույքի բարելավումներ	հեռահաղորդակցման սարքեր				
Սկզբնական/վերագնահատված արժեք						
Մնացորդն առ 2013թ. հունվարի 1	1,183,146	1,879,404	408,218	175,173	569,177	4,215,118
Ավելացումներ	323,182	424,807	83,023	5,433	215,525	1,051,970
Օտարումներ/դուրսգրումներ	(2,099)	(1,256)	(28,723)	(2,758)	-	(34,836)
Մնացորդն առ 2013թ. դեկտեմբերի 31	1,504,229	2,302,955	462,518	177,848	784,702	5,232,252
Մաշվածություն և ամորտիզացիա						
Մնացորդն առ 2013թ. հունվարի 1	264,721	977,774	142,893	136,578	171,511	1,693,477
Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա	143,685	317,279	92,665	15,662	107,762	677,053
Օտարումներ/դուրսգրումներ	(2,080)	(121)	(27,924)	(2,438)	-	(32,563)
Մնացորդն առ 2013թ. դեկտեմբերի 31	406,326	1,294,932	207,634	149,802	279,273	2,337,967
Հաշվեկշռային արժեքն առ 2013թ. դեկտեմբերի 31	1,097,903	1,008,023	254,884	28,046	505,429	2,894,285

23. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ (շարունակություն)

2014թ. և 2013 թ. ընթացքում հիմնական միջոցների ձեռքբերմանը կամ շինարարությանը վերաբերող կապիտալացված փոխառության ծախսումներ չեն եղել (2013թ.-ին գրո):

24. Այլ ակտիվներ

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Բրոքերային հաշիվներ	346,731	335,696
Հաշիվներ քլիրինգային կազմակերպություններում՝ օգտագործման սահմանափակումներով	339,475	209,243
Բանկային ծառայությունների գծով ստացվելիք գումարներ	247,673	357,810
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ	933,879	902,749
Կանխավճարներ մատակարարներին	911,812	837,810
Գրավի տնօրինման արդյունքում առաջացած ակտիվներ	322,435	68,242
Թանկարժեք մետաղների ստանդարտացված ձուլակտրներ	200,232	90,710
Պաշարներ	67,539	49,824
Արժեզրկման գծով պահուստ	(65,522)	(65,522)
Այլ	173,488	75,688
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ	1,609,984	1,056,752
Ընդամենը այլ ակտիվներ	2,543,863	1,959,501

2014թ. -ին և 2013թ. -ին այլ ոչ ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման գծով պահուստում տեղի է ունեցել հետևյալ շարժը՝

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Հաշվետու տարվա սկզբի մնացորդ	65,522	67,080
Ջուտ ծախս	20,171	75,076
Դուրսգումարներ	(20,171)	(76,634)
Հաշվետու տարվա վերջի մնացորդ	65,522	65,522

25. Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Պարտավորություններ ակրեդիտիվների գծով	16,857,511	11,648,205
Կարճաժամկետ վարկեր և ժամկետային ավանդներ առևտրային բանկերից	10,292,230	3,218,527
Վարկեր ՀՀ ԿԲ-ից	2,769,692	1,859,440
Լորո հաշիվներ	199,344	185,645
Երկարաժամկետ վարկեր և ժամկետային ավանդներ առևտրային բանկերից	85,547	-
30,204,324	16,911,817	

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:

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի երեք պայմանագրային կողմ (2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ մեկ կողմ), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի կապիտալի 10%-ը: Հաշվի համախառն մնացորդը 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմել է 18,821,471 հազար դրամ (2013թ.՝ 5,749,261 հազար դրամ):

26. Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ

	<i>2014</i> <i>հազ. դրամ</i>	<i>2013</i> <i>հազ. դրամ</i>
ՀՀ ԿԲ-ից ստացված վարկեր	21,301,407	16,013,140

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

Ըստ հետզնման պայմանագրերի վաճառված կամ որպես վարկ տրամադրված արժեթղթերը փոխանցվում են երրորդ կողմերին, որի դիմաց Բանկը ստանում է դրամական միջոցներ: Այդ ֆինանսական ակտիվները կարող են կրկին գրավադրվել կամ վերավաճառվել գործընկերների կողմից Բանկի սնանկացման պայմանների բացակայության դեպքում, սակայն պայմանագրի մարման ամսաթվին գործընկերը պարտավոր է վերադարձնել արժեթղթերը: Բանկը որոշել է, որ պահպանում է այդ արժեթղթերի նկատմամբ հիմնականում բոլոր ռիսկերն ու օգուտները և, հետևաբար, չի ապաճանաչում դրանք: 21,207,645 հազ.դրամ արժողությամբ այս արժեթղթերը Ծանոթագրություն 15-ում և 22-ում ներկայացվում են որպես «հետզնման պայմանագրերով գրավադրված»: Ստացված դրամական միջոցները ճանաչվում են որպես ֆինանսական ակտիվ, իսկ այս գրավի վաճառքի գնի մարման պարտավորության համար ճանաչվում է ֆինանսական պարտավորություն:

Այս գործարքները իրականացվում են ստանդարտ վարկավորման, արժեթղթերի փոխառության և վարկավորման գործընթացներին բնորոշ պայմաններին համաձայն:

2014թ. -ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 1,217,526 հազար դրամ արժողության գրավը, որը գրավադրված է եղել հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարների դիմաց (Ծանոթագրություն 17), կրկնակի գրավադրվել է հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարների դիմաց (2013 թ.՝ 5,910,451 հազար դրամ):

Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ և գրավադրված կամ որպես գրավ պահվող ակտիվներ

Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ, որոնք ամբողջովին չեն ապաճանաչվել

Հետևյալ աղյուսակը ներկայացնում է այն ֆինանսական ակտիվների ամփոփ նկարագիրը, որոնք փոխանցվում են այնպես, որ փոխանցված ֆինանսական ակտիվների մի մասը կամ ամբողջը չի բավարարում ապաճանաչման չափանիշներին՝

	<i>Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ</i>	<i>Մինչև մարման ժամկետը պահվող գործիքներ</i>		<i>Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական գործիքներ</i>		<i>Ընդամենը</i>
		<i>Պետ.</i>	<i>Այլ</i>	<i>Պետ.</i>	<i>Այլ</i>	
		<i>պարտատոմսեր</i>	<i>պարտատոմսեր</i>	<i>պարտատոմսեր</i>	<i>պարտատոմսեր</i>	
		<i>2014</i>	<i>2014</i>	<i>2014</i>	<i>2014</i>	<i>2014</i>
Հետզնման պայմանագրեր	13,146,254	968,608	6,896,015	196,768	21,207,645	
Ընդամենը	13,146,254	968,608	6,896,015	196,768	21,207,645	
Այդ ակտիվների հետ կապված պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեք					21,301,407	
Զուտ դիրք						(93,762)

26. Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ (շարունակություն)

	Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ	Մինչև մարման ժամկետը պահվող գործիքներ		Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական գործիքներ		Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ		Ընդամենը 2013
		Կառ.		Կառ.		Կառ.		
		Պարտատոմսեր 2013	Այլ պարտատոմսեր 2013	Պարտատոմսեր 2013	Այլ պարտատոմսեր 2013	Այլ պարտատոմսեր 2013	Այլ պարտատոմսեր 2013	
Հաշվեկշռային արժեք	Հետգնման պայմանագրեր	3,361,500	-	5,815,585	-	844,660		10,021,745
Ակտիվներ								
Ընդամենը		<u>3,361,500</u>	<u>-</u>	<u>5,815,585</u>	<u>-</u>	<u>844,660</u>		<u>10,021,745</u>
Այդ ակտիվների հետ կապված պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեք	Հետգնման պայմանագրեր							16,013,140
Զուտ դիրք								(5,991,395)

27. Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ

	2014 հազ. դրամ	2013 հազ. դրամ
Ընթացիկ հաշիվներ և ցայահանջ ավանդներ		
- Ֆիզիկական անձիք	17,233,728	14,529,399
- Իրավաբանական անձինք	56,878,290	47,058,444
Ժամկետային ավանդներ		
- Ֆիզիկական անձիք	86,304,747	67,804,636
- Իրավաբանական անձինք	48,280,166	40,549,672
	<u>208,696,931</u>	<u>169,942,151</u>

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի հաճախորդների ավանդներից 30,441,182 հազար դրամ գումարով մնացորդները ծառայում են որպես գրավ Բանկի կողմից տրամադրված վարկերի և չճանաչված վարկային գործիքների դիմաց (2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 6,183,017 հազար դրամ):

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի տաս հաճախորդ (2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ հինգ հաճախորդ), որոնց միջոցների մնացորդները գերազանցում են Բանկի կապիտալի 10%-ը: 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մնացորդները կազմում են 57,902,264 հազար դրամ (31 դեկտեմբերի 2013թ.՝ 41,035,852 հազար դրամ):

28. Այլ ներգրավված միջոցներ և ստորադաս փոխառություններ

	2014 հազ. դրամ	2013 հազ. դրամ
Ներգրավված միջոցներ միջազգային և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	73,799,775	58,700,073
Ներգրավված միջոցներ ՀՀ կառավարությունից	3,826,072	6,691,076
	<u>77,625,847</u>	<u>65,391,149</u>
Ստորադաս փոխառություններ	<u>15,380,080</u>	<u>4,967,435</u>

28. Այլ ներգրավված միջոցներ և ստորադաս փոխառություններ (շարունակություն)

(ա) Միջազգային ֆինանսական հաստատություններից ներգրավված միջոցների կենտրոնացում

2014թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի ներգրավված միջոցներ ինը ֆինանսական կազմակերպություններից (2013թ.-ին՝ ինը), որոնց մնացորդները գերազանցում են Բանկի կապիտալի 10%-ը: 2014թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մնացորդները կազմում են 72,239,256 հազար դրամ (2013թ.-ին՝ 63,891,692 հազար դրամ):

(բ) ՀՀ կառավարությունից ներգրավված միջոցներ

ՀՀ կառավարությունից ներգրավված միջոցներն իրենցից ներկայացնում են փոխառություններ ՀՀ կառավարությունից (ՀՀ ԿԲ-ն հանդիսանում է ՀՀ կառավարության գործակալ): Պայմանագրի համաձայն՝ ՀՀ ԿԲ-ն փոխառություններ է տրամադրում Բանկին, որն իր հերթին վարկեր է տրամադրում որակավորվող վարկառուներին: Վարկերի վերահսկողությունը և վարչարարությունն իրականացնում է «Գերմանահայկական հիմնադրամ» ծրագրի կառավարման գրասենյակը:

Փոխառությունները տրամադրվում են ՀՀ դրամով, մինչև հինգ տարի ժամկետով, դրանց գծով կիրառվող տոկոսադրույքները կազմում են 7.0%-7.8%, փոխառությունները ենթակա են մարման՝ մարման ժամկետի վերջում:

(գ) Ստորադաս փոխառություններ

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ստորադաս փոխառություններն իրենցից ներկայացնում են՝

- ▶ Կապակցված կողմից ստացված փոխառություն (5,825,503 հազար դրամ), որի մարման ժամկետը լրանում է 2021թ. հունվարի 11-ին և որի գծով կիրառվում է 6% տարեկան տոկոսադրույք: Վարկատուն իրավունք ունի պահանջել փոխակերպել վարկը ամբողջությամբ կամ դրա մի մասը՝ ներառյալ կուտակված տոկոսները, Բանկի բաժնետիրական կապիտալի՝ լրացուցիչ բաժնետոմսեր թողարկելու միջոցով:
- ▶ Այլ ֆինանսական հաստատությունից ստացված փոխառություն (9,554,577 հազար դրամ), որը մարվում է 2020թ. սեպտեմբերի 23-ին և որի տարեկան տոկոսադրույքն է 6% գումարած LIBOR: Ֆինանսական հաստատությունը իրավունք ունի փոխակերպել ստորադաս փոխառության 62.5%-ը Բանկի սովորական բաժնետոմսերի:

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

(դ) Սահմանափակումներ

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

29. Այլ պարտավորություններ

	<i>2014</i> <i>հազ. դրամ</i>	<i>2013</i> <i>հազ. դրամ</i>
Կրեդիտորական պարտքեր աշխատակազմի նկատմամբ	1,733,715	832,463
Հաշվեգրված ծախսեր	372,126	277,835
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	552,323	974,537
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	2,658,164	2,084,835
Հետաձգված եկամուտ	10,320	9,226
Այլ հարկային պարտավորություններ	152,772	119,216
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	163,092	128,442
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	2,821,256	2,213,277

30. Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ

(ա) Թողարկված կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

Հայտարարված, թողարկված և շրջանառության մեջ գտնվող բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 79,524 սովորական բաժնետոմսից (2013թ.-ին՝ 79,524): Բոլոր բաժնետոմսերի անվանական արժեքը կազմում է 320 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

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստը ներառում է իրական արժեքի կուտակային գույտ փոփոխությունը՝ մինչև ակտիվների ապաճանաչումը կամ արժեզրկումը:

(գ) Շահաբաժիններ

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

2014թ. ապրիլի 22-ին և դեկտեմբերի 27-ին Բաժնետերերի խորհրդի կայացրած որոշումների համաձայն Բանկի կողմից հայտարարված շահութաբաժինները կազմել են 2,950,000 հազար դրամ (2013թ.-ին՝ 4,500,000 հազար դրամ): Մեկ բաժնետոմսի համար վճարվող շահաբաժինները կազմել են 37.096 հազար դրամ (2013թ.-ին՝ 56.587 հազար դրամ):

31. Ռիսկերի կառավարում

Ռիսկերի կառավարումը բնորոշ գործոն է բանկային ոլորտի համար և հանդիսանում է Բանկի գործառնությունների կարևոր տարր: Հիմնական ռիսկերը, որոնց ենթակա է Բանկը, շուկայական, վարկային և իրացվելիության ռիսկերն են:

(ա) Ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն և ընթացակարգեր

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

Տնօրենների խորհուրդը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման համակարգի վերահսկման, 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 և վերահսկվում են Վարկային կոմիտեների համակարգի և Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեի («ԱՊԿԿ») միջոցով: Որոշումների կայացման գործընթացի արդյունավետությունը բարձրացնելու նպատակով Բանկը ստեղծել է վարկային կոմիտեների հիերարխիա՝ կախված ռիսկին ենթարկվածության չափից ու տեսակից:

31. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(ա) Ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն և ընթացակարգեր (շարունակություն)

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

(բ) Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկը ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերի կամ դրանց իրական արժեքի փոփոխության ռիսկն է շուկայական գների փոփոխության արդյունքում:

Շուկայական ռիսկը ներառում է արտարժույթի, տոկոսադրույքի և այլ գնային ռիսկերը: Շուկայական ռիսկն առաջանում է պարտքային և բաժնային ֆինանսական գործիքների բաց դիրքերի գծով, որոնք ենթակա են շուկայի ընդհանուր և առանձին փոփոխություններին ու շուկայական գների և արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխություններին:

Շուկայական ռիսկի կառավարման նպատակը ռիսկի այնպիսի կառավարումն ու վերահսկումն է, որը թույլ կտա ընդունելի սահմաններում պահպանել այս ռիսկին ենթակա լինելու աստիճանը՝ 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:

Շուկայական ռիսկը Բանկը կառավարում է սահմանելով ֆինանսական գործիքների բաց դիրքի, տոկոսադրույքի, ժամկետայնության և արտարժույթային դիրքերի գծով սահմանաչափեր, որոնք կանոնավոր կերպով վերանայվում 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: Մթերես թեստերը թույլ են տալիս որոշել հնարավոր վնասի չափը, որը կարող է առաջանալ ծայրահեղ իրավիճակներում:

(i) Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերի կամ դրանց իրական արժեքի հնարավոր փոփոխության ռիսկն է տոկոսադրույքների փոփոխման արդյունքում: Բանկը ենթակա է իր ֆինանսական վիճակի և դրամական միջոցների հոսքերի վրա գերակայող շուկայական տոկոսադրույքների տատանումների ազդեցությանը: Նման տատանումները կարող են ավելացնել տոկոսային մարժան, սակայն կարող են նաև նվազեցնել այն կամ հանգեցնել վնասների՝ տոկոսադրույքների անսպասելի փոփոխության դեպքում:

31. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(բ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)

Տոկոսադրույքի ճեղքվածքի վերլուծություն

Տոկոսադրույքի ռիսկը հիմնականում կառավարվում է տոկոսադրույքների ճեղքվածքների 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 ամփոփված կերպով ներկայացված է տոկոսադրույքների վերանայման ժամկետների վերլուծությունը հիմնական ֆինանսական գործիքների համար՝

<i>(հազ. դրամ)</i>	<i>3-6 Մինչև 3 ամիս ամիս</i>	<i>6-12 ամիս</i>	<i>1-5 տարի</i>	<i>Ավելի քան 5 տարի</i>	<i>Անտոկոս</i>	<i>Ընդամենը</i>
2014թ. դեկտեմբերի 31						
Ակտիվներ						
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	-	-	-	-	68,115,676	68,115,676
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	174,800	53,529	41,410	2,540,545	4,694,822	7,611,564
Բանկերին տրված վարկեր	-	-	-	-	1,157,853	1,157,853
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	1,526,358	-	-	-	-	1,526,358
Հաճախորդներին տրված վարկեր	39,627,977	26,265,045	42,391,158	137,469,519	29,891,193	3,164,057
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	413,048	163,865	919,180	12,720,474	-	14,216,567
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	237,699	250,746	471,045	1,804,744	88,336	2,852,570
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	3,201,754	1,091,531	187,734	-	-	4,481,019
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	1,867,550	952,514	1,061,373	5,121,613	6,032,480	15,035,530
	47,049,186	28,777,230	45,071,900	159,656,895	40,706,831	72,544,044
Պարտավորություններ						
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	(9,639,684)	(4,482,783)	(3,893,266)	(10,812,328)	(1,376,263)	(30,204,324)
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարելիք գումարներ	(21,301,407)	-	-	-	-	(21,301,407)
Հաճախորդներին ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	(57,243,647)	(23,132,957)	(44,728,848)	(9,373,482)	(105,979)	(74,112,018)
Ստորադաս փոխառություններ	(9,680,440)	-	-	-	(5,699,640)	(15,380,080)
Այլ փոխառություններ	(21,693,866)	(40,726,091)	(13,772,286)	(1,433,604)	-	(77,625,847)
	(119,559,044)	(68,341,831)	(62,394,400)	(21,619,414)	(7,181,882)	(74,112,018)
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը	11,928,223	-	(1,889,085)	(10,039,138)	-	-
Տարբերություն	(60,581,635)	(39,564,601)	(19,211,585)	127,998,343	33,524,949	(40,597,497)

31. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(բ) Շուկայական ռիսկ (շարունակություն)

<i>(հազ. դրամ)</i>	<i>3-6 Մինչև 3 ամիս ամիս</i>	<i>6-12 ամիս</i>	<i>1-5 տարի</i>	<i>Ավելի քան 5 տարի</i>	<i>Անտոկոս</i>	<i>Ընդամենը</i>
31 դեկտեմբերի 2013թ.						
Ակտիվներ						
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	-	-	-	-	-	98,815,692
Իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	888,066	-	-	888,066
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	148,632	759,006	1,042,617	6,356,223	932,540	102,467
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	2,030,799	-	-	-	-	1,075,684
Հակադարձ հետզման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	8,441,159	-	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր	17,888,492	14,873,614	21,430,308	102,733,454	12,935,552	-
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	72,350	130,376	572,201	8,191,888	-	-
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	376,714	308,836	461,899	1,549,420	-	-
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	3,261,147	311,752	2,164	-	-	-
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	136,405	621,453	769,725	2,633,869	85,614	-
	32,355,698	17,005,037	25,166,980	121,464,854	13,953,706	99,993,843
Պարտավորություններ						
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	(3,368,471)	(943,251)	(632,845)	(10,141,775)	(1,825,475)	-
Հետզման պայմանագրերի գծով վճարելիք գումարներ	(16,013,140)	-	-	-	-	-
Հաճախորդներին ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	(43,045,451)	(28,532,536)	(31,312,320)	(5,373,162)	(90,839)	(61,587,843)
Ստորադաս փոխառություններ	(99,755)	-	-	-	(4,867,680)	-
Այլ փոխառություններ	(15,222,328)	(39,156,236)	(2,197,200)	(6,964,848)	(1,850,537)	-
	(77,749,145)	(68,632,023)	(34,142,365)	(22,479,785)	(8,634,531)	(61,587,843)
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը	15,027,118	(1,613,341)	(1,613,341)	(11,800,436)	-	-
Տարբերություն	(30,366,329)	(53,240,327)	(10,588,726)	87,184,633	5,319,175	38,406,000

Միջին տոկոսադրույքներ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են Բանկի տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2014թ. և 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Այս տոկոսադրույքներն իրենցից ներկայացնում են ակտիվների և պարտավորությունների՝ մինչև մարման ժամկետն ընկած ժամանակահատվածի մոտավոր եկամտաբերությունը, բացառությամբ այլ փոխառություններում ներառված 71,166,443 հազար դրամ գումարով (2013թ. -ին՝ 52,676,660 հազար դրամ) վարկերի, որոնց նկատմամբ կիրառվող տոկոսադրույքները վերանայվում են կիսամյակային կտրվածքով՝ LIBOR -ի հիման վրա:

31. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(բ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)

<i>Տոկոսադրույքի վերանայման ամսաթիվ</i>	<i>2014 հազ. դրամ</i>	<i>Տոկոսադրույքի վերանայման ամսաթիվ</i>	<i>2013 հազ. դրամ</i>
8 Հունվար 2015	4,745,819	15 Փետրվար 2014	10,059,402
15 Փետրվար 2015	9,665,478	15 Մարտ 2014	5,090,379
16 Փետրվար 2015	9,253,770	25 Մարտ 2014	101,582
26 Փետրվար 2015	7,240,371	15 Ապրիլ 2014	14,156,424
16 Մարտ 2015	478,966	16 Ապրիլ 2014	304,104
2 Ապրիլ 2015	382,695	17 Ապրիլ 2014	4,971,498
15 Ապրիլ 2015	15,429,293	18 Մայիս 2014	2,222,445
16 Ապրիլ 2015	119,962	27 Մայիս 2014	806,664
17 Ապրիլ 2015	5,034,927	29 Մայիս 2014	8,086,665
12 Մայիս 2015	717,211	16 Հունիս 2014	6,877,497
17 Մայիս 2015	10,220		52,676,660
18 Մայիս 2015	182,320		
27 Մայիս 2015	763,632		
29 Մայիս 2015	6,355,853		
10 Հունիս 2015	3,647,272		
16 Հունիս 2015	7,138,654		
	71,166,443		

Միջին արդյունավետ տոկոսադրույքներ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են Բանկի տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2014թ. և 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝

	2014			2013		
	<i>Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %</i>			<i>Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %</i>		
	<i>ՀՀ դրամ</i>	<i>ԱՄՆ դոլար</i>	<i>Այլ արտարժույթ</i>	<i>ՀՀ դրամ</i>	<i>ԱՄՆ դոլար</i>	<i>Այլ արտարժույթ</i>
Տոկոսակիր ակտիվներ						
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-	10.22%	-
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	11.90%	5.73%	-	12.96%	-	-
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	-	-	-	4.50%	-
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	24.00%	-	-	8.64%	6.69%	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր	14.54%	10.54%	10.14%	14.09%	11.43%	11.63%
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	15.19%	11.31%	11.03%	15.27%	11.76%	12.00%
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	15.73%	11.40%	12.33%	15.90%	11.50%	12.22%
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	12.19%	5.47%	-	13.17%	-	-
Տոկոսակիր պարտավորություններ						
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	6.00%	3.23%	2.52%	7.0%	3.98%	-
Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարելիք գումարներ	20%	-	-	7.82%	-	-
Հաճախորդներին ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	9.17%	6.23%	4.53%	10.40%	6.14%	3.81%
Ստորադաս փոխառություններ		6.18%	-		6.00%	-
Այլ փոխառություններ	9.74%	5.50%	-	8.83%	4.78%	-

31. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(բ) Շուկայական ռիսկ (շարունակություն)

Տոկոսադրույքի զգայունության վերլուծություն

Տոկոսադրույքի ճեղքվածքների վերլուծության վրա հիմնված տոկոսադրույքի կառավարումը լրացվում է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների զգայունության մոնիտորինգով:

Ստորև ներկայացվում է շուկայական տոկոսադրույքի փոփոխության նկատմամբ շահույթի կամ վնասի և սեփական կապիտալի (առանց հարկերի) զգայունության վերլուծությունը, որն իրականացվել է 100 բազիսային կետով (բկ) եկամտաբերության կորերի զուգահեռ նվազման կամ աճի պարզեցված սցենարի և 2014թ. ու 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ առկա տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների դիրքերի հիման վրա:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
100 բկ զուգահեռ նվազում	304,775	616,186
100 բկ զուգահեռ աճ	(304,775)	(616,186)

Ստորև ներկայացվում է զուտ շահույթի կամ վնասի և կապիտալի զգայունության վերլուծությունը՝ պայմանավորված վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությամբ, որն իրականացվել է 2014թ. ու 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ առկա 218 և 100 բազիսային կետով (բկ) եկամտաբերության կորերի զուգահեռ նվազման կամ աճի պարզեցված սցենարի հիման վրա:

	<i>2014</i>		<i>2013</i>	
	<i>Չուտ շահույթ</i>	<i>Կապիտալ</i>	<i>Չուտ շահույթ</i>	<i>Կապիտալ</i>
	<i>կամ վնաս</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>կամ վնաս</i>	<i>հազ. դրամ</i>
218 / 100 բկ զուգահեռ նվազում	-	618,072	-	517,096
218 / 100 բկ զուգահեռ աճ	-	(618,072)	-	(517,096)

(ii) Արտարժույթի ռիսկ

Բանկն ունի մի շարք արտարժույթներով արտահայտված ակտիվներ և պարտավորություններ Արտարժույթի ռիսկը արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխության արդյունքում ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ դրանից ստացվող դրամական հոսքերի տատանման ռիսկն է:

31. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)**(բ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)**

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արժույթների 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	ԱՄՆ դոլար	Եվրո	Այլ արտարժույթ	Ընդամենը
<i>(հազ.դրամ)</i>				
Ակտիվներ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	8,547,326	6,840,148	1,882,493	17,269,967
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	3,355,802	-	-	3,355,802
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ	318,948	11,549	36,842	367,339
Հաճախորդներին տրված վարկեր	233,285,293	8,698,674	-	241,983,967
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	7,617,134	6,627,922	-	14,245,056
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	1,595,526	708,369	-	2,303,895
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	1,775,182	51,641	12,049	1,838,872
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	5,952,408	-	-	5,952,408
Այլ ակտիվներ	836,751	108,293	213,153	1,158,197
Ընդամենը	263,284,370	23,046,596	2,144,537	288,475,503
Պարտավորություններ				
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	161,487	-	-	161,487
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	17,092,270	10,333,760	106	27,426,136
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	147,760,605	24,193,947	2,144,104	174,098,656
Ստորադաս փոխառություններ	15,478,987	-	-	15,478,987
Այլ փոխառություններ	65,737,532	-	-	65,737,532
Այլ պարտավորություններ	327,838	82,892	6,592	417,322
Ընդամենը	246,558,719	34,610,599	2,150,802	283,320,120
Զուտ դիրքը	16,725,651	(11,564,003)	(6,265)	5,155,383
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը	(13,133,572)	11,549,400	19,122	(1,565,050)
Զուտ դիրքը՝ ներառյալ ածանցյալ գործիքներ	3,592,079	(14,603)	12,857	3,590,333

31. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(բ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արժույթների 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	<i>ԱՄՆ դոլար</i>	<i>Եվրո</i>	<i>Այլ արտարժույթ</i>	<i>Ընդամենը</i>
<i>(հազ.դրամ)</i>				
Ակտիվներ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	45,299,786	12,694,235	1,499,116	59,493,137
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	859,582	-	-	859,582
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	2,365,962	11,191	9,330	2,386,483
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	469,070	-	-	469,070
Հաճախորդներին տրված վարկեր	132,737,530	3,117,711	-	135,855,241
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	1,863,642	345,849	-	2,209,491
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	2,951,861	6,014,954	-	8,966,815
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	1,446,332	27,700	289,810	1,763,842
Այլ ակտիվներ	784,542	7,812	28,865	821,219
Ընդամենը	188,778,307	22,219,452	1,827,121	212,824,880
Պարտավորություններ				
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	7,163,693	6,078,460	-	13,242,153
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	122,949,027	16,309,503	1,901,936	141,160,466
Ստորադաս փոխառություններ	4,967,435	-	-	4,967,435
Այլ փոխառություններ	54,000,649	-	-	54,000,649
Այլ պարտավորություններ	382,832	44,857	67,877	495,566
Ընդամենը	189,463,636	22,432,820	1,969,813	213,866,269
Զուտ դիրքը	(685,329)	(213,368)	(142,692)	(1,041,389)

2014թ. և 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի արժևորումը հետևյալ արտարժույթների նկատմամբ կավելացներ (կնվազեցներ) կապիտալը և շահույթը կամ վնասը ստորև ներկայացված գումարների չափով: Այս վերլուծությունը հիմնված է արտարժույթների փոխարժեքների տատանումների վրա, որոնք Բանկը դիտարկում է որպես հնարավոր՝ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում: Վերլուծությունը ենթադրում է, որ մյուս բոլոր փոփոխականները, մասնավորապես տոկոսադրույքները, կմնան անփոփոխ:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
	<i>Շահույթ կամ վնաս</i>	<i>Շահույթ կամ վնաս</i>
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Դրամի փոխարժեքի 19.1% արժևորում ԱՄՆ դոլարի նկատմամբ	(686,087)	68,533
Դրամի փոխարժեքի 20.71% արժևորում Եվրոյի նկատմամբ	3,024	21,337

2014թ. և 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի արժեզրկումը վերոնշյալ արտարժույթների նկատմամբ կունենար գումարային առումով նույն, սակայն հակառակ ազդեցություն վերը նշված գումարների վրա ելնելով այն ենթադրությունից, որ մյուս բոլոր փոփոխականները կմնան անփոփոխ:

31. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(գ) Վարկային ռիսկ

Վարկային ռիսկը ֆինանսական վնաս կրելու ռիսկն է, երբ փոխառուն կամ ֆինանսական գործիքի պայմանագրային կողմն ի վիճակի չի լինում կատարել իր պայմանագրային պարտականությունները Բանկի նկատմամբ: Բանկը մշակել է քաղաքականություն և ընթացակարգեր վարկային ռիսկը կառավարելու համար (ինչպես ճանաչված ֆինանսական ակտիվների, այնպես էլ չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածությունների 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 (կորպորատիվ և սպառողական) վճարունակության գնահատման մեթոդաբանությունը,
- ▶ գրավի գնահատման մեթոդաբանությունը,
- ▶ վարկային փաստաթղթերի նկատմամբ 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: Լախքան 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 վերագնահատում է իր հաճախորդների վճարունակությունը: Ուսումնասիրությունն իրականացվում է հաճախորդի ամենավերջին ֆինանսական հաշվետվությունների և վարկառուի կողմից տրամադրված կամ Բանկի կողմից այլ կերպ ձեռք բերված տեղեկատվության հիման վրա: Ֆիզիկական անձանց կողմից ներկայացվող վարկի դիմումներն ուսումնասիրվում են մանրաձայն վարկավորման ստորաբաժանումների կողմից:

Բացի առանձին հաճախորդների վերլուծությունից, ողջ վարկային պորտֆելը գնահատվում է Ռիսկերի կառավարման բաժնի կողմից՝ վարկերի կենտրոնացման և շուկայական ռիսկերի տեսանկյունից:

31. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(գ) Վարկային ռիսկ (շարունակություն)

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: Ստորև ներկայացված է վարկային ռիսկին ֆինանսական ակտիվների ենթարկվածության առավելագույն չափը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Ակտիվներ		
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	58,548,909	87,860,064
Իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	-	888,066
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	7,505,106	9,239,018
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	1,157,853	3,106,483
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	1,526,358	8,441,159
Հաճախորդներին տրված վարկեր	278,808,949	169,861,420
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	14,216,567	8,966,815
Ֆինանսական վարձակառության գծով ստացվելիք գումարներ	2,852,570	2,696,869
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	4,481,019	3,575,063
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	15,035,530	4,247,066
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	933,879	902,749
Ընդամենը	385,066,740	299,784,772

Սովորաբար գրավ չի պահանջվում ածանցյալ ֆինանսական գործիքների գծով պահանջների, արժեթղթերում կատարած ներդրումների և բանկերին տրված վարկերի և փոխատվությունների դիմաց, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ արժեթղթերը պահվում են որպես հակադարձ հետգնման և արժեթղթերի փոխառության գործունեության մաս:

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

Չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածությունների հետ կապված վարկային ռիսկին ենթակա լինելու առավելագույն չափը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ ներկայացված է Ծանոթագրություն 33-ում:

Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված բացահայտումները ներառում են ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները, որոնք`

- հաշվանցվում են Բանկի ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում կամ
- հանդիսանում են իրավաբանորեն ամրագրված հաշվանցման գլխավոր համաձայնագրի կամ նմանատիպ գործիքներին վերաբերող նմանատիպ պայմանագրերի առարկա՝ անկախ այն հանգամանքից, թե արդյոք այդ ֆինանսական գործիքները հաշվանցվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, թե՛ ոչ:

Նմանատիպ պայմանագրերը ներառում են ածանցյալ հաշվանցման պայմանագրերը, հետգնման գլխավոր պայմանագրերը և արժեթղթերի փոխառության գլխավոր գլխավոր 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 հետգնման և հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով:

31. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(գ) Վարկային ռիսկ (շարունակություն)

Նման գրավի համար գործում են շուկայում ընդունված ստանդարտ պայմանները: Սա նշանակում է, որ որպես գրավ ստացված/տրամադրված արժեթղթերը կարող են գրավադրվել կամ վաճառվել գործարքի գործողության ժամկետի ընթացքում, սակայն պետք է 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 պայմաններին: Պատճառն այն է, որ այս պայմանագրերը տալիս են ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրավունք, որն իրագործելի է միայն Բանկի կամ պայմանագրային կողմերի կողմից պարտականությունների չկատարման, անվճարունակ դառնալու կամ սնանկացման դեպքում: Բացի այդ, Բանկը և վերջինիս պայմանագրային կողմերը չունեն հաշվարկը գուտ հիմունքով իրականացնելու կամ միաժամանակ ակտիվն իրացնելու և պարտավորությունը մարելու մտադրություն:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաշվանցման ենթակա, իրավաբանորեն ամրագրված հաշվանցման գլխավոր համաձայնագրի կամ նմանատիպ պայմանագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Ֆինանսական պարտավորությունների տեսակներ	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/պարտավորության համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չհաշվանցված գումարներ		Ջուտ գումար
		Ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/պարտավորության համախառն գումար	Ֆինանսական ակտիվի/պարտավորությունների գուտ գումար	Ֆինանսական ակտիվի/պարտավորությունների գուտ գումար	Ֆինանսական գործիքներ	
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	1,526,358	–	1,526,358	(1,590,527)	–	(64,169)
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	1,526,358	–	1,526,358	(1,590,527)	–	(64,169)
Չետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	(21,301,407)	–	(21,301,407)	21,207,645	–	(93,762)
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	(21,301,407)	–	(21,301,407)	21,207,645	–	(93,762)

31. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(գ) Վարկային ռիսկ (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաշվանցման ենթակա, իրավաբանորեն ամրագրված հաշվանցման գլխավոր համաձայնագրի կամ նմանատիպ պայմանագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Ֆինանսական պարտավորությունների տեսակներ	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/պարտավորության համախառն գումար		Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆինանսական ակտիվի/պարտավորության համախառն գումար		Ֆինանսական գործիքներ	Նրպես գրավ ստացված դրանական միջոցներ	Զուտ գումար
	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/պարտավորության համախառն գումար	Ֆինանսական ակտիվի/պարտավորության համախառն գումար	Ներկայացված ֆինանսական ակտիվի/պարտավորությունների զուտ գումար	Ներկայացված ֆինանսական ակտիվի/պարտավորությունների զուտ գումար			
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	8,441,159	-	8,441,159	(8,098,541)	-	342,618	
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	8,441,159	-	8,441,159	(8,098,541)	-	342,618	
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	(16,013,140)	-	(16,013,140)	10,021,745	-	(5,991,395)	
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	(16,013,140)	-	(16,013,140)	10,021,745	-	(5,991,395)	

Վերը նշված աղյուսակում բացահայտված՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների համախառն և զուտ գումարները չափվում են ամորտիզացված արժեքով ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

(դ) Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը ենթադրում է, որ Բանկը կունենա դժվարություններ ֆինանսական գործիքների հետ կապված պարտականությունները կատարելիս, որոնք մարվում են դրամական միջոցների կամ մեկ այլ ֆինանսական ակտիվի միջոցով: Իրացվելիության ռիսկն առաջանում է ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության անհամապատասխանության դեպքում: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության և տոկոսադրույքների համապատասխանությունը և/կամ վերահսկվող անհամապատասխանությունն իրացվելիության կառավարման էական գործոն է: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության ամբողջական համապատասխանությունը բնորոշ չէ ֆինանսական կազմակերպություններին համար՝ պայմանավորված իրականացվող գործարքների տարաբնույթ լինելով և ժամկետների անորոշությամբ: Անհամապատասխանությունը հնարավորություն է տալիս բարձրացնել շահութաբերությունը, սակայն կարող է նաև մեծացնել իրացվելիության ռիսկը:

Բանկի կողմից իրացվելիության ռիսկի կառավարման նպատակն է ցանկացած պահի ապահովել բոլոր անհրաժեշտ միջոցները՝ դրամական միջոցների հոսքերի հետ կապված պարտավորությունները մարելու համար: Բանկի իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է տնօրենների խորհրդի կողմից:

Բանկի կողմից իրացվելիության ռիսկի կառավարման նպատակն է ցանկացած պահի ապահովել բոլոր անհրաժեշտ միջոցները՝ դրամական միջոցների հոսքերի հետ կապված պարտավորությունները մարելու համար: Բանկի իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է ԱՊԿԿ-ի կողմից:

31. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(դ) Իրացվելիության ռիսկ (շարունակություն)

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

- ▶ դրամական միջոցների հոսքերի կանխատեսում ըստ հիմնական արտարժույթների և դրամական միջոցների այս հոսքերի հետ կապված պահանջվող իրացվելի ակտիվների մակարդակի դիտարկում,
- ▶ ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված կառուցվածքի պահպանում,
- ▶ պարտքերի կենտրոնացման և կառուցվածքի կառավարում,
- ▶ պարտավորությունների ֆինանսավորման ծրագրերի վարում,
- ▶ բարձր իրացվելիությամբ ակտիվների պորտֆելի վարում, որը կարելի է հեշտությամբ իրացնել որպես ապահովություն դրամական միջոցների ներհոսքի դադարեցման դեպքում,
- ▶ իրացվելիության և ֆինանսավորման անընդհատության ծրագրերի 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 սպագայում 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 «թթեր-թեսթեր» իրացվելիության գծով՝ շուկայի սովորական և ավելի խիստ պայմանների ենթադրության կիրառմամբ: Մովորական շուկայական պայմաններում Բանկի իրացվելիության դիրքի վերաբերյալ տեղեկատվություն ներառող հաշվետվությունները ներկայացվում են վերադաս դեկավարությանը շաբաթական կտրվածքով: Բանկի իրացվելիության կառավարման վերաբերյալ որոշումները ընդունում է ԱՊԿԿ-ն, իսկ Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման բաժինը իրականացնում է դրանք:

31. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(դ) Իրացվելիության ռիսկ (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված են ֆինանսական պարտավորությունների և վարկային պարտավորվածությունների գծով դրամական միջոցների չգեղջված հոսքերը ըստ պայմանագրով սահմանված առավել վաղ մարման ժամկետի: Աղյուսակներում ներկայացված ընդհանուր համախառն արտահոսքն իրենից ներկայացնում է դրամական միջոցների չգեղջված հոսքերը պարտավորությունների կամ վարկային պարտավորվածությունների գծով:

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական պարտավորությունների ժամկետայնության վերլուծությունը 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

<i>(հազ. դրամ)</i>	<i>Ցյառահեղ և մինչև 1 ամիս</i>	<i>1- ից 3 ամիս</i>	<i>3- ից 6 ամիս</i>	<i>6- ից 12 ամիս</i>	<i>Ավելի քան 1 տարի</i>	<i>Արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումար</i>	<i>Հաշվեկշռային ն արժեք</i>
Ոչ ածանցյալ պարտավորություններ							
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	1,666,333	8,127,790	4,635,448	3,895,229	13,864,878	32,189,678	30,204,324
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	21,301,407	–	–	–	–	21,301,407	21,301,407
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	107,361,359	25,767,626	24,417,387	46,573,584	10,476,044	214,596,000	208,696,931
Ստորադաս փոխառություններ	78,322	439,838	234,965	469,931	19,375,239	20,598,295	15,380,080
Այլ ներգրավված միջոցներ	383,576	2,870,651	10,015,491	25,677,346	54,772,870	93,719,934	77,625,847
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	212,486	2,344,655	101,023	–	–	2,658,164	2,658,164
Ածանցյալ պարտավորություններ							
- Ներհոսք	–	–	–	–	(37,178)	(37,178)	(37,178)
- Արտահոսք	–	311,654	–	348,250	51,007	710,911	710,910
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	131,003,483	39,862,214	39,404,314	76,964,340	98,502,860	385,737,211	356,540,485
Վարկային պարտավորվածություններ	25,964,464	–	–	–	–	25,964,464	25,964,464

31. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(դ) Իրացվելիության ռիսկ (շարունակություն)

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական պարտավորությունների ժամկետայնության վերլուծությունը 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

<i>ձագ. դրամ</i>	<i>Ցպահանջ և միջին 1 ամիս</i>	<i>1- ից 3 ամիս</i>	<i>3- ից 6 ամիս</i>	<i>6- ից 12 ամիս</i>	<i>Ավելի քան 1 տարի</i>	<i>Արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումար</i>	<i>Հաշվեկշռային արժեք</i>
Ոչ ածանցյալ պարտավորություններ							
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	2,218,568	989,096	673,459	1,264,909	17,775,673	22,921,705	16,911,817
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	16,013,140	-	-	-	-	16,013,140	16,013,140
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	92,209,579	12,565,952	28,863,859	31,886,683	5,646,850	171,172,923	169,942,151
Ստորադաս փոխառություններ	-	147,680	-	161,892	6,285,573	6,595,145	4,967,435
Այլ ներգրավված միջոցներ	23,187	2,099,381	5,341,688	6,967,707	61,258,233	75,690,196	65,391,149
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	596,676	1,469,059	19,100	-	-	2,084,835	2,084,835
Ածանցյալ պարտավորություններ							
- Ներհոսք	-	-	-	-	(58,685)	(58,685)	(58,685)
- Արտահոսք	-	92,693	-	78,387	121,765	292,845	292,845
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	111,061,150	17,363,861	34,898,106	40,359,578	91,029,409	294,712,104	275,544,687
Վարկային պարտավորվածություններ	20,224,113	-	-	-	-	20,224,113	20,224,113

Վերոնշյալ և ստորև ներկայացված աղյուսակներում ժամկետայնության վերլուծությունը չի արտացոլում ընթացիկ հաշիվների պատմական կայունությունը: Պատմականորեն դրանց մարումը տեղի է ունեցել ավելի երկար ժամանակահատվածում, քան ցույց է տրվում տվյալ աղյուսակում: Դրանց մնացորդները աղյուսակներում ընդգրկվում են երեք ամսից պակաս ժամանակահատվածի գումարներում:

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

31. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(դ) Իրացվելիության ռիսկ (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն ըստ մարման ակնկալվող ժամկետների:

հազ. շրամ	Ցպահանջ է մինչև 1 ամիս				Ավելի քան 5 ամիս		Մնեժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
	1- ից 3 ամիս	3- ից 12 ամիս	1-ից 5 ամիս	5 ամիս					
Ակտիվներ									
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	68,115,676	-	-	-	-	-	-	-	68,115,676
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	-	174,800	94,938	2,540,546	4,694,822	106,458	-	-	7,611,564
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառվություններ	515,026	-	-	-	-	642,827	-	-	1,157,853
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	1,526,358	-	-	-	-	-	-	-	1,526,358
Հաճախորդներին տրված վարկեր	23,724,390	15,903,586	68,656,203	137,469,520	29,891,193	-	3,164,057	-	278,808,949
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	64,711	319,847	1,083,045	12,748,964	-	-	-	-	14,216,567
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	78,448	159,251	721,791	1,804,744	88,336	-	-	-	2,852,570
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	1,473,248	1,728,506	1,279,265	-	-	-	-	-	4,481,019
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	-	1,867,550	2,013,887	5,121,613	6,032,480	-	-	-	15,035,530
Վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	-	-	420,927	-	-	-	-	-	420,927
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	142,618	-	142,618
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	2,830,644	-	2,830,644
Այլ ակտիվներ	743,029	945,102	516,257	-	-	-	339,475	-	2,543,863
Ընդամենը ակտիվներ	96,240,886	21,098,642	74,786,313	159,685,387	40,706,831	4,062,022	3,164,057	-	399,744,138
Պարտավորություններ									
Իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	-	311,654	348,250	13,828	-	-	-	-	673,732
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	21,301,407	-	-	-	-	-	-	-	21,301,407
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	1,585,656	8,054,028	8,376,049	10,812,328	1,376,263	-	-	-	30,204,324
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	106,658,123	24,697,543	67,861,804	9,373,482	105,979	-	-	-	208,696,931
Ստորադաս փոխառություններ	-	283,194	-	-	15,096,886	-	-	-	15,380,080
Այլ ներգրավված միջոցներ	-	2,087,516	32,190,033	36,786,752	6,561,546	-	-	-	77,625,847
Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ	-	-	685,795	-	-	-	-	-	685,795
Այլ պարտավորություններ	396,920	2,332,649	91,687	-	-	-	-	-	2,821,256
Ընդամենը պարտավորություններ	129,942,106	37,766,584	109,553,618	56,986,390	23,140,674	-	-	-	357,389,372
Զուտ դիրքը	(33,701,220)	(16,667,942)	(34,767,305)	102,698,997	17,566,157	4,062,022	3,164,057	-	42,354,766

31. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(դ) Իրացվելիության ռիսկ (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն ըստ մարման ակնկալվող ժամկետների:

հազ. դրամ	Ցպահանջ և միջն 1 ամիս	1- ից 3 ամիս	3- ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
Ակտիվներ								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	98,815,692	-	-	-	-	-	-	98,815,692
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	888,066	-	-	-	-	888,066
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	42,243	106,389	1,801,623	6,356,223	932,540	102,467	-	9,341,485
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ	2,030,799	-	-	-	-	1,075,684	-	3,106,483
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	8,080,261	360,898	-	-	-	-	-	8,441,159
Հաճախորդներին տրված վարկեր	6,401,003	10,109,963	36,303,922	102,733,454	12,935,552	-	1,377,526	169,861,420
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	72,350	-	702,577	8,191,888	-	-	-	8,966,815
Տիեզերական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	135,938	240,776	770,735	1,549,420	-	-	-	2,696,869
Տակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	1,631,194	1,629,953	313,916	-	-	-	-	3,575,063
Միջևն մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	37,319	99,086	1,391,178	2,633,869	85,614	-	-	4,247,066
Վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	-	-	254,192	-	-	-	-	254,192
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	2,894,285	-	2,894,285
Այլ ակտիվներ	940,253	319,807	344,975	53,718	-	300,748	-	1,959,501
Ընդամենը ակտիվներ	118,187,052	12,866,872	42,771,184	121,518,572	13,953,706	4,373,184	1,377,526	315,048,096
Պարտավորություններ								
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	-	92,693	19,702	121,765	-	-	-	234,160
Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	16,013,140	-	-	-	-	-	-	16,013,140
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	2,187,359	1,181,112	1,576,096	10,141,775	1,825,475	-	-	16,911,817
Հաճախորդներին ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	92,172,932	12,460,362	59,844,856	5,373,162	90,839	-	-	169,942,151
Ստորադաս փոխառություններ	-	99,755	-	-	4,867,680	-	-	4,967,435
Այլ ներգրավումներ	-	1,978,416	11,776,282	44,423,145	7,213,306	-	-	65,391,149
Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ	-	-	502,824	-	-	-	-	502,824
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-	-	-	-	166,410	-	166,410
Այլ պարտավորություններ	1,540,000	654,177	19,100	-	-	-	-	2,213,277
Ընդամենը պարտավորություններ	111,913,431	16,466,515	73,738,860	60,059,847	13,997,300	166,410	-	276,342,363
Զուտ ռիսկը	6,273,621	(3,599,643)	(30,967,676)	61,458,725	(43,594)	4,206,774	1,377,526	38,705,733

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման համար Բանկի կողմից կիրառվող հիմնական ուղենիշը բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների հարաբերակցությունն է: Այս նպատակով բարձր իրացվելի ակտիվները ներառում են դրամական միջոցները, նոստրո հաշիվները, ՀՀ կառավարության ու ՀՀ ԿԲ-ի կողմից թողարկված արժեթղթերը և այն կորպորատիվ պարտքային արժեթղթերը, որոնց համար գործում է ակտիվ և իրացվելի շուկա, որոնք գրավադրված չեն և որոնց օգտագործումը ոչ մի կերպ սահմանափակված չէ: Ցպահանջ պարտավորությունները ներառում են հաճախորդների ընթացիկ հաշիվները և ցպահանջ ավանդները, ինչպես նաև ըստ պահանջի վճարման ենթակա այլ պարտավորությունները:

31. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(դ) Իրացվելիության ռիսկ (շարունակություն)

Ստորև ներկայացված է բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների հարաբերակցությունը հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և տարվա ընթացքում.

	<i>2014</i> <i>հազ. դրամ</i> <i>(Աուդիտ չանցած)</i>	<i>2013</i> <i>հազ. դրամ</i> <i>(Աուդիտ չանցած)</i>
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	93%	171%
Միջինը ամսվա համար	94%	171%

Վերը ներկայացված հարաբերակցությունը կիրառվում է նաև ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված իրացվելիության սահմանաչափերի հետ համապատասխանությունը որոշելու համար:

32. Կապիտալի կառավարում

Բանկի կապիտալի կառավարման առաջնային նպատակներն են համոզվել Բանկի՝ կապիտալի վերաբերյալ արտաքին պահանջների համապատասխանությանը և, որ Բանկը պահպանում է բարձր վարկանիշ վարկերի գծով ու կապիտալի խելամիտ ցուցանիշ՝ 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: 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ սահմանված նվազագույն մակարդակը կազմում է 12%: 2014թ. և 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը համապատասխանում է սահմանված մակարդակին:

32. Կապիտալի կառավարում (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ՀՀ ԿԲ-ի պահանջների համաձայն հաշվարկված կապիտալի կառուցվածքի վերլուծությունը 2014թ. և 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	<i>2014</i> <i>հազ. դրամ</i> <i>(Աուդիտ չանցած)</i>	<i>2013</i> <i>հազ. դրամ</i> <i>(Աուդիտ չանցած)</i>
Կապիտալ		
Բաժնետիրական կապիտալ	25,447,680	25,447,680
Էմիսիոն եկամուտ	28,571	28,571
Գլխավոր պահուստ	4,127,146	3,817,146
Զբաղիված շահույթ	11,508,621	7,733,315
Նվազեցումներ	<u>(1,656,244)</u>	<u>(1,416,396)</u>
Ընդամենը հիմնական կապիտալ	<u>39,455,774</u>	<u>35,610,316</u>
Լրացուցիչ կապիտալ		
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ	(132,315)	417,522
Ստորադաս փոխառություններ (մայր գումար)	15,199,040	4,867,680
Ընդամենը լրացուցիչ կապիտալ	<u>15,066,725</u>	<u>5,285,202</u>
Ընդամենը կապիտալ	<u>54,522,499</u>	<u>40,895,518</u>
Ընդամենը ռիսկով կշռված ակտիվներ	<u>398,811,974</u>	<u>279,714,776</u>
Ընդամենը կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցություն	<u>13.7%</u>	<u>14.6%</u>

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 գրավ կամ երաշխիք: Նմանատիպ մոտեցում է կիրառվում չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածությունների համար՝ որոշակի ճշգրտումներով՝ հնարավոր վնասի առավել պայմանական բնույթն արտացոլելու նպատակով:

33. 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:

33. Վարկային պարտավորվածություններ (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են վարտավորվածությունների 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:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Պայմանագրային գումար		
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	11,188,074	7,485,946
Վարկային քարտերի գծով պարտավորվածություններ	6,698,182	6,634,532
Վարկերի և վարկային գծերի գծով պարտավորվածություններ	6,163,643	4,757,613
Զօգտագործված օվերդրաֆտներ	1,914,565	1,346,022
	25,964,464	20,224,113

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

34. Գործառնական վարձակալություն

(ա) Վարձակալություն, որտեղ Բանկը հանդես է գալիս որպես վարձակալ

Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ չիսվող գործառնական վարձակալության գծով վճարները հետևյալն են՝

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Մինչև մեկ տարի ժամկետով	831,417	719,551
Մեկից հինգ տարի ժամկետով	2,820,327	1,567,969
Ավելի քան հինգ տարի ժամկետով	830,885	1,036,873
	4,482,629	3,324,393

Բանկը վարձակալում է մի շարք տարածքներ և սարքավորումներ գործառնական վարձակալության պայմաններով: Վարձակալության սկզբնական ժամկետը սովորաբար կազմում է հինգից տաս տարի՝ այդ ժամկետից հետո վարձակալության պայմանագիրը նորացնելու հնարավորությամբ: Վարձավճարները սովորաբար բարձրացվում են տարեկան կտրվածքով՝ շուկայական դրույքներին համապատասխանելու համար:

35. Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ

(ա) Ապահովագրություն

Հայաստանի Հանրապետությունում ապահովագրական համակարգը զարգացման փուլում է և ապահովագրության շատ տեսակներ, որոնք լայնորեն տարածված են մյուս երկրներում, դեռ չեն կիրառվում Հայաստանում: Բանկն ապահովագրված է մինչև 6,950,100 հազար դրամի չափով՝ ապահովագրության յուրաքանչյուր տեսակի համար: Ապահովագրությունը ծածկում է Բանկի շենքերի և սարքավորումների, գործունեության ընդհատման և գույքին առնչվող երրորդ կողմերի նկատմամբ պարտավորությունները, որոնք կարող են առաջանալ Բանկի գույքի կամ գործունեության հետ կապված պատահարներից:

35. Պայմանական դեպքեր (շարունակություն)

(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 պարտավորություններ

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

Այս հանգամանքները Հայաստանում կարող են այլ երկրների համեմատությամբ էական հարկային ռիսկ առաջացնել: 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 լինել այս ֆինանսական հաշվետվությունների համար, եթե իրավասու մարմիններին հաջողվի գործադրել իրենց մեկնաբանությունները:

36. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

(ա) Վերահսկողություն

Բանկի մայր կազմակերպությունն է «Ամերիա Գրուպ (Մի-Ուայ) Լիմիթիդ»-ը, որին պատկանում է Բանկի բաժնետիրական կապիտալի 100%-ը: Բանկի վերջնական վերահսկող անձը Ռուբեն Վարդանյանն է:

Մայր կազմակերպությունը չի ներկայացնում հանրությանը մատչելի ֆինանսական հաշվետվություններ:

(բ) Գործարքներ Խորհրդի և Տնօրինության անդամների հետ

Ստորև ներկայացված է անձնակազմի գծով ծախսերում ներառված` Խորհրդի և Տնօրինության անդամների ընդհանուր վարձատրությունը 2014թ. և 2013թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

	<i>2014</i> <i>հազ. դրամ</i>	<i>2013</i> <i>հազ. դրամ</i>
Կարճաժամկետ հատուցումներ աշխատակիցներին	1,913,379	1,592,323

Այս գումարները ներառում են Խորհրդի և Տնօրինության անդամների ոչ դրամային հատուցումները:

36. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ (շարունակություն)**(բ) Գործարքներ Խորհրդի և Տնօրինության անդամների հետ (շարունակություն)**

Ստորև ներկայացված են 2014թ. և 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Խորհրդի և Տնօրինության անդամների հետ գործարքների մնացորդները և միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները:

	<i>2014</i>	<i>Միջին</i>	<i>2013</i>	<i>Միջին</i>
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>տոկոսադրույք, %</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>տոկոսադրույք, %</i>
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն				
Տրված վարկեր	567,065	6.5%	537,230	6.8%
Այլ ակտիվներ	1,503	0.0%	–	0.0%
Ստացված ավանդներ	1,119,864	7.0%	1,372,753	7.9%
Երաշխիքներ	33,248	0.0%	47,979	0.0%

Վարկերը և երաշխիքները հայկական դրամով են և պետք է մարվեն մինչև 2023թ.:

Ստորև ներկայացված են Խորհրդի և Տնօրինության անդամների հետ գործարքների զծով շահույթում կամ վնասում արտացոլված գումարները 2014թ. և 2013թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Շահույթ կամ վնաս		
Տոկոսային եկամուտ	32,130	27,790
Տոկոսային ծախս	(66,216)	(100,303)

36. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ (շարունակություն)

(գ) Գործարքներ այլ կապակցված կողմերի հետ

Ստորև ներկայացված են 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները, ինչպես նաև 2014թ.-ին շահույթում կամ վնասում այդ գործարքների գծով արտացոլված գումարները:

	Մայր կազմակերպություն		Մայր կազմակերպության այլ ընկերություններ		Ընդհանուր հսկողության տակ գտնվող ընկերություններ և այլ կապակցված կողմեր		Ընդամենը հազ. դրամ
	Միջին տոկոսատիրույթ, %		Միջին տոկոսատիրույթ, %		Միջին տոկոսատիրույթ, %		
	հազ. դրամ	դրույթ, %	հազ. դրամ	դրույթ, %	հազ. դրամ	դրույթ, %	
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն							
Ակտիվներ							
Հաճախորդներին տրված վարկեր	-	-	-	-	2,440,124	8.1%	2,440,124
Այլ ակտիվներ	-	-	-	-	1,197	0.0%	1,197
Պարտավորություններ							
Հաճախորդներին ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ							
- Ընթացիկ հաշիվներ և ցրահանջ ավանդներ	52,828	0.0%	467,688	0.0%	9,353,839	0.0%	9,874,355
- Ժամկետային ավանդներ	-	-	66,680	3.9%	516,769	6.6%	583,449
Այլ պարտավորություններ	-	-	7,000	0.0%	593	0.0%	7,593
Ստորադաս փոխառություններ	-	-	-	-	5,825,503	6.0%	5,825,503
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չձևանշված միավորներ							
Տրված երաշխիքներ	-	-	15,225	-	20,211	0.0%	35,436
Շահույթ (վնաս)							
Տոկոսային եկամուտ	13,170	-	-	-	7,960	-	21,130
Տոկոսային ծախս	-	-	(7,454)	-	(345,234)	-	(352,688)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	-	-	-	-	(8,077)	-	(8,077)

36. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ (շարունակություն)

(գ) Գործարքներ այլ կապակցված կողմերի հետ (շարունակություն)

Ստորև ներկայացված են 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները, ինչպես նաև 2013թ-ին շահույթում կամ վնասում արտացոլված գործարքների գումարները:

	Մայր կազմակերպություն		Մայր կազմակերպության այլ դուստր կազմակերպություններ		Ընդհանուր հսկողության տակ գտնվող ընկերություններ և այլ կապակցված կողմեր		Ընդամենը հազ. դրամ
	Միջին տոկոսա-		Միջին տոկոսա-		Միջին տոկոսա-		
	հազ. դրամ	դրույք, %	հազ. դրամ	դրույք, %	հազ. դրամ	դրույք, %	
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն							
Ակտիվներ							
Հաճախորդներին տրված վարկեր							
- Մայր գումարի մնացորդ	-	-	-	-	28,877	10.4%	28,877
Պարտավորություններ							
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ							
- Ընթացիկ հաշիվներ և ցլահանջ ավանդներ	68,791	0.0%	408,822	0.0%	1,094,855	0.0%	1,572,468
- Ժամկետային ավանդներ	-	-	584,636	3.4%	4,184,324	1.9%	4,768,960
Ստորադաս փոխառություններ	-	-	-	-	4,967,435	6.0%	4,967,435
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չճանաչված միավորներ							
Տրված երաշխիքներ	-	-	-	-	82,466	0.0%	82,466
Շահույթ (վնաս)							
Տոկոսային եկամուտ	-	-	3,870	-	243,068	-	246,938
Տոկոսային ծախս	(595)	-	(22,323)	-	(147,742)	-	(170,660)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	-	-	(18,080)	-	(225,699)	-	(243,779)

37. Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ. իրական արժեք և հաշվապահական հաշվառման դասակարգում

(ա) Հաշվապահական հաշվառման դասակարգում և իրական արժեք

Իրական արժեքի այս գնահատականի նպատակն է ներկայացնել այն մոտավոր գինը, որը շուկայի մասնակիցների միջև սովորական գործարքում կստացվեր ակտիվի վաճառքից կամ կվճարվեր պարտավորության փոխանցման դիմաց գնահատման ժամանակաշրջանի դրությամբ: Այնուամենայնիվ, հաշվի առնելով անորոշությունները և կողմնակալ դատողությունները, իրական արժեքը չպետք է դիտվի որպես իրացման գին՝ անմիջապես ակտիվների վաճառքի կամ պարտավորությունների մարման ժամանակ:

Գնահատման մեթոդները ներառում են գուտ ներկա արժեքի և դրամական միջոցների զեղչված հոսքերի մոդելները, համեմատությունը նմանատիպ գործիքների հետ, որոնց համար առկա են շուկայական դիտարկելի տվյալներ և այլ գնահատման մոդելներ: Գնահատման մեթոդներում օգտագործվող ենթադրություններն ու տվյալները ընդգրկում են ոչ ռիսկային և բազիսային տոկոսադրույքներ, վարկային սփռեղեր և այլ ցուցանիշներ, որոնք օգտագործվում են զեղչային դրույքների, պարտատուների գների, արտարժույթի փոխարժեքի, պարտատուների ինդեքսների գների չափման մեջ: Գնահատման մեթոդների նպատակն է հասնել հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ ֆինանսական գործիքի գինը արտացոլող այն իրական արժեքի որոշմանը, որը կորոշվեր անկախ գործող շուկայի մասնակիցների կողմից:

(ա) Հաշվապահական հաշվառման դասակարգում և իրական արժեք (շարունակություն)

Ավելի տարածված և պարզ ֆինանսական գործիքների, ինչպես, օրինակ՝ տոկոսադրույքի և արժույթային սվոպերի իրական արժեքները որոշելու համար Բանկը օգտագործում է լայնորեն ճանաչված գնահատման մոդելներ, որոնք օգտագործում են միայն դիտարկելի շուկայական տեղեկատվությունը և չեն պահանջում դեկավարության լայն դատողություններ և գնահատումներ: Դիտարկելի գներն ու մոդելների տվյալները սովորաբար հասանելի են ցուցակված պարտատուների և արժեթղթերի, բորսաներում շրջանառվող ածանցյալ գործիքների համար, ինչպիսիք են տոկոսադրույքի սվոպերը:

Բոլոր ֆինանսական գործիքների գնահատված իրական արժեքները, բացառությամբ վաճառքի համար մատչելի չգնանշվող բաժնային արժեթղթերի և ներքին ադյուսակում բացահայտված ֆինանսական գործիքների, մոտավորապես հավասար են դրանց հաշվեկշռային արժեքներին: 2014թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 106,458 հազար դրամ (2013: 102,467 հազար դրամ) հաշվեկշռային արժեքով վաճառքի համար մատչելի չգնանշվող բաժնային արժեթղթերի իրական արժեքը չի կարող որոշվել:

Մտորն բերվող ադյուսակում ներկայացված են հաճախորդներին տրված վարկերի և մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների հաշվեկշռային և իրական արժեքները 2014թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	<i>Հաշվեկշռային արժեք հազ. դրամ</i>	<i>Իրական արժեք հազ. դրամ</i>
Հաճախորդներին տրված վարկեր	278,808,949	276,720,071
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	15,035,530	14,703,551
Ընդամենը	293,844,479	291,423,622

Մտորն բերվող ադյուսակում ներկայացված են ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվեկշռային և իրական արժեքները 2013թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	<i>Հաշվեկշռային արժեք հազ. դրամ</i>	<i>Իրական արժեք հազ. դրամ</i>
Հաճախորդներին տրված վարկեր	169,861,420	169,861,420
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	4,247,066	4,464,917
Ընդամենը	174,108,486	174,326,337

37. Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ. իրական արժեք և հաշվապահական հաշվառման դասակարգում (շարունակություն)

Ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը որոշելիս դեկավարությունը առաջնորդվել է հետևյալ ենթադրություններով.

- 3.5% և 11.6%-16.4% զեղչման դրույքներ են կիրառվում համապատասխանաբար բանկերին տրված վարկերից ու փոխառություններից և հաճախորդներին տրված վարկերից ակնկալվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերը զեղչելու համար;
- 5.5%-12% զեղչման դրույքներ են կիրառվում պարտավորություններից ակնկալվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերը զեղչելու համար:

(բ) Իրական արժեքի հիերարխիա

Բանկն օգտագործում է ֆինանսական գործիքների իրական արժեքների բացահայտման և գնահատման մեթոդների հետևյալ հիերարխիկ կառուցվածքը, որն արտացոլում է չափումների կատարման ժամանակ օգտագործված ելակետային տվյալների նշանակալիությունը:

- 1-ին մակարդակ. ակտիվ շուկաներում համանման ակտիվների կամ պարտավորությունների գնանշումներ (չճշգրտված):
- 2-րդ մակարդակ. 1-ին մակարդակում ներառված գնանշվող գներից տարբեր ելակետային տվյալներ, որոնք դիտարկելի են ուղղակիորեն (այսինքն՝ որպես գներ) կամ անուղղակիորեն (այսինքն՝ գների հիման վրա ստացվող): Այս մակարդակը ներառում է այն գործիքները, որոնց գնահատման համար կիրառվել է հետևյալը՝ գնանշվող գները նմանատիպ գործիքների համար ակտիվ շուկայում, գնանշվող գները նույն կամ նմանատիպ գործիքների համար ակտիվ չհամարվող շուկաներում, կամ գնահատման այլ մեթոդ, որտեղ բոլոր նշանակալի ելակետային տվյալներն ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն դիտարկելի են շուկայական տվյալներից:
- 3-րդ մակարդակ. ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներ: Այս մակարդակը ներառում է բոլոր այն գործիքները, որոնք գնահատվում են դիտարկելի տվյալների վրա չհիմնված ելակետային տվյալներից ելնելով, իսկ ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներն էական ազդեցություն ունեն գործիքի գնահատման վրա: Այս դասակարգը ներառում է այն գործիքները, որոնք գնահատվում են նմանատիպ գործիքների համար գնանշվող գների հիման վրա, որոնց գծով պահանջվում են նշանակալի դիտարկելի ճշգրտումներ կամ ենթադրություններ գործիքների միջև տարբերություններն արտացոլելու նպատակով:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների վերլուծությունը՝ իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան մակարդակների կտրվածքով: Գումարները հիմնված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված արժեքների վրա:

<i>(հազ. դրամ)</i>	<i>1-ին մակարդակ</i>	<i>2-րդ մակարդակ</i>	<i>Ընդամենը</i>
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ			
- Ածանցյալ ակտիվներ	-	866,172	866,172
- Ածանցյալ պարտավորություններ	-	(1,539,904)	(1,539,904)
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ			
- Պարտքային գործիքներ	-	7,505,106	7,505,106
	-	6,831,374	6,831,374

37. Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ, իրական արժեք և հաշվապահական հաշվառման դասակարգում (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների վերլուծությունը՝ իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան մակարդակների կտրվածքով: Գումարները հիմնված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված արժեքների վրա:

<i>(հազ. դրամ)</i>	<i>1-ին մակարդակ</i>	<i>2-րդ մակարդակ</i>	<i>Ընդամենը</i>
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ			
- Պարտքային գործիքներ	–	888,066	888,066
- Ածանցյալ պարտավորություններ	–	(234,160)	(234,160)
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ			
- Պարտքային գործիքներ	–	9,239,018	9,239,018
	–	9,892,924	9,892,924

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այն ֆինանսական գործիքները, որոնք չեն չափվում իրական արժեքով, սակայն որոնց համար իրական արժեքը բացահայտվում է, ներկայացված են իրական արժեքի հիերարխիայի 2-րդ մակարդակում:

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ

Ֆինանսական հաշվետվություններ

2015թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար
Անկախ աուդիտորական եզրակացության հետ միասին

Բովանդակություն

Անկախ աուդիտորական եզրակացություն

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն	1
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն	2
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն	3
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն.....	5

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

1. Ներածություն	6
2. Պատրաստման հիմունքներ.....	6
3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր.....	10
4. Ջուտ տոկոսային եկամուտ.....	24
5. Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	24
6. Միջնորդավճարների գծով ծախս	24
7. Ջուտ վնաս իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներից.....	24
8. Արտարժույթային գործառնություններից գուտ օգուտ	25
9. Այլ գործառնական եկամուտ.....	25
10. Այլ գործառնական ծախսեր.....	25
11. Արժեզրկումից կորուստներ	25
12. Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր.....	26
13. Շահութահարկի գծով ծախս	26
14. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ.....	28
15. Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	28
16. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	29
17. Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ.....	31
18. Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ.....	31
19. Հաճախորդներին տրված վարկեր.....	32
20. Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ.....	41
21. Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ.....	41
22. Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ.....	42
23. Միևչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ.....	43
24. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	43
25. Այլ ակտիվներ.....	44
26. Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ.....	45
27. Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ.....	45
28. Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ.....	46
29. Այլ ներգրավված միջոցներ և ստորադաս փոխառություններ.....	47
30. Այլ պարտավորություններ.....	48
31. Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ	48
32. Ռիսկերի կառավարում	49
33. Կապիտալի կառավարում.....	65
34. Վարկային պարտավորվածություններ.....	66
35. Գործառնական վարձակալություն.....	67
36. Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ.....	67
37. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ	68
38. Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ, իրական արժեք և հաշվապահական հաշվառման դասակարգում.....	70



**Կառուցելով
բարեկեցիկ աշխարհ**

Ernst & Young C.JSC
1 Northern Ave., office 27
Yerevan, 0001, Armenia
Tel: +374 (10) 500 790
+374 (10) 500 705
Fax: +374 (10) 500 706
www.ey.com/am

«Էրնսթ և Ինգ Յանգ» ՓԲԸ
ՀՀ, ք. Երևան 0001
Հյուսիսային պող. 1, գրասենյակ 27
Հեռ. +374 (10) 500 790
+374 (10) 500 705
Ֆաքս. +374 (10) 500 706

Անկախ աուդիտորական եզրակացություն

«Ամերիաբանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության Բաժնետերերին և Խորհրդին

Մենք աուդիտի ենք ենթարկել «Ամերիաբանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության կից ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները, որոնք ներառում են 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը, նույն ամսաթվին ավարտվող տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունը, սեփական կապիտալում փոփոխությունների և դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունները, ինչպես նաև հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիրը և այլ պարզաբանող ծանոթագրություններ:

Ֆինանսական հաշվետվությունների համար ղեկավարության պատասխանատվությունը

Ղեկավարությունը պատասխանատու է սույն ֆինանսական հաշվետվությունները Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին համապատասխան պատրաստելու և ճշմարիտ ներկայացնելու, ինչպես նաև այնպիսի ներքին վերահսկողության համակարգի համար, որը, ըստ ղեկավարության, անհրաժեշտ է խարդախության կամ սխալի հետևանքով առաջացած էական խեղաթյուրումներից զերծ ֆինանսական հաշվետվություններ պատրաստելու համար:

Աուդիտորի պատասխանատվությունը

Մեր պատասխանատվությունն է, անցկացված աուդիտի հիման վրա, կարծիք արտահայտել սույն ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ: Մենք աուդիտն անցկացրել ենք Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին համապատասխան: Այդ ստանդարտները պահանջում են, որ մենք հետևենք էթիկայի պահանջներին և պլանավորենք ու իրականացնենք աուդիտը՝ ֆինանսական հաշվետվություններն էական խեղաթյուրումներից զերծ լինելու մասին ողջամիտ հավաստիացում ձեռք բերելու նպատակով:

Աուդիտը ներառում է ընթացակարգերի իրականացում ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացված գումարների և բացահայտումների վերաբերյալ աուդիտորական ապացույցներ ձեռք բերելու նպատակով: Ընտրված ընթացակարգերը հիմնված են աուդիտորի դատողության վրա՝ ներառյալ խաբեության կամ սխալի հետևանքով ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրման ռիսկի գնահատումը: Այս ռիսկը գնահատելիս աուդիտորը դիտարկում է ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելու և արժանահավատ ներկայացնելու համար կիրառվող ընկերության ներքին վերահսկողության համակարգը, տվյալ հանգամանքներին համապատասխան աուդիտորական ընթացակարգեր մշակելու, սակայն ոչ ներքին վերահսկողության համակարգի արդյունավետության մասին կարծիք արտահայտելու նպատակով: Աուդիտը ներառում է նաև կիրառված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության համապատասխանության, ղեկավարության կողմից կատարված հաշվապահական գնահատումների հիմնավորվածության, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվությունների ընդհանուր ներկայացման գնահատումը:

Մենք գտնում ենք, որ մեր կողմից ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցները բավարար և համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքն արտահայտելու համար



EY

Կառուցելով
բարեկեցիկ աշխարհ

Կարծիք

Մեր կարծիքով, ֆինանսական հաշվետվությունները, բոլոր էական առումներով, ճշմարիտ են ներկայացնում «Ամերիաբանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության ֆինանսական վիճակը 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, նույն ամսաթվին ավարտվող տարվա ֆինանսական արդյունքները և դրամական միջոցների հոսքերը՝ Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների համաձայն:

«Էրնսթ և Կանգ» ՓԲԸ

Աուդիտի բաժնի հիմնադիր գործընկեր՝

Գլխավոր տնօրեն՝ Հ. Սարգսյան՝ ի դեմս
լիազորված անձ Է. Հայրապետյանի (գործող
2013թ.-ի հուլիսի 31-ին տրված լիազորագրի
հիման վրա)

Էրիկ Հայրապետյան

2016թ. մարտի 24

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

		<i>2015</i>	<i>2014</i>
	<i>Ծան.</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Տոկոսային եկամուտ	4	35,733,246	27,711,993
Տոկոսային ծախս	4	(20,979,260)	(13,086,733)
Զուտ տոկոսային եկամուտ		14,753,986	14,625,260
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	5	2,549,890	2,306,764
Միջնորդավճարների գծով ծախս	6	(487,001)	(431,643)
Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ		2,062,889	1,875,121
Իրական արժեքով` շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներից զուտ վնաս	7	(1,632,803)	(4,592,239)
Արտարժույթային գործառնություններից զուտ եկամուտ	8	4,294,233	7,596,530
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներից զուտ օգուտ		4,975	177,614
Այլ գործառնական եկամուտ	2(գ),9	2,889,073	1,375,207
Այլ գործառնական ծախսեր	2(գ),10	(1,281,982)	(1,004,200)
Գործառնական եկամուտ		21,090,371	20,053,293
Արժեզրկումից կորուստներ	11	(6,155,514)	(1,731,323)
Անձնակազմի գծով ծախսեր		(5,744,675)	(6,011,844)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	12	(3,167,044)	(3,284,221)
Շահույթ մինչև շահութահարկ		6,023,138	9,025,905
Շահութահարկի գծով ծախս	13	(1,208,036)	(1,877,035)
Հաշվետու տարվա շահույթ		4,815,102	7,148,870
Այլ համապարփակ վնաս հարկումից հետո			
<i>Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս վերադասակարգվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ</i>			
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ			
- Իրական արժեքի զուտ փոփոխություն		(143,765)	(509,682)
- Շահույթ կամ վնաս փոխանցված իրական արժեքի զուտ փոփոխություն		(4,975)	(177,614)
- Շահութահարկի ազդեցություն		29,746	137,459
Ընդամենը հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս վերադասակարգվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ		(118,994)	(549,837)
Այլ համապարփակ վնաս հարկումից հետո		(118,994)	(549,837)
Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ եկամուտ		4,696,108	6,599,033

6-ից 73-րդ էջերում ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները վավերացվել են ղեկավարության կողմից 2016թ. մարտի 24-ին և ստորագրվել են հետևյալ կերպով՝

Տնօրինության նախագահ



Արտակ Հանեսյան

Գլխավոր հաշվապահ

Գոհար Խաչատրյան

**Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն
2015 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**

	Օան.	2015 հազ. դրամ	2014 հազ. դրամ
Ակտիվներ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	14	142,713,317	68,115,676
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	15	465,303	-
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ			
- Բանկի կողմից պահվող	16	4,963,052	518,781
- Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված	16	5,315,549	7,092,783
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	17	8,172,675	1,157,853
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	18	5,980,477	1,526,358
Հաճախորդներին տրված վարկեր	19	305,613,716	278,808,949
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	20	8,730,005	14,216,567
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	21	2,099,464	2,852,570
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	22	5,447,954	4,481,019
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ			
- Բանկի կողմից պահվող	23	4,673,844	920,668
- Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված	23	14,896,861	14,114,862
Վաճառքի համար պահվող ակտիվներ		-	420,928
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	24	3,195,703	2,830,644
Ընթացիկ հարկային ակտիվներ		1,090,585	-
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	13	-	142,617
Այլ ակտիվներ	25	2,515,183	2,543,863
		515,873,688	399,744,138
Ընդամենը ակտիվներ			
Պարտավորություններ			
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	15	582,560	673,732
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	26	21,214,531	30,204,324
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	27	19,004,763	21,301,407
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	28	294,012,140	208,696,931
Այլ փոխառություններ	29	78,383,861	77,625,847
Ստորադաս փոխառություններ	29	39,721,324	15,380,080
Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ		-	685,795
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	13	479,244	-
Այլ պարտավորություններ	30	3,158,103	2,821,256
		456,556,526	357,389,372
Ընդամենը պարտավորություններ			
Կապիտալ			
Կանոնադրական կապիտալ	31	32,087,360	25,447,680
Էմիսիոն եկամուտ		7,755,179	28,571
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ		(251,309)	(132,315)
Չբաշխված շահույթ		19,725,932	17,010,830
Ընդամենը կապիտալ		59,317,162	42,354,766
Ընդամենը կապիտալ և պարտավորություններ		515,873,688	399,744,138

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը պետք է ընթերցվի ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մաս կազմող ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

**Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն
2015 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար**

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
<i>Ծան.</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
Ստացված տոկոսներ	2(զ) 33,244,747	25,907,699
Վճարված տոկոսներ	(20,095,082)	(11,133,566)
Ստացված միջնորդավճարներ	2,549,890	2,307,052
Վճարված միջնորդավճարներ	(487,001)	(431,643)
Զուտ մուտքեր վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներից և իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներից	301,737	912,281
Զուտ մուտքեր այրարժույթով գործառնություններից	2,465,955	2,344,808
Ելքեր այլ գործառնական ծախսերի գծով	2(զ) (1,281,982)	(1,004,200)
Մուտքեր այլ գործառնական եկամտի գծով	2(զ) 2,674,847	1,409,054
Աշխատավարձ և աշխատակազմին վճարված այլ գումարներ	(5,740,169)	(5,110,592)
Ելքեր այլ ընդհանուր վարչական ծախսերի գծով	(2,411,669)	(2,554,065)
Գործառնական ակտիվների գուտ (ավելացում)/ նվազում		
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	(462,216)	(4,350,621)
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ	(6,978,728)	4,128,484
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	(4,439,653)	6,889,382
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(25,590,770)	(77,290,901)
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	3,834,214	(4,060,959)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	986,315	448,168
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	(1,067,257)	(649,666)
Այլ ակտիվներ	(196,398)	(236,308)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում /(նվազում)		
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	(2,032,902)	346,654
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	(8,602,708)	7,491,140
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	(2,278,094)	4,934,599
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	84,275,500	22,898,046
Այլ պարտավորություններ	352,964	(1,221,592)
Զուտ դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից (մինչև շահութահարկը)	49,021,540	(28,026,746)
Վճարված շահութահարկ	(2,350,000)	(1,865,632)
Զուտ դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից	46,671,540	(29,892,378)
Դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերումներ	(1,120,887)	(696,832)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վաճառք	4,055	707
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների ձեռքբերումներ	2(զ) (15,360,466)	(12,790,254)
Մուտքեր վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներից	2(զ) 14,490,964	11,842,125
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների ձեռքբերումներ	(9,819,025)	(9,826,986)
Մուտքեր մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներից	3,647,400	2,288,148
Զուտ դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(8,157,959)	(9,183,092)

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

**Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն
2015 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար
(շարունակություն)**

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>Ծան.</u>	<u>հազ. դրամ</u>	<u>հազ. դրամ</u>
Դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսավորման գործունեությունից		
Մուտքեր բաժնետիրական կապիտալի թողարկումից	14,366,288	-
Վճարված շահաբաժիններ	(2,100,000)	(2,950,000)
Ստացված ստորադրաս փոխառություններ	24,081,500	8,139,600
Մուտքեր այլ փոխառություններից	41,496,387	23,234,764
Այլ փոխառությունների մարում	(42,363,568)	(19,789,715)
Զուտ դրամական միջոցների հոսքեր ստացված ֆինանսավորման գործունեությունից	35,480,607	8,634,649
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ / (նվազում)	73,994,188	(30,440,821)
Փոխարժեքային տարբերությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	603,453	(259,195)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ հաշվետու տարվա սկզբում	68,115,676	98,815,692
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ հաշվետու տարվա վերջում	14 142,713,317	68,115,676

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

**Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն
2015 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար**

<i>(հազ. դրամ)</i>	<i>Ման.</i>	<i>Գանձադրական կապիտալ</i>	<i>Էմիսիոն եկամուտ</i>	<i>Վաճառքի համար մատչելի ֆին. ակտիվների վերագնահատման պահուստ</i>	<i>Չբաշխված շահույթ</i>	<i>Ընդամենը կապիտալ</i>
Մնացորդն առ 2014թ. հունվարի 1		25,447,680	28,571	417,522	12,811,960	38,705,733
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք հաշվետու տարվա շահույթ		-	-	-	7,148,870	7,148,870
Հաշվետու տարվա այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ		-	-	(549,837)	-	(549,837)
Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ եկամուտ		-	-	(549,837)	7,148,870	6,599,033
Կապիտալում ուղղակիորեն գրանցված գործարքներ սեփականատերերի հետ		-	-	-	(2,950,000)	(2,950,000)
Հայտարարված շահաբաժիններ		-	-	-	(2,950,000)	(2,950,000)
Ընդամենը գործարքներ սեփականատերերի հետ		-	-	-	(2,950,000)	(2,950,000)
Մնացորդը 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		25,447,680	28,571	(132,315)	17,010,830	42,354,766
Մնացորդն առ 2015թ. հունվարի 1		25,447,680	28,571	(132,315)	17,010,830	42,354,766
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ		-	-	-	4,815,102	4,815,102
Հաշվետու տարվա շահույթ		-	-	-	4,815,102	4,815,102
Հաշվետու տարվա այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ		-	-	(118,994)	-	(118,994)
Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ եկամուտ		-	-	(118,994)	4,815,102	4,696,108
Կապիտալում ուղղակիորեն գրանցված գործարքներ սեփականատերերի հետ		-	-	-	-	-
Թողարկված բաժնետոմսեր		6,639,680	7,726,608	-	-	14,366,288
Հայտարարված շահաբաժիններ	31	-	-	-	(2,100,000)	(2,100,000)
Ընդամենը գործարքներ սեփականատերերի հետ		6,639,680	7,726,608	-	(2,100,000)	12,266,288
Մնացորդը 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		32,087,360	7,755,179	(251,309)	19,725,932	59,317,162

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվությունը պետք է ընթերցվի ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մաս կազմող ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

1. Ներածություն

(ա) Կազմակերպչական կառուցվածքը և հիմնական գործունեությունը

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ն (նախկին «Հայներարտբանկ» ՓԲԸ) (այսուհետ «Բանկ») հիմնադրվել է 1992թ. սեպտեմբերի 8-ին ՀՀ օրենսդրության համաձայն: 2007թ-ին Բանկը ձեռք բերվեց «Թի-Դի-Էյ Հոլդինգս Լիմիթիդ» ընկերության կողմից, որը գնեց Բանկի բաժնետիրական կապիտալի 96.15%-ը: 2011թ. ընթացքում «Թի-Դի-Էյ Հոլդինգս Լիմիթիդ» ընկերությունը վերանվանվեց «Ամերիա Գրուպ» (Մի-Ուայ): 2013թ-ին «Ամերիա Գրուպ» (Մի-Ուայ) ընկերությունը ձեռք բերեց Բանկի բաժնետիրական կապիտալի 100%-ը: 2015թ.-ի դեկտեմբերի 23-ին Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկը (այսուհետ՝ «ՎԶԵԲ») ամբողջովին գնեց Բանկի կողմից լրացուցիչ թողարկված բաժնետոմսերը 14,366,288 հազար ՀՀ դրամով:

2015թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են «Ամերիա Գրուպ»-ը (Մի-Ուայ) և «ՎԶԵԲ»-ը, որոնց համապատասխանաբար պատկանում է Բանկի 79.3% և 20.7% բաժնետոմսերը: 2014թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի միակ բաժնետերն էր «Ամերիա Գրուպ» (Մի-Ուայ)-ը, որին պատկանում էր Բանկի 100% բաժնետոմսերը:

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

Բանկն ունի տասներկու մասնաճյուղ, որոնց միջոցով իրականացնում է իր գործունեությունը Հայաստանի Հանրապետությունում: Բանկի գլխամասային գրասենյակի իրավաբանական հասցեն է՝ Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան 0015, Գրիգոր Լուսավորչի փ. 9: Բանկի աշխատողների միջին քանակը 2015թ.-ին 598 է (2014՝ 590):

Կապակցված կողմերի հետ գործարքների մանրամասները ներկայացված են ծանոթագրություն 37-ում:

(բ) Հայաստանի գործարար միջավայրը

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

2015թ.-ին Եվրասիական տնտեսական միության, հատկապես Ռուսաստանի ընդհանուր տնտեսական ակտիվությունը թույլ էր: Հայաստանի տնտեսության վրա ազդեցություն է ունեցել դրամական փոխանցումների նվազումը: Այնուամենայնիվ, Հայաստանում գրանցվել է ՀՆԱ-ի աճ, տարվա ընթացքում արտարժույթի տատանումները եղել են չափավոր և ֆինանսական կայունության խնդիրներ չեն գրանցվել:

Թույլ տնտեսական պայմանները հանգեցրեցին Հայաստանի բանկային համակարգում ավելի բարձր վարկերի արժեզրկման պահուստների և ավելի ցածր պորտֆելի աճի:

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

2. Պատրաստման հիմունքներ

(ա) Համապատասխանության մասին հայտարարություն

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

2. Պատրաստման հիմունքներ (շարունակություն)

(բ) Չափման հիմունքներ

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

(գ) Համեմատական մնացորդների վերահաշվարկներ

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

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն		Նախկինում գրանցված	Վերահաշվարկ	Ճշգրտված գումար
Այլ գործառնական եկամուտ	[1]	371,007	1,004,200	1,375,207
Այլ գործառնական ծախսեր	[1]	-	(1,004,200)	(1,004,200)
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն				
Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից				
Ելքեր այլ գործառնական ծախսերի գծով	[1]	-	(1,004,200)	(1,004,200)
Մուտքեր այլ գործառնական եկամտի գծով	[1]	404,854	1,004,200	1,409,054
Ստացված տոկոսներ	[2]	25,864,025	43,674	25,907,699
Գործառնական ակտիվների գուտ (ավելացում)/ նվազում				
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	[2]	(904,455)	904,455	-
Դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից				
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների ձեռքբերումներ	[2]	-	(12,790,254)	(12,790,254)
Մուտքեր վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներից	[2]	-	11,842,125	11,842,125

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

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

(դ) Ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթ

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

2. Պատրաստման հիմունքներ (շարունակություն)

(ե) Գնահատումների և դատողությունների օգտագործում

Այս ֆինանսական հաշվետվությունները ՖՀՄՄ-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 ծախսերի գծով ներկայացված գումարների վրա: Փաստացի արդյունքները կարող են տարբերվել այդ գնահատումներից:

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

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

(զ) Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության և ներկայացման փոփոխություններ

Փոփոխություններ հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության մեջ

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

ՀՀՄՄ 19 «Սահմանված հատուցումների պլան. Աշխատակիցների ներդրումներ»

ՀՀՄՄ 19-ը պահանջում է, որ կազմակերպությունը հաշվի առնի աշխատակիցների և երրորդ անձանց ներդրումները սահմանված հատուցումների պլանը հաշվառելիս: Երբ ներդրումը կապված է ծառայության մատուցման հետ, այն պետք է վերաբերի տվյալ ժամանակահատվածին՝ որպես բացասական հատուցում: Այս փոփոխությունները հստակեցնում են, որ եթե ներդրման գումարը կախված չէ ծառայության տարիների քանակից, ապա կազմակերպությունը կարող է ծառայության ժամանակաշրջանի ընթացքում ներդրումը բաշխելու փոխարեն՝ այն օգտագործի ծառայության մատուցման ժամանակաշրջանի ծախսի կրճատման համար:

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

Տարեկան բարեփոխումներ՝ 2010-2012 շրջան

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

ՖՀՄՄ 2 «Բաժնետոմսերի վրա հիմնված վճարումներ»

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

- ▶ Կատարողականի պայմանը պետք է պարունակի ծառայության պայման,
- ▶ Կատարողականի թիրախին պետք է հասնել, մինչ գործընկերը ծառայություն է մատուցում,
- ▶ Կատարողականի թիրախը կարող է վերաբերել կազմակերպության կամ խմբի այլ կազմակերպության գործընթացներին կամ գործունեությանը,
- ▶ Կատարողականի պայմանը կարող է լինել շուկայական կամ ոչ շուկայական,
- ▶ Եթե գործընկերը, անկախ պատճառներից, իրավունքի առաջացման ժամանակահատվածում հրաժարվում է ծառայություն մատուցելուց, ծառայության պայմանը համարվում է չբավարարված:

2. Պատրաստման հիմունքներ (շարունակություն)

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

ՖՀՄՄ 3 «ձեռնարկատիրական գործունեության միավորումներ»

Փոփոխությունը կիրառվում է առաջընթաց և պարզաբանում է, որ բոլոր պայմանական փոխհատուցումները, որոնք դասակարգվել են որպես ձեռնարկատիրական գործունեության միավորումից առաջացող պարտավորություն (կամ ակտիվներ), պետք է հետագայում չափել իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով՝ անկախ այն հանգամանքից, արդյոք դրանք ՖՀՄՄ 9-ի (կամ ՀՀՄՄ 39-ի) շրջանակներում են գտնվում, թե՛ ոչ: Այս փոփոխությունը համապատասխանում է Բանկի ընթացիկ հաշվապահական քաղաքականությանը, և այսպիսով այն չի ազդում Բանկի հաշվապահական քաղաքականության վրա:

ՖՀՄՄ 13 «Կարճաժամկետ դեբիտորական և կրեդիտորական պարտքեր»՝ փոփոխություններ ՖՀՄՄ 13-ում

ՖՀՄՄ 13-ի փոփոխությունը «Եզրակացության հիմքեր» բաժնում պարզաբանում է, որ կարճաժամկետ դեբիտորական և կրեդիտորական պարտքերը, առանց հաստատված տոկոսադրույքների, կարելի է չափել հաշիվ-ապրանքագրի գումարով, երբ զեղչման ազդեցությունը էական չէ: Այս փոփոխությունը համապատասխանում է Բանկի ընթացիկ հաշվապահական քաղաքականությանը, և այսպիսով այն չի ազդում Բանկի հաշվապահական քաղաքականության վրա:

ՀՀՄՄ 24 «Կապակցված կողմերի բացահայտումներ»

Փոփոխությունը կիրառվում է հետընթաց և պարզաբանում է, որ կառավարման ծառայություններ մատուցող կազմակերպությունը (որը մատուցում է առանցքային կառավարչական անձնակազմի ծառայություններ) հանդիսանում է կապակցված կողմ և, համապատասխանաբար, պետք է բացահայտվի կապակցված կողմերի բացահայտումներում: Բացի այդ, կազմակերպությունը, որն օգտվում է կառավարման ծառայություններ մատուցող կազմակերպության ծառայություններից, պետք է բացահայտի կառավարման ծառայությունների գծով ծախսերը: Այս փոփոխությունը չի վերաբերում Բանկին, քանի որ այն չի ստանում որևէ կառավարման ծառայություն այլ անձանցից:

Տարեկան բարեփոխումներ՝ 2011-2013 շրջան

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

ՖՀՄՄ 3 «ձեռնարկատիրական գործունեության միավորումներ»

Փոփոխությունը կիրառվում է առաջընթաց և հստակեցնում է ՖՀՄՄ 3-ի կարգավորման շրջանակի բացառությունները.

- ▶ Բոլոր ձեռնարկատիրական միավորումները, այլ ոչ միայն համատեղ կազմակերպությունները, ՖՀՄՄ 3-ի շրջանակից դուրս են,
- ▶ Այս բացառությունը կիրառվում է միայն համատեղ ձեռնարկումների ֆինանսական հաշվետվությունների նպատակներով հաշվապահական հաշվառման համար:

Բանկը չի հանդիսանում համատեղ ձեռնարկում, և հետևաբար այս փոփոխությունը կիրառելի չէ Բանկի համար:

ՖՀՄՄ 13 «Իրական արժեքի չափում»

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

Բանկը չի կիրառում ՖՀՄՄ 13-ում նշված պորտֆելի բացառությունը:

ՀՀՄՄ 40 «Ներդրումային գույք»

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

2. Պատրաստման հիմունքներ (շարունակություն)

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

Արդյունավետ ՖՀՄՄ-ի նշանակությունը՝ ՖՀՄՄ 1-ի փոփոխություններ

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

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ամփոփ նկարագիր

Ստորև ներկայացված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը հետևողականորեն կիրառվում է սույն ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացված բոլոր ժամանակաշրջանների համար, բացառությամբ Ծանոթագրություն 2-ի (գ) 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 ճշգրտումով 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 արդյունքում:

(բ) Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

(գ) Ֆինանսական գործիքներ

(i) Դասակարգում

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

- ▶ ձեռք է բերվել կամ ստանձնվել է հիմնականում կարճ ժամանակամիջոցում վաճառելու կամ հետգնելու նպատակով, կամ
- ▶ սկզբնական ճանաչման պահին որոշելի, միասին կառավարվող ֆինանսական գործիքների պորտֆելի մի մաս է, որի համար առկա է վկայություն կարճ ժամկետում շահույթ ստանալու արդիական փաստացի պատկերի վերաբերյալ, կամ
- ▶ ածանցյալ գործիք է (բացառությամբ այնպիսի ածանցյալ գործիքի, որը ֆինանսական երաշխավորության պայմանագիր է կամ նախատեսված է որպես արդյունավետ հեջավորման գործիք), կամ
- ▶ սկզբնական ճանաչման ժամանակ կազմակերպության կողմից նախատեսվել է որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող:

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

- ▶ ակտիվների կամ պարտավորությունների ներքին կառավարումը, գնահատումը և ներկայացումը իրականացվում է իրական արժեքի հիմունքով,
- ▶ այն վերացնում կամ էապես նվազեցնում է չափման կամ ճանաչման անհետնողականությունը, որը այլապես կատաճանար, կամ
- ▶ ակտիվը կամ պարտավորությունը ներառում է պարունակվող ածանցյալ գործիք, որը էականորեն ձևափոխում է դրամական միջոցների հոսքերը, որոնք այլապես կպահանջվեին պայմանագրի համաձայն:

Պտտեցիալ բարենպաստ պայմաններ ենթադրող (դրական իրական արժեք) առևտրական նպատակներով պահվող բոլոր ածանցյալ գործիքները, ինչպես նաև ձեռք բերված օպցիոնները, ներկայացվում են որպես ակտիվ: Պտտեցիալ ոչ բարենպաստ պայմաններ ենթադրող (բացասական իրական արժեք) առևտրական նպատակներով պահվող բոլոր ածանցյալ գործիքները, ինչպես նաև տրամադրված օպցիոնները, ներկայացվում են որպես պարտավորություն:

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

Այլ ֆինանսական գործիքները կարող են վերադասակարգվել իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների դասից հազվագյուտ հանգամանքներում: Հազվագյուտ հանգամանքներն ի հայտ են գալիս եզակի արտասովոր դեպքի արդյունքում, երբ գրեթե անհավանական է, որ այն կրկին տեղի կունենա մոտ ապագայում:

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

- ▶ մտադիր է անմիջապես կամ կարճ ժամկետում վաճառել,
- ▶ սկզբնական ճանաչման ժամանակ նախատեսել է որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող,
- ▶ սկզբնական ճանաչման պահին նախատեսում է որպես վաճառքի համար մատչելի, կամ
- ▶ կարող է չփոխհատուցել ըստ էության ողջ իր սկզբնական ներդրումը այլ պատճառով, քան վարկային ռիսկի վատթարացումը:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

(գ) Ֆինանսական գործիքներ (շարունակություն)

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

- ▶ որոնց Բանկը սկզբնական ճանաչման ժամանակ նախատեսում է որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող, կամ
- ▶ որոնց Բանկը դասակարգում է որպես վաճառքի համար մատչելի, կամ
- ▶ որոնք բավարարում են վարկերի կամ դեբիտորական պարտքերի սահմանմանը:

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներն իրենցից ներկայացնում են ոչ ածանցյալ գործիք հանդիսացող ֆինանսական ակտիվներ, որոնք Բանկի կողմից նախատեսված են որպես վաճառքի համար մատչելի, կամ որոնք դասակարգված չեն որպես փոխառություններ ու դեբիտորական պարտքեր, մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ կամ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ:

(ii) Ճանաչում

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

(iii) Չափում

Ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության սկզբնական ճանաչման պահին այն չափվում է իրական արժեքով՝ գումարած՝ այն դեպքում, երբ դա իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվ կամ ֆինանսական պարտավորություն չէ, գործարքի հետ կապված այն ծախսումները, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության ձեռքբերմանը կամ թողարկմանը:

Սկզբնական ճանաչումից հետո ֆինանսական ակտիվները, ներառյալ ակտիվ հանդիսացող ածանցյալ գործիքները, չափվում են իրենց իրական արժեքներով՝ առանց կատարելու որևէ նվազեցում գործարքի հետ կապված այն ծախսումների գծով, որոնք Բանկը կարող է կրել վաճառքի կամ այլ ձևով օտարման ժամանակ, բացառությամբ հետևյալ ֆինանսական ակտիվների՝

- ▶ վարկեր և դեբիտորական պարտքեր, որոնք չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը,
- ▶ մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումները, որոնք չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը, և
- ▶ բաժնային գործիքների մեջ ներդրումներ, որոնք գործող շուկայում չունեն գնանշված շուկայական գին, և որոնց իրական արժեքը չի կարող արժանահավատորեն չափվել, որոնք չափվում են սկզբնական արժեքով:

Բոլոր ֆինանսական պարտավորությունները չափվում են ամորտիզացված արժեքով, բացառությամբ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական պարտավորությունների և այն ֆինանսական պարտավորությունների, որոնք առաջանում են, երբ իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվի փոխանցումը չի որակվում որպես ապաճանաչման ենթակա:

(iv) 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: Հավելյալ ճարտարապետական և զեղչերը, ներառյալ գործարքի հետ կապված սկզբնական ծախսումները, ընդգրկված են համապատասխան գործիքի հաշվեկշռային արժեքում և ամորտիզացվում են՝ կիրառելով գործիքի արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

(գ) Ֆինանսական գործիքներ (շարունակություն)

(v) Իրական արժեքի չափման սկզբունքներ

Իրական արժեքն այն գինն է, որը չափման ամառաբաժնի դրությամբ, ընթացիկ շուկայական պայմաններում, հիմնական, կամ դրա բացակայության դեպքում՝ ամենաբարենպաստ շուկայում կատարվող 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 ամբողջովին հիմնավորվում է շուկայի դիտարկելի տվյալներով, կամ երբ գործարքն ավարտվում է:

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

Բանկի՝ շուկայական և վարկային ռիսկին ենթակա ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների պորտֆելները կառավարվում են շուկայական կամ վարկային ռիսկի 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:

(vi) Հետագա չափման հետևանքով առաջացած շահույթ և վնաս

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

- ▶ շահույթում կամ վնասում ճանաչվում է այն ֆինանսական գործիքի գծով շահույթը կամ վնասը, որը դասակարգված է որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող,
- ▶ վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների գծով շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է կապիտալում՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում (բացառությամբ արժեզրկումից կորուստների և վաճառքի համար մատչելի պարտքային 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: Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվի 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:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

(գ) Ֆինանսական գործիքներ (շարունակություն)

(vii) Ապաճանաչում

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

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

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

Բանկը դուրս է գրում անհավաքագրելի համարվող ակտիվները:

(viii) Հետգնման և հակադարձ հետգնման պայմանագրեր

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

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

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

(ix) Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

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

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

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

(գ) Ֆինանսական գործիքներ (շարունակություն)

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

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

(x) Հաշվանցում

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները հաշվանցվում են՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում արտացոլվելով 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

(xi) Մեֆական 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:

(xii) 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 սեֆական ուժեքով կառուցված ակտիվների դեպքում՝ վերջիններիս կառուցումն ավարտելու և շահագործման հանձնելու պահից: Օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետները հետևյալն են.

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

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

(ե) Ոչ նյութական ակտիվներ

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

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

(զ) Վաճառքի համար պահվող ակտիվներ

Ոչ ընթացիկ ակտիվները կամ ակտիվներից և պարտավորություններից բաղկացած օտարման ենթակա խմբերը, որոնց վերականգնումն ակնկալվում է հիմնականում վաճառքի, այլ ոչ՝ շարունակական օգտագործման միջոցով, դասակարգվում են որպես վաճառքի համար պահվող ակտիվներ: 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:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

(ե) Արժեզրկում

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

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

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման վկայությունը կարող է ներառել պարտավորությունների չկատարումը կամ վճարումների հետաձգումը վարկառուի կողմից, վարկային պայմանագրի պայմանների խախտումները վարկառուի կողմից, ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի պայմանների այնպիսի վերանայումը, որը Բանկն այլ հանգամանքներում չէր դիտարկի, վարկառուի կամ թողարկողի սնանկացման հայտանիշները, արժեթղթի համար գործող շուկայի վերացումը, գրավի արժեքի նվազումը կամ ակտիվների խմբին վերաբերող այլ դիտարկելի տվյալները, ինչպիսիք են խմբի կազմի մեջ մտնող վարկառուների վճարունակության վատթարացումը, կամ տվյալ խմբի կազմի մեջ մտնող վարկառուների կողմից պարտականությունների չկատարման հետ փոխկապակցված տնտեսական պայմանների փոփոխությունը: Բացի այդ, վաճառքի համար մատչելի բաժնային արժեքում ներդրման իրական արժեքի՝ իր սկզբնական արժեքից նշանակալի կամ տևողական նվազումը նույնպես հանդիսանում է արժեզրկման օբյեկտիվ հայտանիշ:

(xiii) Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվները հիմնականում ներառում են վարկերը և այլ դեբիտորական պարտքերը («վարկեր և դեբիտորական պարտքեր»): Բանկը վերանայում է իր վարկերը և դեբիտորական պարտքերը՝ արժեզրկումը կանոնավոր հիմունքով գնահատելու նպատակով:

Բանկը նախ գնահատում է, թե արդյոք գոյություն ունի արժեզրկման օբյեկտիվ հայտանիշ այն առանձին վարկերի ու դեբիտորական պարտքերի գծով, որոնք առանձին վերցված նշանակալի են, և ապա առանձին կամ հավաքական հիմունքով՝ այն վարկերի ու դեբիտորական պարտքերի գծով, որոնք առանձին վերցված նշանակալի չեն: Եթե Բանկը որոշում է, որ առանձին գնահատված վարկի կամ դեբիտորական պարտքի գծով՝ լինի այն նշանակալի կամ ոչ նշանակալի, արժեզրկման օբյեկտիվ հայտանիշ չկա, ապա Բանկը ներառում է այդ վարկը կամ դեբիտորական պարտքը պարտքային ռիսկի համանման բնութագրերով վարկերի և դեբիտորական պարտքերի խմբում և դրանք հավաքական հիմունքով գնահատում արժեզրկման տեսանկյունից: Այն վարկերը և դեբիտորական պարտքերը, որոնք առանձին են գնահատվում արժեզրկման տեսանկյունից, և որոնց գծով արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում կամ շարունակվում է ճանաչվել, չեն ներառվում արժեզրկման հավաքական հիմունքով գնահատման մեջ:

Եթե առկա է օբյեկտիվ հայտանիշ, որ վարկի կամ դեբիտորական պարտքի գծով արժեզրկումից կորուստ է տեղի ունեցել, ապա կորստի գումարը չափվում է որպես վարկի կամ դեբիտորական պարտքի հաշվեկշռային արժեքի և ապագա գնահատված դրամական միջոցների հոսքերի ներկա արժեքի միջև տարբերություն, ներառյալ սպասվող դրամական հոսքերը երաշխիքներից և գրավներից, զեղչված վարկի նախնական արդյունավետ տոկոսադրույքով:

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

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

Վարկի և դեբիտորական պարտքերի գծով արժեզրկումից կորուստները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում և հակադարձվում են այնքանով, որքանով փոխհատուցվող գումարի հետագա աճը կարելի է անկողմնակալորեն վերագրել արժեզրկումից կորստի ճանաչումից հետո տեղի ունեցած իրադարձությանը:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

(ե) Արժեզրկում (շարունակություն)

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

(xiv) Սկզբնական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

Սկզբնական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվները ներառում են վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներում ընդգրկված չգնանշվող բաժնային գործիքները, որոնք չեն հաշվառվում իրական արժեքով, քանի որ դրանց արժեքը հնարավոր չէ արժանահավատորեն չափել: Եթե առկա է այդ ներդրումների գծով արժեզրկումից կորստի օբյեկտիվ հայտանիշ, ապա կորստի գումարը չափվում է որպես ներդրման հաշվեկշռային արժեքի և համանման ֆինանսական ակտիվների՝ ներկա շուկայական տոկոսադրույքով գեղչված դրամական միջոցների ակնկալվող ապագա հոսքերի ներկա արժեքի միջև տարբերություն:

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

(xv) Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ակտիվների գծով արժեզրկումից կորուստները ճանաչվում են՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված կուտակված վնասը փոխանցելով շահույթի կամ վնասի կազմ՝ որպես վերադասակարգման ճշգրտում: Կուտակված վնասը, որը այլ համապարփակ եկամտից վերադասակարգվում է շահույթի կամ վնասի կազմ, հանդիսանում է ձեռքբերման արժեքի՝ հանած մայր գումարի մարումները ու ամորտիզացիան, և ընթացիկ իրական արժեքի՝ հանած նախկինում շահույթի կամ վնասի կազմում ճանաչված արժեզրկումից կորուստները, միջև տարբերությունը: Ժամանակի արժեքին վերագրելի արժեզրկման գծով պահուստի փոփոխություններն արտացոլվում են որպես տոկոսային եկամտի բաղադրիչ:

Եթե հետագա ժամանակաշրջանում արժեզրկված վաճառքի համար մատչելի պարտքային արժեթղթի իրական արժեքն աճում է, և այդ աճը հնարավոր է անկողմնակալորեն վերագրել շահույթի կամ վնասի կազմում արժեզրկումից կորստի ճանաչումից հետո տեղի ունեցած իրադարձությանը, ապա արժեզրկումից կորուստը հակադարձվում է, իսկ հակադարձված գումարը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Այնուհանդերձ, արժեզրկված վաճառքի համար մատչելի բաժնային արժեթղթի իրական արժեքի ցանկացած հետագա վերականգնումը ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում:

(xvi) Ոչ ֆինանսական ակտիվներ

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ այլ ոչ ֆինանսական ակտիվները, բացառությամբ հետաձգված հարկերի, գնահատվում են արժեզրկման հայտանիշ 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 գեղչվում են՝ օգտագործելով մինչև հարկումը գեղչման այն դրույքը, որն արտացոլում է ժամանակի մեջ փողի արժեքի շուկայի ներկա գնահատականը և ակտիվին բնորոշ ռիսկերը: Այլ ակտիվներից առաջացող դրամական միջոցների ներհոսքից մեծապես անկախ և դրամական միջոցների ներհոսք չառաջացնող ակտիվների փոխհատուցվող գումարը որոշվում է այն դրամաստեղծ միավորի համար, որին պատկանում է տվյալ ակտիվը: Արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում է, երբ ակտիվի կամ նրա դրամաստեղծ միավորի հաշվեկշռային արժեքը գերազանցում է նրա փոխհատուցվող գումարը:

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

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

(ը) Պահուստներ

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

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:

(թ) Վարկային պարտավորվածություններ

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

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

Ֆինանսական երաշխավորության գծով պարտավորությունն ի սկզբանե ճանաչվում է իրական արժեքով՝ հանած գործարքի հետ կապված ծախսումները, և հետագայում չափվում է երկու մեծություններից առավելագույնով՝ ի սկզբանե ճանաչված գումարը հանած կուտակված ամորտիզացիան կամ երաշխավորության գծով ցանկացած կորուստների պահուստը: Ֆինանսական երաշխավորության գծով կորուստների պահուստը և վարկային այլ պարտավորվածությունները ճանաչվում են, երբ գոյություն ունի վնաս կրելու հավանականություն և այդ վնասը հնարավոր է արժանահավատորեն չափել:

Ֆինանսական երաշխավորության գծով պարտավորությունները և վարկային այլ պարտավորվածությունների գծով պահուստները ներառվում են այլ պարտավորությունների կազմում:

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:

(ժ) 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:

(xvii) Էմիսիոն եկամուտ

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

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

(ժ) Բաժնետիրական կապիտալ (շարունակություն)

(xviii) Բաժնետիրական կապիտալի հետզեռում

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

(xiv) 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:

(ի) Հարկում

Շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ հարկի այն մասի, որը վերաբերում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միավորներին կամ ուղղակիորեն կապիտալում ճանաչված՝ բաժնետերերի հետ իրականացված գործառնություններին, որի դեպքում շահութահարկը ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում 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 հաշվետվություններին 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՝ գուղվի, որը չի նվազեցվում հարկային նպատակներով, ակտիվների կամ պարտավորությունների սկզբնական ճանաչում, որոնք ազդեցություն չունեն ոչ հաշվապահական, ոչ հարկվող շահույթի վրա, ինչպես նաև այն դուստր ընկերություններում կատարած ներդրումներին վերաբերող ժամանակավոր տարբերություններ, որտեղ մայր ընկերությունն ի վիճակի է վերահսկել ժամանակավոր տարբերության հակադարձումը, և հավանական է, որ ժամանակավոր տարբերությունը չի հակադարձվի մոտ ապագայում:

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

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները չափվում են՝ կիրառելով հարկերի այն դրույքները, որոնք ակնկալվում է, որ կկիրառվեն ժամանակավոր տարբերությունների նկատմամբ վերջինները հակադարձելիս հիմք ընդունելով այն օրենքների 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 չէ, որ առկա կլինի հարկվող շահույթ, որի դիմաց կարող են օգտագործվել ժամանակավոր հարկային տարբերությունները:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

(յ) 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:

Գործառնական վարձակալության գծով կատարած վճարները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում գծային մեթոդով՝ վարձակալության ժամկետի ընթացքում: Վարձակալության գծով ստացված խրախուսող պայմանները ճանաչվում են որպես վարձակալության գծով ընդհանուր ծախսի անբաժան մաս վարձակալության ժամկետի ընթացքում:

(լս) Վարձակալություն

Ֆինանսական վարձակալություն՝ Բանկը որպես ֆինանսական վարձակալ

Բանկը ճանաչում է ֆինանսական վարձակալությունը որպես ակտիվներ և պարտավորություններ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում վարձակալության պայմանների ուժի մեջ մտնելու պահից վարձակալվող գույքի իրական արժեքի չափով, կամ, ցածր լինելու դեպքում, նվազագույն վարձակալական վճարների ընթացիկ արժեքով: Նվազագույն վարձակալական վճարների ընթացիկ արժեքը հաշվարկելու համար որպես 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:

Ֆինանսական վարձակալություն՝ Բանկը որպես ֆինանսական 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 չմարված ներդրման հաստատուն եկամտաբերության գործակից օգտագործման մոդելի վրա: Սկզբնական ուղղակի ծախսումները ներառվում են վարձակալությունից դեբիտորական պարտքի հաշվարկման մեջ:

Գործառնական վարձակալություն՝ Բանկը որպես վարձակալ

Ակտիվների վարձակալությունը, որի ժամանակ ռիսկերը և հատույցները արդյունավետորեն պահվում են վարձակալի կողմից, դասակարգվում է որպես գործառնական վարձակալություն: Գործառնական վարձակալության գծով վարձավճարները ճանաչվում են ծախսեր հավասարաչափ մասհանումների միջոցով վարձակալության ժամկետի ընթացքում և ընդգրկվում այլ գործառնական ծախսերի մեջ:

Գործառնական վարձակալություն՝ Բանկը որպես վարձատու

Բանկը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացնում է գործառնական վարձակալության առարկա հանդիսացող ակտիվը՝ ըստ ակտիվի բնույթի: Գործառնական վարձակալությունից ստացվող վարձակալական եկամուտը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում հավասարաչափ վարձակալության ժամկետի ընթացքում որպես այլ եկամուտ: 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:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

(ծ) Դեռևս չկիրառվող նոր ստանդարտներ և մեկնաբանություններ

ՖՀՄՍ 9 «Ֆինանսական գործիքներ»

2014 թ. հուլիսին ՀՀՄՄ-ն թողարկեց ՖՀՄՍ 9 «Ֆինանսական գործիքներ» ստանդարտի վերջնական տարբերակը, որն արտացոլում է ֆինանսական գործիքներին վերաբերող նախագծի բոլոր փուլերն ու փոխարինում է ՀՀՄՍ 39-ին՝ «Ֆինանսական գործիքներ. ճանաչում և չափում», և ՖՀՄՍ 9-ի բոլոր նախկին տարբերակներին: Ստանդարտը ներկայացնում է դասակարգման, չափման, արժեզրկման և հեջավորման հաշվառման նոր պահանջներ:

ՖՀՄՍ 9-ը ուժի մեջ է մտնում 2018 թվականի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար՝ ավելի վաղ կիրառման հնարավորությամբ: Հետընթաց կիրառումը պարտադիր է, բայց համեմատական տեղեկատվությունը պարտադիր չէ: ՖՀՄՍ 9-ի ավելի վաղ տարբերակների (2009, 2010 և 2013) կիրառումը թույլատրելի է, եթե սկզբնական կիրառման ամսաթիվը 2015թ. փետրվարի 1-ից շուտ է: Բանկը կանխատեսում է, որ ՖՀՄՍ 9-ի արժեզրկման պահանջները նշանակալի ազդեցություն կունենան իր կապիտալի վրա, սակայն այդ ազդեցության չափը որոշելու համար անհրաժեշտ է կատարել ավելի մանրամասն վերլուծություն, որը հաշվի կառնի ամբողջ խելամիտ և օգտակար տեղեկատվությունը՝ ներառյալ հեռանկարային տարրեր:

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

ՖՀՄՍ 15 «Հաճախորդների հետ պայմանագրերից ստացված հասույթ»

ՖՀՄՍ 15-ը հրապարակվել է 2014 թվականի մայիսին և հաստատում է նոր, հինգ քայլ պարունակող մոդել, որն օգտագործվելու է հաճախորդների հետ պայմանագրերից ստացված հասույթի հաշվառման համար: Այն եկամուտը, որն առաջացել է վարձակալության պայմանագրերից՝ ՀՀՄՍ 17 «Վարձակալություն» ստանդարտի շրջանակում, ապահովագրական պայմանագրերից՝ ՖՀՄՍ 4 «Ապահովագրական պայմանագրեր» ստանդարտի շրջանակում և ֆինանսական գործիքներից և այլ պայմանագրային իրավունքներից և պարտավորություններից՝ ՀՀՄՍ 39 «Ֆինանսական գործիքներ. չափումը և ճանաչումը» ստանդարտի շրջանակում (կամ ՖՀՄՍ 9 «Ֆինանսական գործիքներ» ստանդարտի շրջանակում՝ ավելի վաղ ընդունման դեպքում), ՖՀՄՍ 15-ի շրջանակից դուրս է և չափվում է համապատասխան ստանդարտների համաձայն:

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

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

ՖՀՄՍ 16 «Վարձակալություն»

2016 թ.-ի հունվարին ՀՀՄՄ-ն թողարկեց ՖՀՄՍ 16-ը («Վարձակալություն»), որն ուժի մեջ է մտնում 2019թ.-ից սկսած հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: ՖՀՄՍ 16-ի շրջանակում առաջարկված վարձակալության հաշվառումը վարձակալի տեսանկյունից մեծամասամբ նման են այն մոտեցումներին, որոնք ներկայումս կիրառվում են ՀՀՄՍ 17-ի շրջանակներում: Վարձակալները հաշվապահական հաշվեկշռում համապատասխանաբար կճանաչեն ակտիվի «օգտագործման իրավունքը» և համապատասխան ֆինանսական պարտավորությունը: Ակտիվը կամորտիզացվի վարձակալության ընթացքում, և ֆինանսական պարտավորությունը կչափվի ամորտիզացված արժեքով: Վարձատուների կողմից հաշվառումը հիմնական մասով մնում է նույնը, ինչը ՀՀՄՍ 17 ստանդարտում: Ներկայումս Բանկը գնահատում է ՖՀՄՍ 16-ի ազդեցությունը իր ֆինանսական հաշվետվություններին վրա:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

(ծ) Դեռևս չկիրառվող նոր ստանդարտներ և մեկնաբանություններ (շարունակություն)

ՀՀՄՍ 16 և ՀՀՄՍ 38 ստանդարտների փոփոխություններ՝ «Մաշվածության և ամորտիզացիայի ընդունված մեթոդների պարզաբանում»

Փոփոխությունները հստակեցնում են ՀՀՄՍ 16-ի և ՀՀՄՍ 38-ի այն սկզբունքը, որ հասույթն արտացոլում է գործունեության (որի մի մասն է հանդիսանում օգտագործվող ակտիվը) ընթացքում ձևավորված, այլ ոչ թե ակտիվի օգտագործման ընթացքում սպառվող տնտեսական օգուտները: Արդյունքում՝ առաջացած հասույթի հարաբերությունը ակնկալվող ընդհանուր հասույթին չի կարող օգտագործվել հիմնական միջոցների մաշվածության հաշվարկի համար և եզակի դեպքերում կարող է օգտագործվել ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիայի համար: Փոփոխությունները ուժի մեջ են մտնում 2016 թվականի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: Ավելի վաղ կիրառումը թույլատրելի է: Ակնկալվում է, որ այս փոփոխությունները որևէ ազդեցություն չեն ունենա Բանկի վրա, քանի որ Բանկը ոչ նյութական ակտիվների նկատմամբ չի կիրառում հասույթի վրա հիմնված մաշվածության հաշվարկի մոտեցումը:

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

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

Տարեկան բարեփոխումներ՝ 2012-2014 շրջան

Այս բարեփոխումներն ուժի մեջ են մտնում 2016 թվականի հունվարի 1-ից հետո և ակնկալվում է, որ էական ազդեցություն չեն ունենա Բանկի վրա: Դրանք ներառում են՝

ՖՀՄՍ 5 «Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ և ընդհատված գործունեություն» օտարման մեթոդների փոփոխություններ

Ակտիվները (կամ օտարման խմբերը) ընդհանուր առմամբ օտարվում են կա՛մ վաճառքի, կա՛մ սեփականատերերի միջև բաշխման միջոցով: ՖՀՄՍ 5-ի փոփոխությունը պարզաբանում է, որ նշված օտարման մեթոդներից մեկը մյուսով փոխարինելը չի նշանակի օտարման նոր պլան, այլ այն կհանդիսանա սկզբնական ծրագրի շարունակություն: Հետևաբար ՖՀՄՍ 5-ի պահանջների կիրառման ընդհատում չի լինի: Փոփոխությունը նաև պարզաբանում է, որ օտարման մեթոդի փոփոխությունը չի հանգեցնի դասակարգման ամսաթվի փոփոխությանը:

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

ՖՀՄՍ 7 «Ֆինանսական գործիքներ» ծառայությունների մատուցման պայմանագրերի բացահայտումներ

ՖՀՄՍ 7 պահանջում է կազմակերպությունից տրամադրել բացահայտումներ ցանկացած փոխանցված և ամբողջովին սպաճանաչված ակտիվի նկատմամբ շարունակական ներգրավվածության մասին: Խորհրդին հարցրել են, թե արդյոք ծառայությունների մատուցման պայմանագրերը բավարարում են շարունակական ներգրավվածության նպատակով կիրառվող այս բացահայտման պահանջներին: Փոփոխությունը պարզաբանում է, որ ծառայությունների մատուցման պայմանագիրը, որը ներառում է միջնորդավճար, կարող է հաստատել ֆինանսական ակտիվի մեջ շարունակական ներգրավվածություն: Կազմակերպությունը պետք է գնահատի միջնորդավճարի բնույթը և ճշտի շարունակական ներգրավվածության համար անհրաժեշտ բացահայտումների համապատասխանությունը ՖՀՄՍ 7.Բ30 և ՖՀՄՍ 7.42Գ կետերում ներկայացված ցուցումներին: Փոփոխությունը պետք է կիրառվի 2016 թվականի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար, սակայն ավելի վաղ կիրառումը թույլատրելի է: Փոփոխությունը պետք է կիրառվի այնպես, որ շարունակական ներգրավվածություն կազմող ծառայությունների մատուցման պայմանագրերի գնահատումը կատարվի հետընթաց: Սակայն, պահանջվող բացահայտումները չպետք է կատարվեն ավելի վաղ ժամանակահատվածներում, քան այն տարեկան ժամանակաշրջանը, երբ կազմակերպությունն առաջին անգամ կիրառում է փոփոխություններ:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն (շարունակություն)

(ծ) Դեռևս չկիրառվող նոր ստանդարտներ և մեկնաբանություններ (շարունակություն)

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

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

Փոփոխությունը դուրս է մղում «այդ հաշվետու ժամանակաշրջանների միջանկյալ ժամանակաշրջանների ընթացքում» արտահայտությունը՝ պարզաբանելով, որ ՖՀՄՄ 7-ի բացահայտումները պարտադիր չեն միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններում: Փոփոխությունը պետք է կիրառվի հետընթաց 2016 թվականի հունվարի 1-ին կամ հունվարի 1-ից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար, սակայն ավելի վաղ կիրառումը թույլատրելի է:

ՀՀՄՍ 19 «Աշխատակիցների հատուցումներ» Տարածաշրջանային շուկայի խնդիրը գեղջման դրույքի վերաբերյալ

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

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

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

Փոփոխությունը նշում է, որ պահանջված միջանկյալ բացահայտումները պետք է կամ լինեն միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններում կամ միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները պետք է հղում պարունակեն ավելի ընդհանուր ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մաս կազմող այն փաստաթղթին, որտեղ դրանք կատարվել են (ղեկավարության մեկնաբանություններ կամ ռիսկերի հաշվետվություն): Խորհուրդը նշել է, որ միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվության այլ բաղկացուցիչներում ներկայացված տեղեկատվությունը պետք է հասանելի լինի օգտագործողներին մինչև ժամանակ և միևնույն պայմաններով, ինչ միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները: Եթե ֆինանսական հաշվետվությունների օգտագործողները այլ տեղեկատվությանը նմանօրինակ հասանելիություն չունենան, միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները կլինեն ոչ ամբողջական: Փոփոխությունը պետք է կիրառվի հետընթաց 2016 թվականի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար, սակայն ավելի վաղ կիրառումը թույլատրելի է:

4. Զուտ տոկոսային եկամուտ

	2015 <i>հազ. դրամ</i>	2014 <i>հազ. դրամ</i>
Տոկոսային եկամուտ		
Հաճախորդներին տրված վարկեր	30,848,124	23,363,086
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	1,536,660	1,182,273
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	940,327	764,705
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	818,643	923,406
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	518,646	707,560
Հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	349,573	282,580
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	270,333	108,342
Այլ	137,962	35,288
	35,420,268	27,367,240
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	312,978	344,753
	35,733,246	27,711,993
Տոկոսային ծախս		
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	10,822,786	7,669,949
Այլ փոխառություններ և ստորադաս փոխառություններ	6,758,802	4,099,492
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	2,122,277	259,924
Ակրեդիտիվների գծով վճարվելիք գումարներ	648,020	657,971
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	581,942	359,250
Այլ	45,433	40,147
	20,979,260	13,086,733
Զուտ տոկոսային եկամուտ	14,753,986	14,625,260

5. Միջնորդավճարների գծով եկամուտ

	2015 <i>հազ. դրամ</i>	2014 <i>հազ. դրամ</i>
Պլաստիկ քարտերի սպասարկման ծառայություններ	1,094,801	1,026,049
Կանխիկացման և հաշիվների սպասարկման ծառայություններ	406,670	415,636
Դրամական փոխանցումներ	402,872	406,384
Երաշխիքների և ակրեդիտիվների թողարկում	357,862	276,437
Բրոկերային ծառայություններ	207,388	119,727
Հաշվարկային գործառնություններ	41,521	25,109
Այլ	38,776	37,422
	2,549,890	2,306,764

6. Միջնորդավճարների գծով ծախս

	2015 <i>հազ. դրամ</i>	2014 <i>հազ. դրամ</i>
Պլաստիկ քարտերի սպասարկման ծառայություններ	289,040	234,327
Երաշխիքների և ակրեդիտիվների թողարկում	86,114	92,936
Դրամական փոխանցումներ	78,794	65,131
Այլ	33,053	39,249
	487,001	431,643

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

Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներից գուտ վնասը՝ 1,632,803 հազար ՀՀ դրամ գումարով (2014 թ.՝ 4,592,239 հազար ՀՀ դրամ գումարով) ներառում է արտարժույթի և տոկոսադրույքի գծով ածանցյալ գործիքների վերագնահատում, որոնք օգտագործվում են բաց արժույթային և տոկոսադրույքների դիրքերը տնտեսապես հեջավորելու համար:

8. Արտարժույթային գործառնություններից զուտ օգուտ

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Մինչև գործարքներից զուտ օգուտ	2,465,955	2,344,808
Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից զուտ օգուտ	1,828,278	5,251,722
	4,294,233	7,596,530

9. Այլ գործառնական եկամուտ

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Տույժերի և տուգանքների գծով եկամուտ	2,709,524	1,298,535
Ոչ ընթացիկ ակտիվների օտարումից զուտ եկամուտ	2,402	587
Այլ եկամուտ	177,147	76,085
	2,889,073	1,375,207

10. Այլ գործառնական ծախսեր

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Վճարային համակարգերի գծով ծախսեր	289,747	260,917
Երաշխիքային վճարներ ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամին	229,334	184,121
Ծրագրային ապահովման սպասարկում	219,278	201,053
Մոնիթորինգի ծառայություններ	210,682	42,503
Արժեթղթային և բրոքերային գործունեություն	127,737	99,025
Ինկասացիա	50,920	53,825
Տույժերի և տուգանքների գծով ծախսեր	1,022	40,870
Այլ ծախսեր	153,262	121,886
	1,281,982	1,004,200

11. Արժեզրկումից կորուստներ

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Հաճախորդներին տրված վարկեր	4,413,869	1,650,911
Այլ արժեզրկումներ	1,741,645	80,412
	6,155,514	1,731,323

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

12. Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	<u>հազ. դրամ</u>	<u>հազ. դրամ</u>
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	885,110	821,362
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	753,211	760,473
Գովազդ և մարքեթինգ	426,588	581,983
Վերանորոգման և պահպանման ծախսեր	211,247	196,411
Բարեգործություն և հովանավորություն	138,614	136,173
Կապի և տեղեկատվական ծառայություններ	92,922	94,608
Ուսուցում և կրթություն	26,823	88,456
Էլեկտրականության և կոմունալ ծախսերի վճարներ	85,183	75,380
Անվտանգության ծառայություն	67,075	58,733
Գործուղման ծախսեր	64,092	47,817
Մասնագիտական ծառայություններ	62,666	77,505
Հարկեր (բացառությամբ աշխատավարձին վերաբերող հարկերի և շահութահարկի)	41,624	28,734
Գրասենյակային ծախսեր	27,905	22,816
Ապահովագրություն	26,092	20,486
Ներկայացուցչական ծախսեր	24,497	24,761
Այլ	233,395	248,523
	<u>3,167,044</u>	<u>3,284,221</u>

13. Շահութահարկի գծով ծախս

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	<u>հազ. դրամ</u>	<u>հազ. դրամ</u>
Ընթացիկ շահութահարկի գծով ծախս		
Ընթացիկ հարկային ծախս	556,429	2,048,603
Հետաձգված հարկի գծով ծախս		
Հետաձգված հարկային ակտիվների և պարտավորությունների շարժ՝ ժամանակավոր տարբերությունների առաջացման և հակադարձման հետևանքով	651,607	(171,568)
Ընդամենը ծախս շահութահարկի գծով	<u>1,208,036</u>	<u>1,877,035</u>

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

Արդյունավետ հարկային դրույքի համաձայնեցում

	<u>2015</u>		<u>2014</u>	
	<u>հազ. դրամ</u>	%	<u>հազ. դրամ</u>	%
Շահութա մինչև հարկումը	<u>6,023,138</u>		<u>9,025,905</u>	
Շահութահարկ՝ կիրառելի հարկային դրույքով	1,204,628	20%	1,805,181	20%
Նախորդ տարիների շահութահարկի գումարի ճշգրտում	-		33,024	
Զուտ օգուտ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերազնահատումից և զուտ վնաս իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներից (չհարկվող մաս)	23,338		14,308	
(Զհարկվող եկամուտ)/չնվազեցվող ծախսեր	(19,930)		24,522	
	<u>1,208,036</u>		<u>1,877,035</u>	

13. Շահութահարկի գծով ծախս (շարունակություն)

(ա) Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ

Ֆինանսական հաշվետվություններին պատրաստման նպատակներով օգտագործվող ակտիվների ու պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակներով օգտագործվող գումարների միջև ժամանակավոր տարբերություններն առաջացնում են գուտ հետաձգված հարկային պարտավորություններ 2015թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ (2014թ.՝ գուտ հետաձգված հարկային ակտիվներ):

Գործող հարկային օրենսդրության համաձայն նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունները մարման ժամկետ չունեն:

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

2015 հազ. դրամ	Մնացորդն առ 2015թ. հունվարի 1	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ	Մնացորդն առ 2015թ. դեկտեմբերի 31
			համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում ճանաչված	
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	32,265	(11,571)	-	20,694
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	33,079	-	29,746	62,825
Այլ ստացվելիք գումարների պահուստներ և այլ պահուստներ	(110,262)	176,008	-	65,746
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(237,650)	(772,801)	-	(1,010,351)
Հիմնական միջոցներ	60,865	(46,486)	-	14,379
Այլ ակտիվներ	13,104	-	-	13,104
Այլ պարտավորություններ	351,216	3,143	-	354,359
	<u>142,617</u>	<u>(651,607)</u>	<u>29,746</u>	<u>(479,244)</u>

2014 հազ. դրամ	Մնացորդն առ 2014թ. հունվարի 1	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ	Մնացորդն առ 2014թ. դեկտեմբերի 31
			համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	46,263	(13,998)	-	32,265
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	(104,380)	-	137,459	33,079
Այլ ստացվելիք գումարների պահուստներ և այլ պահուստներ	(137,466)	27,204	-	(110,262)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(205,556)	(32,094)	-	(237,650)
Հիմնական միջոցներ	41,148	19,717	-	60,865
Այլ ակտիվներ	13,107	(3)	-	13,104
Այլ պարտավորություններ	180,474	170,742	-	351,216
	<u>(166,410)</u>	<u>171,568</u>	<u>137,459</u>	<u>142,617</u>

14. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Կանխիկ միջոցներ	15,843,126	9,566,677
Նոստրո հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում՝ ներառյալ պարտադիր պահուստները	105,555,056	50,575,892
Նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում		
- ԱԱ- ից ԱԱ+ վարկանիշով	13,047	2,883
- Ա- ից Ա+ վարկանիշով	14,319,969	6,742,373
- ԲԲ- ից ԲԲԲ+ վարկանիշով	6,913,069	1,148,984
- վարկանիշ չունեցող	69,050	78,777
Ընդամենը նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում	21,315,135	7,973,017
Ընդամենը դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	142,713,317	68,115,676

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

2015թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ում նոստրո հաշիվների մեջ ներառված է պարտադիր պահուստի գումարը՝ 1,590,831 հազար ՀՀ դրամ ՀՀ դրամով ներգրավված միջոցների համար (2014 թ.՝ 852,538 հազար ՀՀ դրամ) և 53,680,958 հազար ՀՀ դրամ արտարժույթով ներգրավված միջոցների համար (2014 թ.՝ 43,153,758 հազար ՀՀ դրամ):

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

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

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

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

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Ակտիվներ		
Բանկի կողմից պահվող		
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ		
Արտարժույթի սվոպեր	465,303	-
	465,303	-
Պարտավորություններ		
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ		
Տոկոսադրույքի սվոպեր	103,468	161,325
Արտարժույթի սվոպեր	476,658	512,245
Այլ պայմանագրեր	2,434	162
	582,560	673,732

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

Տոկոսադրույքի սվոպեր

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են տոկոսադրույքի սվոպի պայմանագրերի գումարները 2015թ. և 2014թ. 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:

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

	<i>Իրական արժեք</i>		<i>Մնվանական գումար</i>	
	<i>2015</i>	<i>2014</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
ԱՄՆ դոլարով ֆիքսված տոկոսադրույքի վճարում, ԱՄՆ դոլարով լողացող տոկոսադրույքի ստացում	(103,468)	(161,325)	10,224,716	13,817,309

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի տոկոսադրույքի սվոպի երեք պայմանագիր՝ յուրաքանչյուրը 15,000,000 ԱՄՆ դոլար անվանական գումարով: Այս պայմանագրերի համաձայն՝ Բանկը վճարում է 2.1350%, 1.3125% և 0.9450% ֆիքսված տոկոսադրույքներ և ստանում է 6 ամիս USD-LIBOR-BBA (Բրիտանիայի բանկիրների ասոցիացիա) լողացող տոկոսադրույքներ՝ համապատասխանաբար յուրաքանչյուր պայմանագրի համար: Տոկոսադրույքի սվոպի պայմանագրերի մարման ժամկետը լրանում է 2018թ-ին:

Արտարժույթի սվոպեր

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի արտարժույթի սվոպի 14 (2014թ.՝ 5) պայմանագրեր 4 (2014թ.՝ 4) գործընկերների հետ ՀՀ դրամ և ԱՄՆ դոլար արժույթներով: Այս պայմանագրերի անվանական գումարը ՀՀ դրամով արտահայտված կազմում է 56,388,061 հազար ՀՀ դրամ (2014թ.՝ 12,718,988 հազար ՀՀ դրամ):

16. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Բանկի կողմից պահվող Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
- Պետական պարտատոմսեր		
ՀՀ պետական արժեթղթեր	704,171	268,753
Հայաստանի Հանրապետության եվրոպարտատոմսեր	3,190,731	-
- Կորպորատիվ պարտատոմսեր		
Միջազգային ֆինանսական հաստատություններ	818,813	104,832
Այլ	142,879	38,738
Բաժնային ներդրումներ		
- Չգնանշվող բաժնային արժեթղթեր	106,458	106,458
	4,963,052	518,781
ՎԲ-ի հետ հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ՀՀ պետական արժեթղթեր	5,315,549	3,578,952
ՀՀ եվրոպարտատոմսեր	-	3,317,063
Միջազգային ֆինանսական հաստատությունների արժեթղթեր	-	196,768
	5,315,549	7,092,783

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

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

16. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ (շարունակություն)

(ա) Որոշելի իրական արժեք չունեցող ներդրումներ

Սկզբնական արժեքով հաշվառվող վաճառքի համար մատչելի բաժնային ներդրումները ներառում են չգնանշվող բաժնային արժեթղթերը: Այս ներդրումների համար ակտիվ շուկա գոյություն չունի, և վերջերս տեղի չեն ունեցել այնպիսի գործարքներ, որոնք կարող էին վկայություն տրամադրել դրանց ընթացիկ իրական արժեքի մասին: Ի լրումն, զեղչված դրամական միջոցների հոսքերի մեթոդի կիրառման արդյունքում ձևավորվում են մի շարք իրական արժեքներ, ինչը պայմանավորված է այս ոլորտում դրամական միջոցների ապագա հոսքերի հետ կապված անորոշությամբ:

(բ) Վաճառքի համար մատչելի ակտիվների վերադասակարգումներ

2015 և 2014 թթ.-ի ընթացքում Բանկը վաճառքի համար մատչելի որոշ ակտիվներ, որոնք վերադասակարգման ամսաթվի դրությամբ, Բանկը մտադրված էր և հնարավորություն ուներ պահել մինչև մարման ժամկետի լրանալը, վերադասակարգել են մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների: Վերադասակարգված ակտիվներն իրենցից ներկայացնում են ՀՀ պետական արժեթղթեր և միջազգային ֆինանսական հաստատությունների արժեթղթեր:

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

<i>2015 հազ. դրամ</i>	<i>Վերադասակարգ- ման ամսաթվի դրությամբ իրական արժեքը</i>	<i>Ամորտիզացված արժեքը 2015թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</i>
Որպես մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ վերադասակարգված վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	828,262	809,699
ՀՀ պետական արժեթղթեր	<u>828,262</u>	<u>809,699</u>

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

	<i>հազ. դրամ</i>
1 տարուց պակաս	14,142
1-5 տարի	350,712
5 տարուց ավել	463,408
	<u>828,262</u>

<i>2014 հազ. դրամ</i>	<i>Վերադասակարգ- ման ամսաթվի դրությամբ իրական արժեքը</i>	<i>Ամորտիզացված արժեքը 2014թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</i>
Որպես մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ վերադասակարգված վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ		
ՀՀ պետական արժեթղթեր	2,262,610	2,208,417
Միջազգային ֆինանսական հաստատությունների պարտատուներ	203,212	200,329
	<u>2,465,822</u>	<u>2,408,746</u>

16. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ (շարունակություն)

(բ) Վաճառքի համար մատչելի ակտիվների վերադասակարգումներ (շարունակություն)

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

	<i>հազ. դրամ</i>
1 տարուց պակաս	1,068,565
1-5 տարի	1,397,257
	2,465,822

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

Բանկը 2015թ.-ի այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում վերադասակարգված ակտիվների իրական արժեքների գծով ճանաչել է վնաս 8,837 հազար ՀՀ դրամի չափով (2014 թ.՝ 99,240 հազար ՀՀ դրամ):

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

17. Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ

	<i>2015 հազ. դրամ</i>	<i>2014 հազ. դրամ</i>
Պահանջներ ՀՀ ԿԲ նկատմամբ		
Վարկային քարտերով գործառնությունների իրականացման գծով դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	1,020,000	820,000
Վարկեր և ավանդներ այլ բանկերի հետ		
Հայկական բանկեր	6,939,025	--
ՏՀԶԿ կազմի մեջ մտնող բանկեր	162,258	295,220
Օտարերկրյա այլ բանկեր	51,392	42,633
Ընդամենը այլ բանկերին տրված վարկեր և ավանդներ	7,152,675	337,853
Ընդամենը այլ բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	8,172,675	1,157,853

Բանկերին տրված վարկերը և փոխատվություններն արժեզրկված կամ ժամկետանց չեն:

ՏՀԶԿ կազմի մեջ մտնող բանկերի և այլ օտարերկրյա բանկերի հետ վարկերի և ավանդների մեջ ներառված 167,068 հազար ՀՀ դրամ (2014 թ.՝ 322,827 հազար ՀՀ դրամ) գումարն իրենից ներկայացնում է ակրեդիտիվների, երաշխիքների և վարկային քարտերի դիմաց գրավադրված ավանդներ:

Բանկերին տրված վարկերի և փոխատվությունների կենտրոնացում

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

18. Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

	<i>2015 հազ. դրամ</i>	<i>2014 հազ. դրամ</i>
Փոքր և միջին հայկական ֆինանսական կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ	5,980,477	1,526,358
	5,980,477	1,526,358

18. Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ (շարունակություն)

Գրավ

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

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

19. Հաճախորդներին տրված վարկեր

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Կորպորատիվ վարկեր		
Վարկեր խոշոր ընկերություններին	216,842,942	179,788,620
Վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին	54,039,424	58,195,133
Ընդամենը կորպորատիվ վարկեր	270,882,366	237,983,753
Մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկեր		
Հիփոթեքային վարկեր	17,390,325	17,277,164
Վարկային քարտեր	14,694,121	16,367,111
Ավտոմեքենայի ձեռքբերման վարկեր	2,904,684	4,094,804
Սպառողական վարկեր	2,596,287	3,046,377
Անհատներին տրվող բիզնես վարկեր	2,386,816	2,495,719
Այլ	-	278,684
Ընդամենը սպառողական վարկեր	39,972,233	43,559,859
Հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	310,854,599	281,543,612
Արժեզրկման գծով պահուստ	(5,240,883)	(2,734,663)
Հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	305,613,716	278,808,949

Ստորև ներկայացված աղյուսակում բարձր վարկանիշ ունեցող վարկերը կորպորատիվ հաճախորդներին տրված վարկերն են, որոնք ունեն նվազագույն մակարդակի վարկային ռիսկ, սովորաբար ապահովված բարձրակարգ գրավով (որպես գրավ են հանդիսանում դրամական միջոցներ կամ պետական երաշխիքներ): Լավ ֆինանսական վիճակ և պարտքերի սպասարկման լավ պատմություն ունեցող այլ վարկառուները ընդգրկվում են ստանդարտ վարկանիշի մեջ: Ստանդարտ վարկանիշից ցածր վարկերը կազմում են անհատապես չարժեզրկված, ստանդարտից ցածր գնահատական ունեցող վարկերը:

<i>հազ. դրամ՝</i>	<i>Չարժեզրկված և ոչ ժամկետանց</i>					
	<i>Մտանդարտ</i>			<i>ժամկետանց,</i>		
	<i>Բարձր վարկանիշ 2015</i>	<i>Մտանդարտ վարկանիշ 2015</i>	<i>տից ցածր վարկանիշ 2015</i>	<i>բայց չարժեզրկված 2015</i>	<i>Անհատապես արժեզրկված 2015</i>	<i>Ընդամենը 2015</i>
Կորպորատիվ հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	45,608,470	203,002,923	-	12,450,923	4,912,877	265,975,193

<i>հազ. դրամ՝</i>	<i>Չարժեզրկված և ոչ ժամկետանց</i>					
	<i>Մտանդարտ</i>			<i>ժամկետանց, Անհատակա-</i>		
	<i>Բարձր վարկանիշ 2014</i>	<i>Մտանդարտ վարկանիշ 2014</i>	<i>տից ցածր վարկանիշ 2014</i>	<i>չարժեզրկված 2014</i>	<i>արժեզրկված 2014</i>	<i>Ընդամենը 2014</i>
Կորպորատիվ հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	32,826,034	196,085,992	-	5,163,171	1,684,533	235,759,730

19. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

2015թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կորստաբեր վարկերը ներառում են 27,736,978 հազար ՀՀ դրամի չափով կապակցված կողմին տրամադրված վարկ, որն ապահովված է 28,081,049 հազար ՀՀ դրամի չափով ավանդով:

Ստորև ներկայացված է 2015թ. ընթացքում արժեզրկման գծով պահուստի շարժը ըստ հաճախորդներին տրված վարկերի տեսակների:

	<i>Կորստաբեր վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Ընդամենը հազ. դրամ</i>
Մնացորդը հաշվետու տարվա սկզբին	2,224,023	510,640	2,734,663
Զուտ ծախս	4,195,925	217,944	4,413,869
Նախկինում դուրս գրված վարկերի վերականգնում	806,847	197,689	1,004,536
Դուրսգրումներ	(2,158,436)	(592,563)	(2,750,999)
Վարկերի օտարում	(161,186)	-	(161,186)
Մնացորդը հաշվետու տարվա վերջին	4,907,173	333,710	5,240,883

Ստորև ներկայացված է 2014թ. ընթացքում արժեզրկման գծով պահուստի շարժը ըստ հաճախորդներին տրված վարկերի տեսակների:

	<i>Կորստաբեր վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Ընդամենը հազ. դրամ</i>
Մնացորդը հաշվետու տարվա սկզբին	1,178,551	207,959	1,386,510
Զուտ ծախս	1,140,671	510,240	1,650,911
Նախկինում դուրս գրված վարկերի վերադարձ	94,574	405,891	500,465
Դուրսգրումներ	(189,773)	(613,450)	(803,223)
Մնացորդը հաշվետու տարվա վերջին	2,224,023	510,640	2,734,663

19. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

(ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշներ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ	Զուտ վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ %
Կորպորատիվ վարկեր				
Վարկեր խոշոր ընկերություններին				
Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր՝				
- ոչ ժամկետանց	201,993,352	1,636,040	200,357,312	0.81%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	4,035,029	40,350	3,994,679	1.00%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր	206,028,381	1,676,390	204,351,991	0.81%
Արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկեր՝				
Չարժեզրկված վարկեր				
-91-180 օր ժամկետանց	1,150,296	11,503	1,138,793	1.00%
-181-270 օր ժամկետանց	108,646	1,086	107,560	1.00%
-270 օրից ավել ժամկետանց	3,963,596	39,636	3,923,960	1.00%
Արժեզրկված վարկեր՝				
- 181-270 օր ժամկետանց	1,428,738	439,599	989,139	30.77%
- 270 օրից ավել ժամկետանց	4,163,285	1,464,683	2,698,602	35.18%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկեր	10,814,561	1,956,507	8,858,054	18.09%
Ընդամենը վարկեր խոշոր ընկերություններին	216,842,942	3,632,897	213,210,045	1.68%
Վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին				
Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր՝				
- ոչ ժամկետանց	48,692,336	438,255	48,254,081	0.90%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	632,931	5,696	627,235	0.90%
- 31-90 օր ժամկետանց	1,605,672	14,451	1,591,221	0.90%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր	50,930,939	458,402	50,472,537	0.90%
Արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկեր՝				
Չարժեզրկված վարկեր՝				
- 91-180 օր ժամկետանց	885,654	7,971	877,683	0.90%
- 181-270 օր ժամկետանց	14,472	130	14,342	0.90%
- 270 օրից ավել ժամկետանց	177,043	1,593	175,450	0.90%
Արժեզրկված վարկեր՝				
- մինչև 30 օր ժամկետանց	210,191	119,388	90,803	56.80%
- 31-90 օր ժամկետանց	103,421	68,671	34,750	66.40%
- 91-180 օր ժամկետանց	500,011	237,226	262,785	47.44%
- 181-270 օր ժամկետանց	152,770	65,697	87,073	43.00%
- 270 օրից ավել ժամկետանց	1,064,923	315,198	749,725	29.60%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկեր	3,108,485	815,874	2,292,611	26.25%
Ընդամենը վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին	54,039,424	1,274,276	52,765,148	2.36%
Ընդամենը կորպորատիվ վարկեր	270,882,366	4,907,173	265,975,193	1.81%
Մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկեր				
Հիփոթեքային վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	16,914,866	33,830	16,881,036	0.20%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	110,517	4,432	106,085	4.01%
- 31-90 օր ժամկետանց	50,502	2,025	48,477	4.01%
- 91-180 օր ժամկետանց	257,282	43,490	213,792	16.90%
- 270 օրից ավել ժամկետանց	57,158	10,721	46,437	18.76%
Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր	17,390,325	94,498	17,295,827	0.54%

19. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

(ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշներ (շարունակություն)

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

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

19. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

(ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշներ (շարունակություն)

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

	<i>Համախառն վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ</i>	<i>Զուտ վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ %</i>
Կորպորատիվ վարկեր				
Վարկեր խոշոր ընկերություններին				
Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր՝				
- ոչ ժամկետանց	173,503,081	347,006	173,156,075	0.2%
- 30-90 օր ժամկետանց	600,387	1,201	599,186	0.2%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր	174,103,468	348,207	173,755,261	0.20%
Արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկեր՝				
Չարժեզրկված վարկեր				
-270 օրից ավել ժամկետանց	3,255,951	6,512	3,249,439	0.2%
Արժեզրկված վարկեր՝				
- 181-270 օր ժամկետանց	191,645	20,805	170,840	10.9%
- 270 օրից ավել ժամկետանց	2,237,556	1,213,973	1,023,583	54.3%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկեր	5,685,152	1,241,290	4,443,862	21.83%
Ընդամենը վարկեր խոշոր ընկերություններին	179,788,620	1,589,497	178,199,123	0.9%
Վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին				
Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր՝				
- ոչ ժամկետանց	56,319,236	563,286	55,755,950	1.0%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	366,668	3,667	363,001	1.0%
- 31-90 օր ժամկետանց	793,744	7,937	785,807	1.0%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր	57,479,648	574,890	56,904,758	1.00%
Արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկեր՝				
Չարժեզրկված վարկեր՝				
- 91-180 օր ժամկետանց	144,301	1,443	142,858	1.0%
- 181-270 օր ժամկետանց	23,112	231	22,881	1.0%
Արժեզրկված վարկեր՝				
- 31-90 օր ժամկետանց	46,879	4,918	41,961	10.5%
- 91-180 օր ժամկետանց	87,072	9,604	77,468	11.0%
- 181-270 օր ժամկետանց	414,121	43,440	370,681	10.5%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկեր	715,485	59,636	655,849	8.3%
Ընդամենը վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին	58,195,133	634,526	57,560,607	1.1%
Ընդամենը կորպորատիվ վարկեր	237,983,753	2,224,023	235,759,730	0.9%
Մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկեր				
Հիփոթեքային վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	17,016,614	340,332	16,676,282	2.0%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	127,398	2,548	124,850	2.0%
- 31-90 օր ժամկետանց	7,897	158	7,739	2.0%
- 91-180 օր ժամկետանց	59,768	1,816	57,952	3.0%
- 181-270 օր ժամկետանց	65,487	1,310	64,177	2.0%
Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր	17,277,164	346,164	16,931,000	2.0%
Վարկային քարտեր				
- ոչ ժամկետանց	16,075,061	32,150	16,042,911	0.2%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	60,980	12,259	48,721	20.1%
- 31-90 օր ժամկետանց	130,120	67,162	62,958	51.6%
- 91-180 օր ժամկետանց	14,868	10,113	4,755	68.0%

19. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

(ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշներ (շարունակություն)

	<i>Համախառն վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ</i>	<i>Զուտ վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ %</i>
- 181-270 օր ժամկետանց	86,082	20,246	65,836	23.5%
Ընդամենը վարկային քարտեր	16,367,111	141,930	16,225,181	0.9%
Բիզնես վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	2,495,719	4,991	2,490,728	0.2%
Ընդամենը բիզնես վարկեր	2,495,719	4,991	2,490,728	0.2%
Ավտոմեքենայի վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	4,074,131	8,148	4,065,983	0.2%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	13,306	27	13,279	0.2%
- 31-90 օր ժամկետանց	3,615	7	3,608	0.2%
- 181-270 օր ժամկետանց	3,752	8	3,744	0.2%
Ընդամենը ավտոմեքենայի վարկեր	4,094,804	8,190	4,086,614	0.2%
Սպառողական վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	3,015,983	6,032	3,009,951	0.2%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	3,010	109	2,901	3.6%
- 31-90 օր ժամկետանց	9,922	2,631	7,291	26.5%
- 91-180 օր ժամկետանց	17,462	35	17,427	0.2%
Ընդամենը սպառողական վարկեր	3,046,377	8,807	3,037,570	0.3%
Սպառողական այլ վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	276,371	553	275,818	0.2%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	1,816	4	1,812	0.2%
- 31-90 օր ժամկետանց	497	1	496	0.2%
Ընդամենը այլ սպառողական վարկեր	278,684	558	278,126	0.2%
Ընդամենը մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկեր	43,559,859	510,640	43,049,219	1.2%
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր	281,543,612	2,734,663	278,808,949	1.0%

(բ) Վարկերի արժեզրկման գնահատման համար կիրառված հիմնական ենթադրությունները և դատողությունները

(i) Կորպորատիվ վարկեր

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

Կորպորատիվ վարկերի արժեզրկման օբյեկտիվ հայտանիշ են հանդիսանում՝

- ▶ վարկային պայմանագրի ժամկետանց վճարները,
- ▶ վարկառուի ֆինանսական վիճակի էական վատթարացումը,
- ▶ տնտեսական միջավայրի վատթարացումը, բացասական փոփոխությունները վարկառուի գործունեության շուկաներում:

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

19. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

(բ) Վարկերի արժեզրկման գնահատման համար կիրառված հիմնական ենթադրությունները և դատողությունները (շարունակություն)

Կորպորատիվ հաճախորդներին տրված վարկերի գծով արժեզրկման պահուստը որոշելիս՝ ղեկավարությունն առաջնորդվում է հետևյալ հիմնական ենթադրություններով.

- ▶ խոշոր, փոքր և միջին ընկերություններին տրված աշխատող վարկերի համար պատմական կորստի գործակից է կիրառվում
- ▶ Արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկերի փոխհատուցվող գումարը հաշվարկվում է հետևյալ ենթադրությունների հիման վրա՝
 - 1) Կիրառվում է 20% և 30% գեղչ գրավի գնահատված արժեքի նկատմամբ:
 - 2) Գրավի իրացումից մուտքերի ստացումը հետաձգվում է 12 ամսով:

(ii) Մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկեր

Մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկերի արժեզրկումը գնահատելիս Բանկը հիմնվում է վարկերի յուրաքանչյուր տեսակի գծով վնաս կրելու իր նախկին փորձի վրա: Մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկերի գծով արժեզրկումից կորուստները որոշելիս ղեկավարությունն առաջնորդվում է հետևյալ հիմնական ենթադրություններով՝

- ▶ Կորստի միգրացիայի դրույքները գնահատվում են վերջին 24 ամիսների ընթացքում կրած կորստի միգրացիայի մոդելի հիման վրա: Կորստի միգրացիայի դրույքները կիրառվում են հիփոթեքային վարկերի, վարկային քարտերի, ավտոմեքենայի և սպառողական վարկերի համար:
- ▶ Պատմական կորստի տարեկան դրույքը գնահատվում է վարկերի դուրսգումների վիճակագրության հիման վրա և կիրառվում է ֆիզիկական անձանց տրված աշխատող բիզնես վարկերի համար:

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

Անհատապես արժեզրկված վարկեր

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

(գ) Գրավի վերլուծություն

(iii) Կորպորատիվ վարկեր

Կորպորատիվ վարկերը ենթակա են անհատական հիմունքով վարկային գնահատման և 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 հետզման 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 դուրսը 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:

19. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

(գ) Գրավի վերլուծություն (շարունակություն)

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

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

(iv) Մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկեր

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

Որպես գրավով ապահովված և վարկային քարտերով տրամադրված օվերդրաֆոնների ապահովվածություն հիմնականում հանդես են գալիս անշարժ գույքը և ավտոմեքենաները: Վարկային քարտերով տրված այլ օվերդրաֆոնների 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: 2015թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ վարկերը ապահովված են եղել անշարժ գույքով, շարժական գույքով, աշխատավարձով, դրամական միջոցներով և երաշխիքներով: Անհատներին տրված այլ վարկերը հիմնականում ապահովված են ոսկու գրավով:

(v) Բռնագանձված գրավ

2015թ.-ի ընթացքում Բանկը ձեռք է բերել որոշակի ակտիվներ՝ իրավաբանական անձանց տրված վարկերի դիմաց ընդունված գրավի նկատմամբ սեփականության իրավունք ստանալու միջոցով՝ 283,425 հազար ՀՀ դրամ գուտ հաշվեկշռային արժեքով (2014թ.-ին՝ 420,169 հազար ՀՀ դրամ): 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բռնագանձված գրավն իրենից ներկայացնում է անշարժ գույք և դասակարգվում է որպես այլ ակտիվ:

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

19. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

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

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

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Անշարժ գույք	42,133,471	11,276,420
Մեծածախ առևտուր	36,447,087	40,058,797
Էլեկտրաէներգիայի արտադրություն	30,454,541	19,286,065
Գյուղատնտեսություն, անտառապահություն և փայտամշակում	20,659,055	18,950,113
Մանրի և խմիչքի արտադրություն	18,954,719	23,325,577
Շինարարություն	18,813,972	20,161,498
Կապի ծառայություններ	17,245,195	4,477,959
Հանքարդյունաբերություն/մետալուրգիա	17,102,521	17,666,644
Մանրածախ առևտուր	16,816,434	18,133,476
Հյուրանոցային սպասարկման ոլորտ	11,643,854	11,830,145
Տրանսպորտ	11,135,143	8,972,125
Արդյունաբերություն	9,027,795	9,348,465
Ֆինանսներ և ներդրումներ	5,802,627	19,408,474
Մուտքիցիպալ մարմիններ	2,597,393	4,992,968
Այլ	12,048,559	10,095,027
Մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկեր	<u>39,972,233</u>	<u>43,559,859</u>
	310,854,599	281,543,612
Արժեզրկման գծով պահուստ	<u>(5,240,883)</u>	<u>(2,734,663)</u>
	305,613,716	278,808,949

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

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Հայաստան	217,645,811	201,255,671
ՏՀԶԿ և ԵՄ	41,995,136	17,565,034
Այլ երկրներ	<u>6,334,246</u>	<u>16,939,025</u>
	265,975,193	235,759,730

(ե) Խոշոր վարկեր

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

(զ) Վարկերի ժամկետայնություն

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

20. Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ

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

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի ոչ մի հաճախորդ (2014թ.-ին՝ մեկ հաճախորդ), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի կապիտալի 10%-ը: 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմել է 5,280,350 հազար ՀՀ դրամ:

2015թ.-ին և 2014թ.-ին արժեզրկման գծով պահուստում տեղի է ունեցել հետևյալ շարժը՝

	<i>2015</i> <i>հազ. դրամ</i>	<i>2014</i> <i>հազ. դրամ</i>
Հաշվետու տարվա սկզբի մնացորդ	28,490	-
Ջուտ ծախս	1,217,933	28,490
Դուրսգրումներ	-	-
Հաշվետու տարվա վերջի մնացորդ	1,246,423	28,490

21. Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ

	<i>2015</i> <i>հազ. դրամ</i>	<i>2014</i> <i>հազ. դրամ</i>
Համախառն ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում		
Մինչև մեկ տարի ժամկետով	761,401	1,041,372
Մեկից հինգ տարի ժամկետով	1,745,003	2,347,890
Հինգ տարուց ավել ժամկետով	51,309	134,391
	2,557,713	3,523,653
Չվաստակած ֆինանսական եկամուտ	(416,240)	(665,366)
Արժեզրկման գծով պահուստ	(42,009)	(5,717)
Ջուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում	2,099,464	2,852,570
Ֆինանսական վարձակալությունում զուտ ներդրումները ներառում են՝		
Մինչև մեկ տարի ժամկետով	699,033	967,290
Մեկից հինգ տարի ժամկետով	1,366,503	1,797,278
Հինգ տարուց ավել ժամկետով	33,928	88,002
	2,099,464	2,852,570

(ա) Ֆինանսական վարձակալության որակական վերլուծություն

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

	<i>Համախառն վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ</i>	<i>Ջուտ վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ %</i>
Ֆինանսական վարձակալություն				
- ոչ ժամկետանց	2,088,159	19,446	2,068,713	0.93%
- 91-180 օր ժամկետանց	53,314	22,563	30,751	42.32%
Ընդամենը ֆինանսական վարձակալություն	2,141,473	42,009	2,099,464	1.96%

21. Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ (շարունակություն)

(ա) Ֆինանսական վարձակալության որակական վերլուծություն (շարունակություն)

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

	<i>Համախառն վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ</i>	<i>Զուտ վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ %</i>
Ֆինանսական վարձակալություն				
- ոչ ժամկետանց	2,858,287	5,717	2,852,570	0.2%
Ընդամենը ֆինանսական վարձակալություն	<u>2,858,287</u>	<u>5,717</u>	<u>2,852,570</u>	<u>0.2%</u>

(բ) Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների կենտրոնացում

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

2015թ.-ին և 2014թ.-ին արժեզրկման գծով պահուստում տեղի է ունեցել հետևյալ շարժը՝

	<i>2015 հազ. դրամ</i>	<i>2014 հազ. դրամ</i>
Հաշվետու տարվա սկզբի մնացորդ	5,717	-
Զուտ ծախս	46,822	23,688
Դուրսգրումներ	(10,530)	(17,971)
Հաշվետու տարվա վերջի մնացորդ	<u>42,009</u>	<u>5,717</u>

(գ) Ֆինանսական վարձակալության ժամկետայնություն

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

(դ) Ֆինանսական վարձակալության պայմանագրերի աշխարհագրական վերլուծություն

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

22. Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ

	<i>2015 հազ. դրամ</i>	<i>2014 հազ. դրամ</i>
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	5,458,872	4,489,999
Արժեզրկման գծով պահուստ	(10,918)	(8,980)
	<u>5,447,954</u>	<u>4,481,019</u>

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

22. Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ (շարունակություն)

2015թ.-ին և 2014թ.-ին արժեզրկման գծով պահուստում տեղի է ունեցել հետևյալ շարժը՝

	2015 <i>հազ. դրամ</i>	2014 <i>հազ. դրամ</i>
Հաշվետու տարվա սկզբի մնացորդ	8,980	-
Զուտ ծախս	113,812	8,063
Դուրսգումարներ	(111,874)	917
Հաշվետու տարվա վերջի մնացորդ	10,918	8,980

23. Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ

	2015 <i>հազ. դրամ</i>	2014 <i>հազ. դրամ</i>
Բանկի կողմից պահվող		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
- Պետական պարտատոմսեր		
ՀՀ պետական արժեթղթեր	2,575,961	819,255
- Կորպորատիվ պարտատոմսեր		
Միջազգային ֆինանսական հաստատություններ	1,301,535	-
Այլ	796,348	101,413
	4,673,844	920,668
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված		
- ՀՀ պետական արժեթղթեր	7,912,045	7,193,845
- ՀՀ եվրոպարտատոմսեր	6,984,816	5,952,409
- Միջազգային ֆինանսական հաստատությունների պարտատոմսեր	-	767,067
- Այլ	-	201,541
	14,896,861	14,114,862

24. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

<i>(հազ. դրամ)</i>	<i>Վարձակալված գույքի բարելավումներ</i>	<i>Համակարգիչ- ներ և հեռահաղոր- դակցման սարքեր</i>	<i>Տնտեսական գույք</i>	<i>Փոխադրամի- ջոցներ</i>	<i>Ոչ նյութական ակտիվներ</i>	<i>Ընդամենը</i>
Մկզբնական արժեք						
Մնացորդն առ 2015թ. հունվարի 1	1,626,201	2,640,538	541,291	188,435	893,308	5,889,773
Ավելացումներ	42,282	355,900	43,739	1	678,965	1,120,887
Օտարումներ/դուրսգումար- ներ	-	(34,338)	(6,127)	(7,647)	(3,684)	(51,796)
Մնացորդն առ 2015թ. դեկտեմբերի 31	1,668,483	2,962,100	578,903	180,789	1,568,589	6,958,864
Մաշվածություն և ամորտիզացիա						
Մնացորդն առ 2015թ. հունվարի 1	603,492	1,628,538	309,686	157,815	359,598	3,059,129
Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա	169,278	325,547	78,412	10,492	169,482	753,211
Օտարումներ/դուրսգումար- ներ	-	(33,987)	(5,926)	(7,647)	(1,619)	(49,179)
Մնացորդն առ 2015թ. դեկտեմբերի 31	772,770	1,920,098	382,172	160,660	527,461	3,763,161
Հաշվեկշռային արժեքն առ 2015թ. դեկտեմբերի 31	895,713	1,042,002	196,731	20,129	1,041,128	3,195,703

24. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ (շարունակություն)

(հազ.դրամ)	Վարձակալված գույքի բարելավումներ	Համակարգիչներ և հեռահաղորդակցման սարքեր	Տնտեսական գույք	Փոխադրամիջոցներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Մկգբնական արժեք						
Մնացորդն առ 2014թ. հունվարի 1	1,504,229	2,302,955	462,518	177,848	784,702	5,232,252
Ավելացումներ	121,972	337,583	78,773	12,812	145,692	696,832
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	-	-	(2,225)	(37,086)	(39,311)
Մնացորդն առ 2014թ. դեկտեմբերի 31	<u>1,626,201</u>	<u>2,640,538</u>	<u>541,291</u>	<u>188,435</u>	<u>893,308</u>	<u>5,889,773</u>
Մաշվածություն և ամորտիզացիա						
Մնացորդն առ 2014թ. հունվարի 1	406,326	1,294,932	207,634	149,802	279,273	2,337,967
Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա	197,166	333,606	102,052	10,238	117,411	760,473
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	-	-	(2,225)	(37,086)	(39,311)
Մնացորդն առ 2014թ. դեկտեմբերի 31	<u>603,492</u>	<u>1,628,538</u>	<u>309,686</u>	<u>157,815</u>	<u>359,598</u>	<u>3,059,129</u>
Հաշվեկշռային արժեքն առ 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի	<u>1,022,709</u>	<u>1,012,000</u>	<u>231,605</u>	<u>30,620</u>	<u>533,710</u>	<u>2,830,644</u>

25. Այլ ակտիվներ

	2015 հազ. դրամ	2014 հազ. դրամ
Հաշիվներ քլիրինգային կազմակերպություններում՝ օգտագործման սահմանափակումներով	654,261	342,001
Բանկային ծառայությունների գծով ստացվելիք գումարներ	378,067	344,205
Բրոքերային հաշիվներ	205,552	247,673
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ	1,237,880	933,879
Գրավի բռնագանձման արդյունքում առաջացած ակտիվներ	721,058	322,435
Կանխավճարներ մատակարարների	430,380	911,812
Թանկարժեք մետաղների ստանդարտացված ձուլակտրոններ	77,973	200,232
Պաշարներ	60,400	67,539
Արժեզրկման գծով պահուստ	(65,522)	(65,522)
Այլ	53,014	173,488
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ	1,277,303	1,609,984
Ընդամենը այլ ակտիվներ	2,515,183	2,543,863

2015թ.-ին և 2014թ.-ին այլ ոչ ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման գծով պահուստում տեղի է ունեցել հետևյալ շարժը՝

	2015 հազ. դրամ	2014 հազ. դրամ
Հաշվետու տարվա սկզբի մնացորդ	65,522	65,522
Զուտ ծախս	363,078	20,171
Դուրսգրումներ	(363,078)	(20,171)
Հաշվետու տարվա վերջի մնացորդ	65,522	65,522

26. Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Պարտավորություններ ակրեդիտիվների գծով	11,119,805	16,857,511
Վարկեր ՀՀ ԿԲ-ից	5,921,668	2,769,692
Կարճաժամկետ վարկեր և ժամկետային ավանդներ առևտրային բանկերից	3,849,834	10,292,230
Լորո հաշիվներ	235,997	199,344
Երկարաժամկետ վարկեր և ժամկետային ավանդներ առևտրային բանկերից	87,227	85,547
	21,214,531	30,204,324

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:

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

27. Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
ՀՀ ԿԲ-ից ստացված վարկեր	19,004,763	21,301,407

Բանկն իրականացնում է արժեթղթերը վարկով տրամադրելու, արժեթղթերը հետգնման պայմանագրերով վճառելու գործարքներ և արժեթղթերը վերավաճառքի պայմանագրերով գնելու գործարքներ:

Ըստ հետգնման պայմանագրերի վաճառված կամ որպես վարկ տրամադրված արժեթղթերը փոխանցվում են երրորդ կողմերին, որի դիմաց Բանկը ստանում է դրամական միջոցներ: Այդ ֆինանսական ակտիվները կարող են կրկին գրավադրվել կամ վերավաճառվել գործընկերների կողմից Բանկի սևանկացման պայմանների բացակայության դեպքում, սակայն պայմանագրի մարման ամսաթվին գործընկերը պարտավոր է վերադարձնել արժեթղթերը: Բանկը որոշել է, որ պահպանում է այդ արժեթղթերի նկատմամբ հիմնականում բոլոր ռիսկերն ու օգուտները և, հետևաբար, չի ապաճանաչում դրանք: 20,212,410 հազ. ՀՀ դրամ արժողությամբ այս արժեթղթերը Ծանոթագրություն 16-ում և 23-ում ներկայացվում են որպես «հետգնման պայմանագրերով գրավադրված»:

Ստացված դրամական միջոցները ճանաչվում են որպես ֆինանսական ակտիվ, իսկ գրավի գնման գնի վճարման պարտավորությունը ճանաչվում է որպես ֆինանսական պարտավորություն:

Այս գործարքները իրականացվում են ստանդարտ վարկավորման, արժեթղթերի փոխառության և վարկավորման գործընթացներին բնորոշ պայմաններին համաձայն:

2014թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 1,217,526 հազար ՀՀ դրամ արժողության գրավը, որը գրավադրված էր հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարների դիմաց (Ծանոթագրություն 18), կրկնակի գրավադրվել է հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարների դիմաց:

Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ և գրավադրված կամ որպես գրավ պահվող ակտիվներ

Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ, որոնք ամբողջովին չեն ապաճանաչվել

Հետևյալ աղյուսակը ներկայացնում է այն ֆինանսական ակտիվների ամփոփ նկարագիրը, որոնք փոխանցվում են այնպես, որ փոխանցված ֆինանսական ակտիվների մի մասը կամ ամբողջը չի բավարարում ապաճանաչման չափանիշներին՝

27. Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ (շարունակություն)

Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ և գրավադրված կամ որպես գրավ պահվող ակտիվներ (շարունակություն)

հազ. դրամ	Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ	Մինչև մարման ժամկետը պահվող գործիքներ		Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական գործիքներ		Ընդամենը
		Պետ. Պարտատոմսեր և Հայաստանի Հանրապետության եվրոպարտատոմսեր		Սյլ		
		2015	2015	Պետ. Պարտատոմսեր	Սյլ պարտատոմսեր	
Հաշվեկշռային արժեք Ակտիվներ	Հետզնման պայմանագրեր	14,896,861	-	5,315,549	-	20,212,410
Ընդամենը		14,896,861	-	5,315,549	-	20,212,410
Այդ ակտիվների հետ կապված պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեք	Հետզնման պայմանագրեր					19,004,763
Զուտ դիրք		-	-	-	-	1,207,647

հազ. դրամ	Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ	Մինչև մարման ժամկետը պահվող գործիքներ		Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական գործիքներ		Ընդամենը
		Պետ. Պարտատոմսեր և Հայաստանի Հանրապետության եվրոպարտատոմսեր		Սյլ		
		2014	2014	Պետ. պարտատոմսեր	Սյլ պարտատոմսեր	
Հաշվեկշռային արժեք Ակտիվներ	Հետզնման պայմանագրեր	13,146,254	968,608	6,896,015	196,768	21,207,645
Ընդամենը		13,146,254	968,608	6,896,015	196,768	21,207,645
Այդ ակտիվների հետ կապված պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեք	Հետզնման պայմանագրեր					21,301,407
Զուտ դիրք		-	-	-	-	(93,762)

28. Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ

	2015 հազ. դրամ	2014 հազ. դրամ
Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ		
- Ֆիզիկական անձիք	31,940,756	17,233,728
- Իրավաբանական անձիք	61,011,030	56,878,290
Ժամկետային ավանդներ		
- Ֆիզիկական անձիք	105,223,342	86,304,747
- Իրավաբանական անձիք	95,837,012	48,280,166
	294,012,140	208,696,931

28. Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ (շարունակություն)

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի հաճախորդների ավանդներից 45,608,470 հազար ՀՀ դրամ գումարով մնացորդները ծառայում են որպես գրավ Բանկի կողմից տրամադրված վարկերի և չճանաչված վարկային գործիքների դիմաց (2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 30,441,182 հազար ՀՀ դրամ):

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի չորս հաճախորդ (2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ տասը հաճախորդ), որոնց միջոցների մնացորդները գերազանցում են Բանկի կապիտալի 10%-ը: 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մնացորդները կազմում են 68,380,267 հազար ՀՀ դրամ (31 դեկտեմբերի 2014թ.՝ 57,902,264 հազար ՀՀ դրամ):

29. Այլ ներգրավված միջոցներ և ստորադաս փոխառություններ

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Ներգրավված միջոցներ միջազգային և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	76,912,193	73,799,775
Ներգրավված միջոցներ ՀՀ կառավարությունից	1,471,668	3,826,072
	78,383,861	77,625,847
Ստորադաս փոխառություններ	39,721,324	15,380,080

(ա) Միջազգային ֆինանսական հաստատություններից ներգրավված միջոցների կենտրոնացում

2015թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի ներգրավված միջոցներ տասնմեկ ֆինանսական կազմակերպություններից (2014թ.-ին՝ ինը), որոնց մնացորդները գերազանցում են Բանկի կապիտալի 10%-ը: 2015թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մնացորդները կազմում են 109,578,263 հազար ՀՀ դրամ (2014թ.-ին՝ 72,239,256 հազար ՀՀ դրամ):

(բ) ՀՀ կառավարությունից ներգրավված միջոցներ

ՀՀ կառավարությունից ներգրավված միջոցներն իրենցից ներկայացնում են փոխառություններ ՀՀ կառավարությունից (ՀՀ ԿԲ-ն հանդիսանում է ՀՀ կառավարության գործակալ): Պայմանագրի համաձայն՝ ՀՀ ԿԲ-ն փոխառություններ է տրամադրում Բանկին, որն իր հերթին վարկեր է տրամադրում որակավորվող վարկառուներին: Վարկերի վերահսկողությունը և վարչարարությունն իրականացնում է «Գերմանահայկական հիմնադրամ» ծրագրի կառավարման գրասենյակը:

Փոխառությունները տրամադրվում են ՀՀ դրամով, մինչև հինգ տարի ժամկետով, դրանց գծով կիրառվող տոկոսադրույքները կազմում են 7.3%-7.8%, փոխառությունները ենթակա են մարման՝ մարման ժամկետի վերջում:

(գ) Ստորադաս փոխառություններ

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ստորադաս փոխառություններն իրենցից ներկայացնում են՝

- ▶ Կապակցված կողմից ստացված փոխառություն (5,921,184 հազար ՀՀ դրամ), որի մարման ժամկետը լրանում է 2021թ. հունվարի 11-ին: Վարկատուն իրավունք ունի պահանջել փոխակերպել վարկը ամբողջությամբ կամ դրա մի մասը՝ ներառյալ կուտակված տոկոսները, Բանկի բաժնետիրական կապիտալի՝ լրացուցիչ բաժնետոմսեր թողարկելու միջոցով:
- ▶ Այլ ֆինանսական հաստատությունից ստացված փոխառություն (9,831,897 հազար ՀՀ դրամ), որը մարվում է 2020թ. սեպտեմբերի 23-ին: Ֆինանսական հաստատությունը իրավունք ունի փոխակերպել ստորադաս փոխառության 62.5%-ը Բանկի սովորական բաժնետոմսերի:
- ▶ Միջազգային ֆինանսական հաստատություններից ստացած փոխառություն (23,968,243 հազար ՀՀ դրամ), որը մարվում է 2022թ. հունվարի 11-ին:

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

29. Այլ ներգրավված միջոցներ և ստորադաս փոխառություններ (շարունակություն)

(դ) Սահմանափակումներ

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

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի՝ մի սահմանափակման փաստացի ցուցանիշը գերազանցում էր ֆինանսական հաստատության հետ կնքած փոխառության պայմանագրով սահմանափակման առավելագույն սահմանաչափը: Այս փաստը հանգեցնում է պարտատիրոջ իրավունքին՝ պահանջելու 6,985,025 հազար ՀՀ դրամ գումարի չափով վճարումը ժամկետից շուտ:

Հաշվետու ամսաթվից հետո՝ տվյալ ֆինանսական հաշվետվությունների թողարկումից առաջ Բանկը վարկատուից ստացել է սահմանափակման խախտման գծով ներում (կասեցում), և ղեկավարությունը ակնկալում է, որ վարկատուն չի պահանջի վճարում մինչև մարման պայմանագրային մարման ժամկետը:

30. Այլ պարտավորություններ

	<i>2015</i> <i>հազ. դրամ</i>	<i>2014</i> <i>հազ. դրամ</i>
Կրեդիտորական պարտքեր աշխատակազմի նկատմամբ	1,738,221	1,733,715
Այլ կրեդիտորական պարտքեր	636,227	372,126
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	767,841	552,323
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	3,142,289	2,658,164
Հետաձգված եկամուտ	10,155	10,320
Այլ հարկային պարտավորություններ	5,659	152,772
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	15,814	163,092
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	3,158,103	2,821,256

31. Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ

(ա) Թողարկված կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

Հայտարարված, թողարկված և շրջանառության մեջ գտնվող բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 100,273 սովորական բաժնետոմսից (2014թ.-ին՝ 79,524): Բոլոր բաժնետոմսերի անվանական արժեքը կազմում է 320 հազար ՀՀ դրամ:

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

(բ) Պահուստների բնույթը և նպատակը

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստը ներառում է իրական արժեքի կուտակային գուտ փոփոխությունը՝ մինչև ակտիվների ապաճանաչումը կամ արժեզրկումը:

(գ) Շահաբաժիններ

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

2015թ. ապրիլի 30-ին Բաժնետերերի խորհրդի կայացրած որոշումների համաձայն Բանկի կողմից հայտարարված շահաբաժինները կազմել են 2,100,000 հազար ՀՀ դրամ (2014թ.-ին՝ 2,950,000 հազար ՀՀ դրամ): Շահաբաժինների հայտարարման և վճարման օրվա դրությամբ մեկ բաժնետոմսի համար վճարվող շահաբաժինը կազմել է 26.407 հազար ՀՀ դրամ (2014թ.-ին՝ 37.096 հազար ՀՀ դրամ):

32. Ռիսկերի կառավարում

Ռիսկերի կառավարումը բնորոշ գործոն է բանկային ոլորտի համար և հանդիսանում է Բանկի գործառնությունների կարևոր տարր: Հիմնական ռիսկերը, որոնք ենթակա է Բանկը, շուկայական, վարկային և իրացվելիության ռիսկերն են:

(ա) Ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն և ընթացակարգեր

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

Տնօրենների խորհուրդը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման համակարգի վերահսկման, 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 կայացման գործընթացի արդյունավետությունը բարձրացնելու նպատակով Բանկը ստեղծել է վարկային կոմիտեների հիերարխիա՝ կախված ռիսկին ենթարկվածության չափից ու տեսակից:

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

(բ) Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկը ֆինանսական գործիքների սպազա դրամական հոսքերի կամ դրանց իրական արժեքի փոփոխության ռիսկն է շուկայական գների փոփոխության արդյունքում:

Շուկայական ռիսկը ներառում է արտարժույթի, տոկոսադրույքի և այլ գնային ռիսկերը: Շուկայական ռիսկն առաջանում է պարտքային և բաժնային ֆինանսական գործիքների բաց դիրքերի գծով, որոնք ենթակա են շուկայի ընդհանուր և առանձին փոփոխություններին ու շուկայական գների և արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխություններին:

Շուկայական ռիսկի կառավարման նպատակը ռիսկի այնպիսի կառավարումն ու վերահսկումն է, որը թույլ կտա ընդունելի սահմաններում պահպանել այս ռիսկին ենթակա լինելու աստիճանը՝ 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:

Շուկայական ռիսկը Բանկը կառավարում է սահմանելով ֆինանսական գործիքների բաց դիրքի, տոկոսադրույքի, ժամկետայնության և արտարժույթային դիրքերի գծով սահմանաչափեր, որոնք կանոնավոր կերպով վերանայվում և հաստատվում են Տնօրինության կողմից:

32. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(բ) Շուկայական ռիսկ (շարունակություն)

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: Մթերես թեստերը թույլ են տալիս որոշել հնարավոր վնասի չափը, որը կարող է առաջանալ ծայրահեղ իրավիճակներում:

(i) Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերի կամ դրանց իրական արժեքի հնարավոր փոփոխության ռիսկն է տոկոսադրույքների փոփոխման արդյունքում: Բանկը ենթակա է իր ֆինանսական վիճակի և դրամական միջոցների հոսքերի վրա գերակայող շուկայական տոկոսադրույքների տատանումների ազդեցությանը: Նման տատանումները կարող են ավելացնել տոկոսային մարժան, սակայն կարող են նաև նվազեցնել այն կամ հանգեցնել վնասների՝ տոկոսադրույքների անսպասելի փոփոխության դեպքում:

Տոկոսադրույքի ճեղքվածքի վերլուծություն

Տոկոսադրույքի ռիսկը հիմնականում կառավարվում է տոկոսադրույքների ճեղքվածքների մոնիտորինգի և վերազննաշման 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 ամփոփված կերպով ներկայացված է տոկոսադրույքների վերանայման ժամկետների վերլուծությունը հիմնական ֆինանսական գործիքների համար: Լողացող տոկոսադրույքով գործիքները խմբավորվում են ըստ իրենց վերազննահատման ամսաթվերի:

32. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(բ) Շուկայական ռիսկ (շարունակություն)

(հազ. դրամ)	Մինչև 3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1-5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անտոկու կամ ժամկետանց	Ընդամենը
2015թ. դեկտեմբերի 31							
Ակտիվներ							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	-	-	-	-	-	142,713,317	142,713,317
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	34,243	570,496	818,813	6,617,748	2,130,841	106,460	10,278,601
Բանկերին տրված վարկեր	6,985,607	-	-	-	-	1,187,068	8,172,675
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	5,980,477	-	-	-	-	-	5,980,477
Հաճախորդներին տրված վարկեր	53,116,619	13,576,243	32,566,376	162,787,834	31,061,856	12,504,788	305,613,716
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	1,404,271	381,894	2,956,525	3,987,315	-	-	8,730,005
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	252,964	150,393	295,676	1,366,503	33,928	-	2,099,464
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	4,701,022	746,932	-	-	-	-	5,447,954
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	1,563,685	3,492,092	2,998,617	10,877,982	638,329	-	19,570,705
	74,038,888	18,918,050	39,636,007	185,637,382	33,864,954	156,511,633	508,606,914
Պարտավորություններ							
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	(5,946,744)	(1,207,719)	(3,603,911)	(8,262,368)	(2,193,789)	-	(21,214,531)
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարելիք գումարներ	(19,004,763)	-	-	-	-	-	(19,004,763)
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	(61,159,253)	(33,413,051)	(54,740,255)	(51,657,186)	(90,609)	(92,951,786)	(294,012,140)
Ստորադաս փոխառություններ	(33,909,489)	-	-	-	(5,811,835)	-	(39,721,324)
Այլ փոխառություններ	(47,094,096)	(20,740,323)	(295,853)	(10,253,589)	-	-	(78,383,861)
	(167,114,345)	(55,361,093)	(58,640,019)	(70,173,143)	(8,096,233)	(92,951,786)	(452,336,619)
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը	8,300,710	-	(1,924,006)	(6,376,704)	-	-	-
Տարբերություն	(84,774,747)	(36,443,043)	(20,928,018)	109,087,535	25,768,721	63,559,847	56,270,295

32. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(բ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)

(հազ. դրամ)	Մինչև 3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1-5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անտոկու կամ ժամկետանց	Ընդամենը
2014թ. դեկտեմբերի 31							
Ակտիվներ							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	-	-	-	-	-	68,115,676	68,115,676
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	174,800	53,529	41,410	2,540,545	4,694,822	106,458	7,611,564
Բանկերին տրված վարկեր	-	-	-	-	-	1,157,853	1,157,853
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	1,526,358	-	-	-	-	-	1,526,358
Հաճախորդներին տրված վարկեր	39,627,977	26,265,045	42,391,158	137,469,519	29,891,193	3,164,057	278,808,949
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	413,048	163,865	919,180	12,720,474	-	-	14,216,567
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	249,874	250,038	467,378	1,797,278	88,002	-	2,852,570
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	3,201,754	1,091,531	187,734	-	-	-	4,481,019
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	1,867,550	952,514	1,061,373	5,121,613	6,032,480	-	15,035,530
	47,061,361	28,776,522	45,068,233	159,649,429	40,706,497	72,544,044	393,806,086
Պարտավորություններ							
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	(9,639,684)	(4,482,783)	(3,893,266)	(10,812,328)	(1,376,263)	-	(30,204,324)
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարելիք գումարներ	(21,301,407)	-	-	-	-	-	(21,301,407)
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	(57,243,647)	(23,132,957)	(44,728,848)	(9,373,482)	(105,979)	(74,112,018)	(208,696,931)
Ստորադաս փոխառություններ	(9,680,440)	-	-	-	(5,699,640)	-	(15,380,080)
Այլ փոխառություններ	(21,693,866)	(40,726,091)	(13,772,286)	(1,433,604)	-	-	(77,625,847)
	(119,559,044)	(68,341,831)	(62,394,400)	(21,619,414)	(7,181,882)	(74,112,018)	(353,208,589)
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը	11,928,223	-	(1,889,085)	(10,039,138)	-	-	-
Տարբերություն	(60,569,460)	(39,565,309)	(19,215,252)	127,990,877	33,524,615	(1,567,974)	40,597,497

32. Ռեիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(բ) Շուկայական ռիսկ (շարունակություն)

Միջին տոկոսադրույքներ

Բանկի տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2015թ. և 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրենցից ներկայացնում են ակտիվների և պարտավորությունների՝ մինչև մարման ժամկետն ընկած ժամանակահատվածի մոտավոր եկամտաբերությունը, բացառությամբ այլ փոխառություններում ներառված 67,852,500 հազար ՀՀ դրամ գումարով (2014թ.-ին՝ 71,166,443 հազար ՀՀ դրամ) վարկերի, որոնց նկատմամբ կիրառվող տոկոսադրույքները վերանայվում են կիսամյակային կտրվածքով՝ LIBOR -ի հիման վրա:

<i>Տոկոսադրույքի վերանայման ամսաթիվ</i>	<i>2015 հազ. դրամ</i>	<i>Տոկոսադրույքի վերանայման ամսաթիվ</i>	<i>2014 հազ. դրամ</i>
8 Հունվար 2016	4,493,714	8 Հունվար 2015	4,745,819
16 Փետրվար 2016	6,736,821	15 Փետրվար 2015	9,665,478
29 Փետրվար 2016	7,394,844	16 Փետրվար 2015	9,253,770
9 Մարտ 2016	9,829,954	26 Փետրվար 2015	7,240,371
15 Մարտ 2016	12,120,666	16 Մարտ 2015	478,966
5 Ապրիլ 2016	487,320	2 Ապրիլ 2015	382,695
15 Ապրիլ 2016	13,758,645	15 Ապրիլ 2015	15,429,293
18 Ապրիլ 2016	3,622,384	16 Ապրիլ 2015	119,962
12 Մայիս 2016	875,801	17 Ապրիլ 2015	5,034,927
17 Մայիս 2016	77,449	12 Մայիս 2015	717,211
27 Մայիս 2016	3,821,159	17 Մայիս 2015	10,220
6 Հունիս 2016	976,856	18 Մայիս 2015	182,320
10 Հունիս 2016	3,656,887	27 Մայիս 2015	763,632
	67,852,500	29 Մայիս 2015	6,355,853
		10 Հունիս 2015	3,647,272
		16 Հունիս 2015	7,138,654
			71,166,443

32. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(բ) Շուկայական ռիսկ (շարունակություն)

Միջին արդյունավետ տոկոսադրույքներ

Մտորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են Բանկի տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2015թ. և 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝

	2015			2014		
	<i>Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %</i>			<i>Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %</i>		
	<i>ՀՀ դրամ</i>	<i>ԱՄՆ դոլար</i>	<i>Այլ արտարժույթ</i>	<i>ՀՀ դրամ</i>	<i>ԱՄՆ դոլար</i>	<i>Այլ արտարժույթ</i>
Տոկոսակիր ակտիվներ						
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	13.28%	6.51%	-	11.90%	5.73%	-
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ	9.31%	7.08%	-	-	-	-
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	10.60%	-	-	24.00%	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր	13.70%	10.58%	10.11%	14.54%	10.54%	10.14%
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	14.88%	11.29%	9.75%	15.19%	11.31%	11.03%
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	18.00%	11.08%	13.41%	15.73%	11.40%	12.33%
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	11.42%	5.62%	-	12.19%	5.47%	-
Տոկոսակիր պարտավորություններ						
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	7.42%	1.75%	1.76%	6.00%	3.23%	2.52%
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարելիք գումարներ	9.16%	-	-	20%	-	-
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ						
Ժամկետային ավանդներ	12.12%	6.31%	5.96%	9.17%	6.23%	4.53%
Ստորադաս փոխառություններ	-	7.60%	-	-	6.18%	-
Այլ փոխառություններ	14.07%	5.56%	-	9.74%	5.50%	-

Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը առաջանում է տոկոսադրույքի փոփոխության հավանականությունից, որը ազդում է հետագա դրամական հոսքերի և ֆինանսական գործիքների իրական արժեքի վրա: Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս ֆինանսական արդյունքների հաշվետվության զգայունությունը տոկոսադրույքի հնարավոր խելամիտ փոփոխության նկատմամբ:

Ֆինանսական արդյունքների հաշվետվության զգայունությունը տոկոսադրույքի ենթադրյալ փոփոխության ազդեցությունն է մեկ տարվա տոկոսային եկամուտի վրա՝ հիմնված դեկտեմբերի 31-ին առկա լողացող տոկոսադրույքով ոչ առևտրային ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վրա: Կապիտալի զգայունությունը հաշվարկվում է դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ ֆիքսված տոկոսադրույքով վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատմամբ: Հաշվի է առնվում տոկոսադրույքների փոփոխությունները՝ հիմնված այն ենթադրության վրա, որ տեղի են ունենում եկամտաբերության կորերի զուգահեռ տեղաշարժեր:

Արժույթ	<i>Ֆազիսային կետի ավելացում</i>		<i>Չուտ տոկոսային եկամտի զգայունությունը</i>	<i>Կապիտալի և այլ համապարփակ եկամտի զգայունությունը</i>
			<i>2015</i>	<i>2015</i>
			<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
ՀՀ դրամ	5.00%	-	-	1,512,108
ԱՄՆ դոլար	1.00%	68,353	68,353	-

32. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(բ) Շուկայական ռիսկ (շարունակություն)

Արժույթ	Բազիսային կետի նվազում 2015	Չուտ տոկոսային եկամտի զգայունությունը 2015 հազ. դրամ	Կասյիտայի և այլ համապարփակ եկամտի զգայունությունը 2015 հազ. դրամ
	ՀՀ դրամ	5.00%	–
ԱՄՆ դոլար	1.00%	(68,353)	–

Արժույթ	Բազիսային կետի ավելացում 2014	Չուտ տոկոսային եկամտի զգայունությունը 2014 հազ. դրամ	Կասյիտայի և այլ համապարփակ եկամտի զգայունությունը 2014 հազ. դրամ
	ՀՀ դրամ	2.18%	–
ԱՄՆ դոլար	1.00%	66,218	–

Արժույթ	Բազիսային կետի նվազում 2014	Չուտ տոկոսային եկամտի զգայունությունը 2014 հազ. դրամ	Կասյիտայի և այլ համապարփակ եկամտի զգայունությունը 2014 հազ. դրամ
	ՀՀ դրամ	2.18%	–
ԱՄՆ դոլար	1.00%	(66,218)	–

(ii) Արտարժույթի ռիսկ

Բանկն ունի մի շարք արտարժույթներով արտահայտված ակտիվներ և պարտավորություններ Արտարժույթի ռիսկը արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխության արդյունքում ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ դրանից ստացվող դրամական հոսքերի տատանման ռիսկն է:

32. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(բ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արժույթների 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

<i>(հազ.դրամ)</i>	<i>ԱՄՆ դոլար</i>	<i>Եվրո</i>	<i>Այլ արտարժույթ</i>	<i>Ընդամենը</i>
Ակտիվներ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	60,141,868	15,012,464	1,521,188	76,675,520
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	3,333,610	-	-	3,333,610
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ	3,184,243	63,443	16,550	3,264,236
Հաճախորդներին տրված վարկեր	228,788,428	12,485,159	-	241,273,587
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	4,681,253	5,295,175	-	9,976,428
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	1,206,759	473,256	-	1,680,015
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	5,277,664	12,878	11,584	5,302,126
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	7,478,416	-	-	7,478,416
Այլ ակտիվներ	1,163,741	65,068	90,071	1,318,880
Ընդամենը	315,255,982	33,407,443	1,639,393	350,302,818
Պարտավորություններ				
Իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	105,902	-	-	105,902
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	10,295,701	4,932,921	113,686	15,342,308
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	188,172,730	28,185,894	2,929,210	219,287,834
Ստորադաս փոխառություններ	39,721,324	-	-	39,721,324
Այլ փոխառություններ	69,615,481	-	-	69,615,481
Այլ պարտավորություններ	701,156	306,350	55,264	1,062,770
Ընդամենը	308,612,294	33,425,165	3,098,160	345,135,619
Ջուտ դիրքը	6,643,688	(17,722)	(1,458,767)	5,167,199
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը	(2,321,837)	-	1,490,584	(831,253)
Ջուտ դիրքը՝ ներառյալ ածանցյալ գործիքներ	4,321,851	(17,722)	31,817	4,335,946

32. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(բ) Շուկայական ռիսկ (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արժույթների 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

<i>(հազ.դրամ)</i>	<i>ԱՄՆ դոլար</i>	<i>Եվրո</i>	<i>Այլ արտարժույթ</i>	<i>Ընդամենը</i>
Ակտիվներ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	8,547,326	6,840,148	1,882,493	17,269,967
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	3,355,802	–	–	3,355,802
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ	318,948	11,549	36,842	367,339
Հաճախորդներին տրված վարկեր	233,285,293	8,698,674	–	241,983,967
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	7,617,134	6,627,922	–	14,245,056
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	1,595,526	708,369	–	2,303,895
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	1,775,182	51,641	12,049	1,838,872
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	5,952,408	–	–	5,952,408
Այլ ակտիվներ	836,751	108,293	213,153	1,158,197
Ընդամենը	263,284,370	23,046,596	2,144,537	288,475,503
Պարտավորություններ				
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	161,487	–	–	161,487
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	17,092,270	10,333,760	106	27,426,136
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	147,760,605	24,193,947	2,144,104	174,098,656
Ստորադաս փոխառություններ	15,478,987	–	–	15,478,987
Այլ փոխառություններ	65,737,532	–	–	65,737,532
Այլ պարտավորություններ	327,838	82,892	6,592	417,322
Ընդամենը	246,558,719	34,610,599	2,150,802	283,320,120
Զուտ դիրքը	16,725,651	(11,564,003)	(6,265)	5,155,383
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը	(13,133,572)	11,549,400	19,122	(1,565,050)
Զուտ դիրքը՝ ներառյալ ածանցյալ գործիքներ	3,592,079	(14,603)	12,857	3,590,333

2015թ. և 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի արժևորումը հետևյալ արտարժույթների նկատմամբ կավելացներ (կնվազեցներ) կապիտալը և շահույթը կամ վնասը ստորև ներկայացված գումարների չափով: Այս վերլուծությունը հիմնված է արտարժույթների փոխարժեքների տատանումների վրա, որոնք Բանկը դիտարկում է որպես հնարավոր՝ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում: Վերլուծությունը ենթադրում է, որ մյուս բոլոր փոփոխականները, մասնավորապես տոկոսադրույթները, կմնան անփոփոխ:

	2015		2014	
	<i>Շահույթ կամ վնաս</i>		<i>Շահույթ կամ վնաս</i>	
	<i>Արժևորում</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>Արժևորում</i>	<i>հազ. դրամ</i>
ՀՀ դրամը ԱՄՆ դոլարի նկատմամբ	10.00%	(432,185)	19.10%	(686,087)
ՀՀ դրամը Եվրոյի նկատմամբ	14.00%	2,481	20.71%	3,024

2015թ. և 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի արժեզրկումը վերոնշյալ արտարժույթների նկատմամբ կունենար գումարային առումով նույն, սակայն հակառակ ազդեցություն՝ էլնելով այն ենթադրությունից, որ մյուս բոլոր փոփոխականները կմնան անփոփոխ:

32. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(գ) Վարկային ռիսկ

Վարկային ռիսկը ֆինանսական վնաս կրելու ռիսկն է, երբ փոխառուն կամ ֆինանսական գործիքի պայմանագրային կողմն ի վիճակի չի լինում կատարել իր պայմանագրային պարտականությունները Բանկի նկատմամբ: Բանկը մշակել է քաղաքականություն և ընթացակարգեր վարկային ռիսկը կառավարելու համար (ինչպես ճանաչված ֆինանսական ակտիվների, այնպես էլ չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածությունների 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 (կորպորատիվ և սպառողական) վճարունակության գնահատման մեթոդաբանությունը,
- ▶ գրավի գնահատման մեթոդաբանությունը,
- ▶ վարկային փաստաթղթերի նկատմամբ 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 վերագնահատում է իր հաճախորդների վճարունակությունը: Ուսումնասիրությունն իրականացվում է հաճախորդի ամենավերջին ֆինանսական հաշվետվությունների և վարկառուի կողմից տրամադրված կամ Բանկի կողմից այլ կերպ ձեռք բերված տեղեկատվության հիման վրա: Ֆիզիկական անձանց կողմից ներկայացվող վարկի դիմումներն ուսումնասիրվում են մանրաձախ վարկավորման ստորաբաժանումների կողմից:

Բացի առանձին հաճախորդների վերլուծությունից, ողջ վարկային պորտֆելը գնահատվում է Ռիսկերի կառավարման բաժնի կողմից՝ վարկերի կենտրոնացման և շուկայական ռիսկերի տեսանկյունից:

Բանկի վարկային ռիսկի առավելագույն չափը որպես կանոն արտացոլվում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, ֆինանսական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքներում և չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածություններում: Ակտիվների և պարտավորությունների հնարավոր հաշվանցումն էական ազդեցություն չունի պոտենցիալ վարկային ռիսկի նվազեցման վրա:

Սովորաբար գրավ չի պահանջվում անանցյալ ֆինանսական գործիքների գծով պահանջների, արժեթղթերում կատարած ներդրումների և բանկերին տրված վարկերի և փոխստությունների դիմաց, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ արժեթղթերը պահվում են որպես հակադարձ հետգնման և արժեթղթերի փոխառության գործունեության մաս:

Հաճախորդներին տրված վարկերի գրավի և վերջիններիս գծով վարկային ռիսկի կենտրոնացվածության վերլուծությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 19-ում:

Չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածությունների հետ կապված վարկային ռիսկին ենթակա լինելու առավելագույն չափը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ ներկայացված է Ծանոթագրություն 34-ում:

32. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(գ) Վարկային ռիսկ (շարունակություն)

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 անանցյալ հաշվանցման պայմանագրերը, հետզման գլխավոր պայմանագրերը և արժեթղթերի փոխառության զրոբալ գլխավոր 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 հետզման և հակադարձ հետզման պայմանագրերի գծով:

Նման գրավի համար գործում են շուկայում ընդունված ստանդարտ պայմանները: Սա նշանակում է, որ որպես գրավ ստացված/տրամադրված արժեթղթերը կայուն 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 պայմաններին: Պատճառն այն է, որ այս պայմանագրերը տալիս են ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրավունք, որն իրագործելի է 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:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաշվանցման ենթակա, իրավաբանորեն ամրագրված հաշվանցման գլխավոր համաձայնագրի կամ նմանատիպ պայմանագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Ֆինանսական պարտավորությունների տեսակներ հազ. դրամ	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/պարտավորության համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում	Ֆինանսական գործիքներ	Զուտ գումար
		հաշվանցված ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/պարտավորության գումար	ներկայացված ֆինանսական ակտիվի/պարտավորությունների գումար	չհաշվանցված գումարներ		
Հակադարձ հետզման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	5,980,477	—	5,980,477	(5,980,477)	—	—
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	<u>5,980,477</u>	<u>—</u>	<u>5,980,477</u>	<u>(5,980,477)</u>	—	—
Հետզման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	(19,004,763)	—	(19,004,763)	19,004,763	—	—
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	<u>(19,004,763)</u>	<u>—</u>	<u>(19,004,763)</u>	<u>19,004,763</u>	—	—

32. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(գ) Վարկային ռիսկ (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաշվանցման ենթակա, իրավաբանորեն ամրագրված հաշվանցման գլխավոր համաձայնագրի կամ նմանատիպ պայմանագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Ֆինանսական պարտավորությունների տեսակներ հազ. դրամ	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/պարտավորության համախառն գումարհամախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/պարտավորության	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆինանսական ակտիվի/պարտավորությունների գույտ գումար	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չհաշվանցված գումարներ	Ֆինանսական գործիքներ	Չույտ գումար
		–	–	–	–	–
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	1,526,358	–	1,526,358	(1,526,358)	–	–
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	1,526,358	–	1,526,358	(1,526,358)	–	–
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	(21,301,407)	–	(21,301,407)	21,207,645	(93,762)	–
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	(21,301,407)	–	(21,301,407)	21,207,645	(93,762)	–

Վերը նշված աղյուսակում բացահայտված՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների համախառն և գույտ գումարները չափվում են ամորտիզացված արժեքով ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

(դ) Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը ենթադրում է, որ Բանկը կունենա դժվարություններ ֆինանսական գործիքների հետ կապված այն պարտականությունները կատարելիս, որոնք մարվում են դրամական միջոցների կամ մեկ այլ ֆինանսական ակտիվի միջոցով: Իրացվելիության ռիսկն առաջանում է ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության անհամապատասխանության դեպքում: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության և տոկոսադրույքների համապատասխանությունը և/կամ վերահսկվող անհամապատասխանությունն իրացվելիության կառավարման էական գործոն է: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության ամբողջական համապատասխանությունը բերոշ չէ ֆինանսական կազմակերպություններին համար՝ պայմանավորված իրականացվող գործարքների տարաբնույթ լինելով և ժամկետների անորոշությամբ: Անհամապատասխանությունը հնարավորություն է տալիս բարձրացնել շահութաբերությունը, սակայն կարող է նաև մեծացնել իրացվելիության ռիսկը:

Բանկի կողմից իրացվելիության ռիսկի կառավարման նպատակն է ցանկացած պահի ապահովել բոլոր անհրաժեշտ միջոցները՝ դրամական միջոցների հոսքերի հետ կապված պարտավորությունները մարելու համար: Բանկի իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է Տնօրենների խորհրդի կողմից:

Բանկի կողմից իրացվելիության ռիսկի կառավարման նպատակն է ցանկացած պահի ապահովել բոլոր անհրաժեշտ միջոցները՝ դրամական միջոցների հոսքերի հետ կապված պարտավորությունները մարելու համար: Բանկի իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է ԱՊԿԿ-ի կողմից:

32. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(դ) Իրացվելիության ռիսկ (շարունակություն)

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

Բանկի իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը պահանջում է՝

- ▶ դրամական միջոցների հոսքերի կանխատեսում ըստ հիմնական արտարժույթների և դրամական միջոցների այս հոսքերի հետ կապված պահանջվող իրացվելի ակտիվների մակարդակի դիտարկում,
- ▶ ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված կառուցվածքի պահպանում,
- ▶ պարտքերի կենտրոնացման և կառուցվածքի կառավարում,
- ▶ պարտավորությունների ֆինանսավորման ծրագրերի վարում,
- ▶ բարձր իրացվելիությամբ ակտիվների պորտֆելի վարում, որը կարելի է հեշտությամբ իրացնել որպես ապահովություն դրամական միջոցների ներհոսքի դադարեցման դեպքում,
- ▶ իրացվելիության և ֆինանսավորման անընդհատության ծրագրերի 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 սպագայում 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 «սթրես-թեսթեր» իրացվելիության գծով՝ շուկայի սովորական և ավելի խիստ պայմանների ենթադրության կիրառմամբ: Սովորական շուկայական պայմաններում Բանկի իրացվելիության դիրքի վերաբերյալ տեղեկատվություն ներառող հաշվետվությունները ներկայացվում են վերադաս դեկավարությանը շաբաթական կտրվածքով: Բանկի իրացվելիության կառավարման վերաբերյալ որոշումները ընդունում է ԱՊԿԿ-ն, իսկ Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման բաժինը իրականացնում է դրանք:

32. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(դ) Իրացվելիության ռիսկ (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված են ֆինանսական պարտավորությունների և վարկային պարտավորվածությունների գծով դրամական միջոցների չգեղջկված հոսքերը ըստ պայմանագրով սահմանված առավել վաղ մարման ժամկետի: Աղյուսակներում ներկայացված ընդհանուր համախառն արտահոսքն իրենից ներկայացնում է դրամական միջոցների չգեղջկված հոսքերը պարտավորությունների կամ վարկային պարտավորվածությունների գծով:

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական պարտավորությունների ժամկետայնության վերլուծությունը 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

(հազ. դրամ)	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1- ից 3 ամիս	3- ից 6 ամիս	6- ից 12 ամիս	Ավելի քան 1 տարի	Արտահոսքի/ (ներհոսքի) ընդհանուր համախառն գումար	Հաշվեկշռային արժեք
Ոչ ածանցյալ պարտավորություններ							
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	1,883,158	4,231,283	1,364,087	3,885,333	13,220,970	24,584,831	21,214,531
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	19,004,763	-	-	-	-	19,004,763	19,004,763
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	119,142,533	38,188,710	35,907,181	58,368,806	62,043,279	313,650,509	294,012,140
Ստորադաս փոխառություններ	273,785	859,956	754,011	1,508,023	53,369,542	56,765,317	39,721,324
Այլ ներգրավված միջոցներ	9,584,295	3,535,589	6,891,382	8,410,496	68,906,815	97,328,577	78,383,861
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	767,914	62,217	2,312,158	-	-	3,142,289	3,142,289
Ածանցյալ պարտավորություններ							
- Ներհոսք	-	-	-	-	(6,657)	(6,657)	(6,657)
- Արտահոսք	3,904	58,674	-	30,542	496,097	589,217	589,217
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	150,660,352	46,936,429	47,228,819	72,203,200	198,030,046	515,058,846	456,061,468
Վարկային պարտավորվածություններ	32,259,866	-	-	-	-	32,259,866	32,259,866

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական պարտավորությունների ժամկետայնության վերլուծությունը 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1- ից 3 ամիս	3- ից 6 ամիս	6- ից 12 ամիս	Ավելի քան 1 տարի	Արտահոսքի/ (ներհոսքի) ընդհանուր համախառն գումար	Հաշվեկշռային արժեք
Ոչ ածանցյալ պարտավորություններ							
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	1,666,333	8,127,790	4,635,448	3,895,229	13,864,878	32,189,678	30,204,324
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	21,301,407	-	-	-	-	21,301,407	21,301,407
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	107,361,359	25,767,626	24,417,387	46,573,584	10,476,044	214,596,000	208,696,931
Ստորադաս փոխառություններ	78,322	439,838	234,965	469,931	19,375,239	20,598,295	15,380,080
Այլ ներգրավված միջոցներ	383,576	2,870,651	10,015,491	25,677,346	54,772,870	93,719,934	77,625,847
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	212,486	2,344,655	101,023	-	-	2,658,164	2,658,164
Ածանցյալ պարտավորություններ							
- Ներհոսք	-	-	-	-	(37,178)	(37,178)	(37,178)
- Արտահոսք	-	311,654	-	348,250	51,007	710,911	710,910
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	131,003,483	39,862,214	39,404,314	76,964,340	98,502,860	385,737,211	356,540,485
Վարկային պարտավորվածություններ	25,964,464	-	-	-	-	25,964,464	25,964,464

32. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(դ) Իրացվելիության ռիսկ (շարունակություն)

Վերոնշյալ և ստորև ներկայացված աղյուսակներում ժամկետայնության վերլուծությունը չի արտացոլում ընթացիկ հաշիվների պատմական կայունությունը: Պատմականորեն դրանց մարումը տեղի է ունեցել ավելի երկար ժամանակահատվածում, քան ցույց է տրվում տվյալ աղյուսակում: Դրանց մնացորդները աղյուսակներում ընդգրկվում են երեք ամսից պակաս ժամանակահատվածի գումարներում:

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

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն ըստ մարման ակնկալվող ժամկետների:

հազ. դրամ	Ծպահանջ և միջն 1 ամիս				Ավելի քան 5 տարի		Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
	1- ից 3 ամիս	3- ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարի					
Ակտիվներ									
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	142,713,317	-	-	-	-	-	-	-	142,713,317
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	465,303	-	-	-	-	465,303
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	-	34,243	1,389,309	6,617,748	2,130,843	106,458	-	-	10,278,601
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ	5,748,086	1,237,521	-	-	-	1,187,068	-	-	8,172,675
Հակադարձ հետզևման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	5,980,477	-	-	-	-	-	-	-	5,980,477
Հաճախորդներին տրված վարկեր	14,461,769	14,129,803	51,930,687	174,147,478	38,439,191	-	12,504,788	-	305,613,716
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	1,095,892	308,379	3,338,419	3,987,315	-	-	-	-	8,730,005
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	87,382	165,582	446,069	1,366,503	33,928	-	-	-	2,099,464
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	2,919,226	1,781,796	746,932	-	-	-	-	-	5,447,954
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	1,274,824	288,860	6,490,709	10,877,982	638,330	-	-	-	19,570,705
Հիմնական միջոցներ և ոչ կրթական ակտիվներ	-	-	-	-	-	3,195,703	-	-	3,195,703
Ընթացիկ հարկային ակտիվներ	-	-	1,090,585	-	-	-	-	-	1,090,585
Այլ ակտիվներ	892,907	93,568	1,101,311	-	-	427,397	-	-	2,515,183
Ընդամենը ակտիվներ	175,173,880	18,039,752	66,534,021	197,462,329	41,242,292	4,916,626	12,504,788	515,873,688	
Պարտավորություններ									
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	3,904	58,674	30,542	489,440	-	-	-	-	582,560
Հետզևման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	19,004,763	-	-	-	-	-	-	-	19,004,763
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	1,825,832	4,120,912	4,811,630	8,262,368	2,193,789	-	-	-	21,214,531
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	117,925,467	36,185,264	88,153,500	51,657,299	90,610	-	-	-	294,012,140
Ստորադաս փոխառություններ	22,448	357,282	-	9,595,511	29,746,083	-	-	-	39,721,324
Այլ ներգրավված միջոցներ	7,516,525	2,734,291	11,753,769	50,675,377	5,703,899	-	-	-	78,383,861
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-	479,244	-	-	-	-	-	479,244
Այլ պարտավորություններ	767,914	67,876	2,322,313	-	-	-	-	-	3,158,103
Ընդամենը պարտավորություններ	147,066,853	43,524,299	107,550,998	120,679,995	37,734,381	-	-	-	456,556,526
Զուտ դիրքը	28,107,027	(25,484,547)	(41,016,977)	76,782,334	3,507,911	4,916,626	12,504,788	-	59,317,162
Կուտակային զուտ դիրքը	28,107,027	2,622,480	(38,394,497)	38,387,837	41,895,748	-	-	-	-

32. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(դ) Իրացվելիության ռիսկ (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն ըստ մարման ակնկալվող ժամկետների:

հազ. դրամ	Ցայահանջ և				Ավելի քան			Ընդամենը
	մինչև 1 ամիս	1- ից 3 ամիս	3- ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարի	Անժամկետ	Ժամկետանց	
Ակտիվներ								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	68,115,676	-	-	-	-	-	-	68,115,676
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	-	174,800	94,938	2,540,546	4,694,822	106,458	-	7,611,564
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ	515,026	-	-	-	-	642,827	-	1,157,853
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	1,526,358	-	-	-	-	-	-	1,526,358
Հաճախորդներին տրված վարկեր	23,724,390	15,903,586	68,656,203	137,469,520	29,891,193	-	3,164,057	278,808,949
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	64,711	319,847	1,083,045	12,748,964	-	-	-	14,216,567
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	88,683	161,191	717,416	1,797,278	88,002	-	-	2,852,570
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	1,473,248	1,728,506	1,279,265	-	-	-	-	4,481,019
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	-	1,867,550	2,013,887	5,121,613	6,032,480	-	-	15,035,530
Վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	-	-	420,927	-	-	-	-	420,927
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	-	-	-	-	-	142,618	-	142,618
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	2,830,644	-	2,830,644
Այլ ակտիվներ	743,029	945,102	516,257	-	-	339,475	-	2,543,863
Ընդամենը ակտիվներ	96,251,121	21,100,582	74,781,938	159,677,921	40,706,497	4,062,022	3,164,057	399,744,138
Պարտավորություններ								
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	-	311,654	348,250	13,828	-	-	-	673,732
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	21,301,407	-	-	-	-	-	-	21,301,407
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	1,585,656	8,054,028	8,376,049	10,812,328	1,376,263	-	-	30,204,324
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	106,658,123	24,697,543	67,861,804	9,373,482	105,979	-	-	208,696,931
Ստորադաս փոխառություններ	-	283,194	-	-	15,096,886	-	-	15,380,080
Այլ ներգրավված միջոցներ	-	2,087,516	32,190,033	36,786,752	6,561,546	-	-	77,625,847
Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ	-	-	685,795	-	-	-	-	685,795
Այլ պարտավորություններ	396,920	2,332,649	91,687	-	-	-	-	2,821,256
Ընդամենը պարտավորություններ	129,942,106	37,766,584	109,553,618	56,986,390	23,140,674	-	-	357,389,372
Զուտ դիրքը	(33,690,985)	(16,666,002)	(34,771,680)	102,691,531	17,565,823	4,062,022	3,164,057	42,354,766
Կուտակային գուտ դիրքը	(33,690,985)	(50,356,987)	(85,128,667)	17,562,864	35,128,687	-	-	-

32. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(դ) Իրացվելիության ռիսկ (շարունակություն)

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման համար Բանկի կողմից կիրառվող հիմնական ուղենիշը բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների հարաբերակցությունն է: Այս նպատակով բարձր իրացվելի ակտիվները ներառում են դրամական միջոցները, նուստրո հաշիվները, ՀՀ կառավարության ու ՀՀ ԿԲ-ի կողմից թողարկված արժեթղթերը և այն կորպորատիվ պարտքային արժեթղթերը, որոնց համար գործում է ակտիվ և իրացվելի շուկա, որոնք գրավադրված չեն և որոնց օգտագործումը ոչ մի կերպ սահմանափակված չէ: Ցպահանջ պարտավորությունները ներառում են հաճախորդների ընթացիկ հաշիվները և ցպահանջ ավանդները, ինչպես նաև ըստ պահանջի վճարման ենթակա այլ պարտավորությունները:

Ստորև ներկայացված է բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների հարաբերակցությունը հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և տարվա ընթացքում.

	<i>2015</i> <i>հազ. դրամ</i> <i>(Աուդիտ չանցած)</i>	<i>2014</i> <i>հազ. դրամ</i> <i>(Աուդիտ չանցած)</i>
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	177%	93%
Միջինը ամսվա համար	151%	94%

Վերը ներկայացված հարաբերակցությունը կիրառվում է նաև ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված իրացվելիության սահմանաչափերի հետ համապատասխանությունը որոշելու համար (ոչ պակաս քան 60%):

33. Կապիտալի կառավարում

Բանկի կապիտալի կառավարման առաջնային նպատակներն են համոզվել Բանկի՝ կապիտալի վերաբերյալ արտաքին պահանջների համապատասխանությանը և, որ Բանկը պահպանում է բարձր վարկային 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: 2015թ. և 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ սահմանված նվազագույն մակարդակը կազմում է 12%: 2015թ. և 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը համապատասխանում է սահմանված մակարդակին:

33. Կապիտալի կառավարում (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ՀՀ ԿԲ-ի պահանջների համաձայն հաշվարկված կապիտալի կառուցվածքի վերլուծությունը 2015թ. և 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	<i>2015</i> <i>հազ. դրամ</i> <i>(Աուդիտ չանցած)</i>	<i>2014</i> <i>հազ. դրամ</i> <i>(Աուդիտ չանցած)</i>
Հիմնական Կապիտալ		
Բաժնետիրական կապիտալ	32,087,360	25,447,680
Էմիսիոն եկամուտ	7,755,179	28,571
Գլխավոր պահուստ	4,127,146	4,127,146
Չբաշխված շահույթ	11,842,250	11,508,621
Նվազեցումներ	(1,806,935)	(1,656,244)
Ընդամենը հիմնական կապիտալ	54,005,000	39,455,774
Լրացուցիչ կապիտալ		
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ	(251,309)	(132,315)
Ստորադաս փոխառություններ (ոչ ավել քան հիմնական կապիտալի 50%-ը)	27,253,810	15,199,040
Ընդամենը լրացուցիչ կապիտալ	27,002,501	15,066,725
Ընդամենը կապիտալ	81,007,501	54,522,499
Ընդամենը ռիսկով կշռված ակտիվներ	401,512,924	398,811,974
Ընդամենը կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցություն	20.2%	13.7%

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 գրավ կամ երաշխիք: Նմանատիպ մոտեցում է կիրառվում չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածությունների համար՝ որոշակի ճշգրտումներով՝ հնարավոր վնասի առավել պայմանական բնույթն արտացոլելու նպատակով:

34. 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:

34. Վարկային պարտավորվածություններ (շարունակություն)

	<i>2015</i> <i>հազ. դրամ</i>	<i>2014</i> <i>հազ. դրամ</i>
Պայմանագրային գումար		
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	14,657,058	11,188,074
Վարկային քարտերի գծով պարտավորվածություններ	6,787,810	6,698,182
Վարկերի և վարկային գծերի գծով պարտավորվածություններ	5,459,585	6,163,643
Չօգտագործված օվերդրաֆտներ	5,355,413	1,914,565
	32,259,866	25,964,464

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

35. Գործառնական վարձակալություն

(ա) Վարձակալություն, որտեղ Բանկը հանդես է գալիս որպես վարձակալ

Ղեկտեմբերի 31-ի դրությամբ չխզվող գործառնական վարձակալության գծով վճարները հետևյալն են՝

	<i>2015</i> <i>հազ. դրամ</i>	<i>2014</i> <i>հազ. դրամ</i>
Մինչև մեկ տարի ժամկետով	1,809,340	831,417
Մեկից հինգ տարի ժամկետով	9,727,656	11,839,529
Ավելի քան հինգ տարի ժամկետով	6,709,069	6,843,686
	18,246,065	19,514,632

Բանկը վարձակալում է մի շարք տարածքներ և սարքավորումներ գործառնական վարձակալության պայմաններով: Վարձակալության սկզբնական ժամկետը սովորաբար կազմում է հինգից տաս տարի՝ այդ ժամկետից հետո վարձակալության պայմանագիրը նորացնելու հնարավորությամբ: Վարձավճարները սովորաբար բարձրացվում են տարեկան կտրվածքով՝ շուկայական դրույքներին համապատասխանելու համար: 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ գործառնական վարձակալությունը ներառում է կապակցված կողմի հանդեպ վարձակալություն, որը կազմում է 15,309,875 հազար ՀՀ դրամ և ենթակա չէ չեղարկման (2014թ.՝ 15,032,003 հազար ՀՀ դրամ):

36. Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ

(ա) Ապահովագրություն

Հայաստանի Հանրապետությունում ապահովագրական համակարգը զարգացման փուլում է և ապահովագրության շատ տեսակներ, որոնք լայնորեն տարածված են մյուս երկրներում, դեռ չեն կիրառվում Հայաստանում: 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ապահովագրված է մինչև 6,521,734 հազար ՀՀ դրամի չափով՝ ապահովագրության յուրաքանչյուր տեսակի համար: Ապահովագրությունը ծածկում է Բանկի շենքերի և սարքավորումների, գործունեության ընդհատման և 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:

36. Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ (շարունակություն)

(գ) Հարկային պարտավորություններ

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

Այս հանգամանքները Հայաստանում կարող են այլ երկրների համեմատությամբ էական հարկային ռիսկ առաջացնել: 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 լինել այս ֆինանսական հաշվետվությունների համար, եթե իրավասու մարմիններին հաջողվի գործադրել իրենց մեկնաբանությունները:

37. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

(ա) Վերահսկողություն

Բանկի մայր կազմակերպությունն է «Ամերիա Գրուպ (ՍԻ-Ուայ) Լիմիթիդ»-ը, որին պատկանում է Բանկի բաժնետիրական կապիտալի 79.3% -ը:

Բանկի վերջնական մայր կազմակերպությունն է «Ար Քեյ Վի Էֆ» ընտանեկան հիմնադրամը, որի վերահսկող անձը Ռուբեն Վարդանյանն է, իսկ վերջնական շահառուները՝ նրա ընտանիքի անդամները:

Մայր կազմակերպությունը չի ներկայացնում հանրությանը մատչելի ֆինանսական հաշվետվություններ:

(բ) Գործարքներ Խորհրդի և Տնօրինության անդամների հետ

Ստորև ներկայացված է անձնակազմի գծով ծախսերում ներառված ընդհանուր վարձատրությունը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	2015 <i>հազ. դրամ</i>	2014 <i>հազ. դրամ</i>
Կարճաժամկետ հատուցումներ աշխատակիցներին	2,267,194	1,913,379

Ստորև ներկայացված են 2015թ. և 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Խորհրդի և Տնօրինության անդամների հետ գործարքների մնացորդները և միջին արդյունավետ տոկոսադրույթները:

	2015 <i>հազ. դրամ</i>	Միջին <i>տոկոսադրույթ, %</i>	2014 <i>հազ. դրամ</i>	Միջին <i>տոկոսադրույթ, %</i>
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն				
Տրված վարկեր	957,650	6.4%	567,065	6.5%
Այլ ակտիվներ	1,771	0.0%	1,503	0.0%
Ստացված ավանդներ	1,139,953	6.8%	1,119,864	7.0%
Երաշխիքներ	33,863	0.0%	33,248	0.0%

Վարկերը և երաշխիքները հայկական դրամով են և ԱՄՆ դոլարով և պետք է մարվեն մինչև 2027թ.:

37. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ (շարունակություն)

(գ) Գործարքներ այլ կապակցված կողմերի հետ (շարունակություն)

Ստորև ներկայացված են Խորհրդի և Տնօրինության անդամների հետ գործարքների գծով շահույթում կամ վնասում արտացոլված գումարները 2015թ. և 2014թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

	2015	2014
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Շահույթ կամ վնաս		
Տոկոսային եկամուտ	42,951	32,130
Տոկոսային ծախս	(64,119)	(66,216)

Ստորև ներկայացված են 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները, ինչպես նաև 2015թ. -ին շահույթում կամ վնասում այդ գործարքների գծով արտացոլված գումարները:

	<i>Մայր կազմակերպություն</i>		<i>Նշանակալի ազդեցություն ունեցող բաժնետերեր</i>		<i>Մայր կազմակերպության դուստր կազմակերպություններ</i>		<i>Ընդհանուր հսկողության տակ գտնվող ընկերություններ և այլ կապակցված կողմեր</i>		
	<i>Միջին տոկոսա-հազ. դրամ դրույք, %</i>	<i>Միջին տոկոսա-հազ. դրամ դրույք, %</i>	<i>Միջին տոկոսա-հազ. դրամ դրույք, %</i>	<i>Միջին տոկոսա-հազ. դրամ դրույք, %</i>	<i>Միջին տոկոսա-հազ. դրամ դրույք, %</i>	<i>Միջին տոկոսա-հազ. դրամ դրույք, %</i>	<i>Միջին տոկոսա-հազ. դրամ դրույք, %</i>	<i>Ընդամենը հազ. դրամ</i>	
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն									
Ակտիվներ									
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-	-	-	465,960	465,960	
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	-	678,138	12.0%	-	-	-	-	678,138	
Հաճախորդներին տրված վարկեր	-	-	-	-	-	27,776,910	14.0%	27,776,910	
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	-	1,051,056	12.0%	-	-	-	-	1,051,056	
Պարտավորություններ									
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-	-	473,034	-	473,034	
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ									
- Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ	2,020,704	0.0%	1,444	0.0%	84,166	0.0%	3,667,836	0.0%	5,774,150
- Ժամկետային ավանդներ	-	-	-	-	2,916,150	3.5%	28,580,396	12.8%	31,496,546
Մտորադաս փոխառություններ	-	-	-	-	-	5,932,070	6.0%	5,932,070	
Այլ պարտավորություններ	-	-	9,796,186	13.2%	-	-	-	-	9,796,186
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չճանաչված միավորներ									
Կապակցված կողմերից ստացված երաշխիքներ	-	8,740,522	-	-	-	-	-	0.0%	8,740,522
Տրված երաշխիքներ	-	-	-	-	-	18,504	0.0%	18,504	
Զօգտագործված վարկային գծեր	-	967,500	-	-	-	-	-	-	967,500
Շահույթ (վնաս)									
Տոկոսային եկամուտ	-	-	-	-	-	2,640,209	-	2,640,209	
Տոկոսային ծախս	-	(28,685)	-	-	(37,453)	(1,260,516)	-	(1,326,654)	
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	-	-	-	-	-	-	-	-	

37. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ (շարունակություն)

(գ) Գործարքներ այլ կապակցված կողմերի հետ (շարունակություն)

Ստորև ներկայացված են 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները, ինչպես նաև 2014թ-ին շահույթում կամ վնասում արտացոլված գործարքների գումարները:

	Մայր կազմակերպություն		Մայր կազմակերպության դուստր կազմակերպություններ		Ընդհանուր հսկողության տակ գտնվող ընկերություններ և այլ կապակցված կողմեր		Ընդամենը հազ. դրամ
	Միջին տոկոսադրույք, %		Միջին տոկոսադրույք, %		Միջին տոկոսադրույք, %		
	հազ. դրամ	դրույք, %	հազ. դրամ	դրույք, %	հազ. դրամ	դրույք, %	
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն							
Ակտիվներ							
Հաճախորդներին տրված վարկեր	-	-	-	-	61,147	11.6%	61,147
Այլ ակտիվներ	-	-	-	-	1,197	0.0%	1,197
Պարտավորություններ							
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ							
- Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ	52,828	0.0%	467,688	0.0%	4,002,387	0.0%	4,522,903
- Ժամկետային ավանդներ	-	-	66,680	3.9%	516,769	6.6%	583,449
Այլ պարտավորություններ	-	-	7,000	0.0%	593	0.0%	7,593
Ստորադաս փոխառություններ	-	-	-	-	5,825,503	6.0%	5,825,503
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չձանաչված միավորներ							
Տրված երաշխիքներ	-	-	15,225	-	20,211	0.0%	35,436
Շահույթ (վնաս)							
Տոկոսային եկամուտ	13,170	-	-	-	3,905	-	21,130
Տոկոսային ծախս	-	-	(7,454)	-	(345,234)	-	(352,688)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	-	-	-	-	(8,077)	-	(8,077)

38. Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ. իրական արժեք և հաշվապահական հաշվառման դասակարգում

(ա) Հաշվապահական հաշվառման դասակարգում և իրական արժեք

Իրական արժեքի գնահատականի նպատակն է ներկայացնել այն մոտավոր գինը, որը շուկայի մասնակիցների միջև սովորական գործարքում կստացվեր ակտիվի վաճառքից կամ կվճարվեր պարտավորության փոխանցման դիմաց գնահատման ժամանակաշրջանի դրությամբ: Այնուամենայնիվ, հաշվի առնելով անորոշությունները և կողմնակալ դատողությունները, իրական արժեքը չպետք է դիտվի որպես իրացման գին՝ անմիջապես ակտիվների վաճառքի կամ պարտավորությունների մարման ժամանակ:

Գնահատման մեթոդները ներառում են գուտ ներկա արժեքի և դրամական միջոցների զեղչված հոսքերի մոդելները, համեմատությունը նմանատիպ գործիքների հետ, որոնց համար առկա են շուկայական դիտարկելի տվյալներ և այլ գնահատման մոդելներ: Գնահատման մեթոդներում օգտագործվող ենթադրություններն ու տվյալները ընդգրկում են ոչ ռիսկային և բազիսային տոկոսադրույքներ, վարկային սփրեդեր և այլ ցուցանիշներ, որոնք օգտագործվում են զեղչային դրույքների, պարտատոմսերի գների, արտարժույթի փոխարժեքի, պարտատոմսերի ինդեքսների գների չափման մեջ: Գնահատման մեթոդների նպատակն է հասնել հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ ֆինանսական գործիքի գինը արտացոլող այն իրական արժեքի որոշմանը, որը կորոշվեր անկախ գործող շուկայի մասնակիցների կողմից:

38. Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ. իրական արժեք և հաշվապահական հաշվառման դասակարգում (շարունակություն)

(ա) Հաշվապահական հաշվառման դասակարգում և իրական արժեք (շարունակություն)

Ավելի տարածված և պարզ ֆինանսական գործիքների, ինչպես, օրինակ՝ տոկոսադրույքի և արժութային սվոպերի իրական արժեքները որոշելու համար Բանկը օգտագործում է լայնորեն ճանաչված գնահատման մոդելներ, որոնք օգտագործում են միայն դիտարկելի շուկայական տեղեկատվությունը և չեն պահանջում դեկավարության լայն դատողություններ և գնահատումներ: Դիտարկելի գներն ու մոդելների տվյալները սովորաբար հասանելի են ցուցակված պարտատուների և արժեթղթերի, բորսաներում շրջանառվող ածանցյալ գործիքների համար, ինչպիսիք են տոկոսադրույքի սվոպերը:

Բոլոր ֆինանսական գործիքների գնահատված իրական արժեքները, բացառությամբ վաճառքի համար մատչելի չգնանշվող բաժնային արժեթղթերի, հաճախորդներին տրված վարկերի և մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների, մոտավորապես հավասար են դրանց հաշվեկշռային արժեքներին: 2015թ. -ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 106,458 հազար ՀՀ դրամ (2014: 106,458 հազար ՀՀ դրամ) հաշվեկշռային արժեքով վաճառքի համար մատչելի չգնանշվող բաժնային արժեթղթերի իրական արժեքը չի կարող չափվել:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաճախորդներին տրված վարկերի և մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների հաշվեկշռային և իրական արժեքները 2015թ. -ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ.

	<i>Հաշվեկշռային արժեք հազ. դրամ</i>	<i>Իրական արժեք հազ. դրամ</i>
Հաճախորդներին տրված վարկեր	305,613,716	302,066,571
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	19,570,705	18,933,331
Ընդամենը	325,184,421	320,999,902

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաճախորդներին տրված վարկերի և մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների հաշվեկշռային և իրական արժեքները 2014թ. -ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	<i>Հաշվեկշռային արժեք հազ. դրամ</i>	<i>Իրական արժեք հազ. դրամ</i>
Հաճախորդներին տրված վարկեր	278,808,949	276,720,071
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	15,035,530	14,703,551
Ընդամենը	293,844,479	291,423,622

Ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը որոշելիս դեկավարությունը առաջնորդվել է հետևյալ ենթադրություններով.

- ▶ 3.5% և 11.6%-16.4% զեղչման դրույքներ են կիրառվում համապատասխանաբար բանկերին տրված վարկերից ու փոխառություններից և հաճախորդներին տրված վարկերից ակնկալվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերը զեղչելու համար;
- ▶ 5.5%-12% զեղչման դրույքներ են կիրառվում պարտավորություններից ակնկալվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերը զեղչելու համար:

38. Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ. իրական արժեք և հաշվապահական հաշվառման դասակարգում (շարունակություն)

(բ) Իրական արժեքի հիերարխիա

Բանկն օգտագործում է ֆինանսական գործիքների իրական արժեքների բացահայտման և գնահատման մեթոդների հետևյալ հիերարխիկ կառուցվածքը, որն արտացոլում է չափումների կատարման ժամանակ օգտագործված ելակետային տվյալների նշանակալիությունը:

- ▶ 1-ին մակարդակ. ակտիվ շուկաներում համանման ակտիվների կամ պարտավորությունների գնանշումներ (չճշգրտված):
- ▶ 2-րդ մակարդակ. 1-ին մակարդակում ներառված գնանշվող գներից տարբեր ելակետային տվյալներ, որոնք դիտարկելի են ուղղակիորեն (այսինքն՝ որպես գներ) կամ անուղղակիորեն (այսինքն՝ գների հիման վրա ստացվող): Այս մակարդակը ներառում է այն գործիքները, որոնց գնահատման համար կիրառվել է հետևյալը՝ գնանշվող գները նմանատիպ գործիքների համար ակտիվ շուկայում, գնանշվող գները նույն կամ նմանատիպ գործիքների համար ակտիվ չհամարվող շուկաներում, կամ գնահատման այլ մեթոդ, որտեղ բոլոր նշանակալի ելակետային տվյալներն ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն դիտարկելի են շուկայական տվյալներից:
- ▶ 3-րդ մակարդակ. ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներ: Այս մակարդակը ներառում է բոլոր այն գործիքները, որոնք գնահատվում են դիտարկելի տվյալների վրա չհիմնված ելակետային տվյալներից ելնելով, իսկ ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներն էական ազդեցություն ունեն գործիքի գնահատման վրա: Այս դասակարգը ներառում է այն գործիքները, որոնք գնահատվում են նմանատիպ գործիքների համար գնանշվող գների հիման վրա, որոնց գծով պահանջվում են նշանակալի դիտարկելի ճշգրտումներ կամ եկթաղություններ՝ գործիքների միջև տարբերություններն արտացոլելու նպատակով:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների վերլուծությունը՝ իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան մակարդակների կտրվածքով: Գումարները հիմնված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված արժեքների վրա:

<i>(հազ. դրամ)</i>	<i>1-ին մակարդակ</i>	<i>2-րդ մակարդակ</i>	<i>Ընդամենը</i>
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ			
- Ածանցյալ ակտիվներ	-	465,303	465,303
- Ածանցյալ պարտավորություններ	-	(582,560)	(582,560)
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ			
- Պարտքային գործիքներ	-	10,172,143	10,172,143
	-	10,054,886	10,054,886

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների վերլուծությունը՝ իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան մակարդակների կտրվածքով: Գումարները հիմնված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված արժեքների վրա:

<i>(հազ. դրամ)</i>	<i>1-ին մակարդակ</i>	<i>2-րդ մակարդակ</i>	<i>Ընդամենը</i>
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ			
- Ածանցյալ պարտավորություններ	-	(673,732)	(673,732)
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ			
- Պարտքային գործիքներ	-	7,505,106	7,505,106
	-	6,831,374	6,831,374

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այն ֆինանսական գործիքները, որոնք չեն չափվում իրական արժեքով, սակայն որոնց համար իրական արժեքը բացահայտվում է, ներկայացված են իրական արժեքի հիերարխիայի 3-րդ մակարդակում:

38. Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ. իրական արժեք և հաշվապահական հաշվառման դասակարգում (շարունակություն)

(բ) Իրական արժեքի հիերարխիա (շարունակություն)

Ածանցյալ գործիքներ

Ածանցյալ գործիքները, որոնք գնահատվում են շուկայական դիտարկելի ելակետային տվյալներ ներառող տեխնիկայով, հիմնականում ներառում են տոկոսադրույքի և արտարժույթի սվոպեր և արտարժույթային ֆորվարդ պայմանագրեր: Ամենահաճախ կիրառվող գնահատման տեխնիկաները ֆորվարդների գնահատման և սվոփերի մոդելներն են, ներառյալ ներկա արժեքի հաշվարկները: Այս մոդելները հաշվի են առնում տարբեր տվյալներ, ինչպիսիք են՝ գործընկերների վարկունակությունը, փոխարժեքի սփոթ և ֆորվարդ դրույքները և տոկոսադրույքի կորը:

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ներդրումային արժեթղթերը, որոնք գնահատվում են գնահատման մոդելի օգնությամբ, հիմնականում կազմված են ՀՀ պետական պարտատուներից: Այս արժեթղթերը գնահատվում են եկամտաբերության կորի միջոցով, որը ներառում է շուկայում դիտարկելի և ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից հրապարակված տվյալները:



«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ

**Ֆինանսական հաշվետվություններ
2016թ. առաջին եռամսյակի համար**

Բովանդակություն

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

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
 համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին
 31 մարտի 2016թ.

Բանկի անվանումը՝ **ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ ՓԲԸ**
 Գտնվելու վայրը՝ ՀՀ, ք.Երևան, 0015, Գր.Լուսավորիչ 9, հեռ` 56 11 11

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	ԾՆՔ.	01/01/2016- 31/03/2016 (չստուգված)	01/01/2015- 31/03/2015 (չստուգված)
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	4	10,076,454	8,625,985
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	4	(6,670,308)	(4,864,615)
ՋՈՒՏ ՏՈԿՈՍԱՅԻՆ ԵՎ ՆՄԱՆԱՏԻՊ ԵԿԱՄՈՒՏՆԵՐ		3,406,146	3,761,370
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	5	625,347	554,058
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	6	(132,085)	(109,398)
ՄՏԱՅՎԱԾ ՋՈՒՏ ԿՈՄԻՍԻՈՆ ԵՎ ԱՅԼ ՎՃԱՐՆԵՐ		493,262	444,660
Չուտ շահույթ (վնաս) շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներից	7	(245,710)	(1,248,512)
Չուտ շահույթ (վնաս) փոխարժեքային տարբերություններից	8	665,073	1,751,300
Չուտ շահույթ (վնաս) վաճառքի համար մատչելի ակտիվներից		12,367	(12,528)
Այլ գործառնական եկամուտներ	9	312,947	739,010
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(308,366)	(327,638)
ԳՈՐԾԱՌՆԱԿԱՆ ԵԿԱՄՈՒՏՆԵՐ		4,335,719	5,107,662
Արժեզրկումից կորուստներ	10	(860,185)	(1,214,305)
Աշխատակազմի գծով ծախսեր		(1,152,830)	(1,294,252)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	11	(789,036)	(732,308)
ՇԱՀՈՒՅԹ / ՎՆԱՍ ՄԻՆՉԵՎ ՀԱՐԿՈՒՄԸ		1,533,668	1,866,797
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	12	(337,772)	(396,069)
ԺԱՍՆԱՆԱԿԱՇՐՁԱՆԻ ՇԱՀՈՒՅԹ		1,195,896	1,470,728
ԱՅԼ ՀԱՄԱՊԱՐՓԱԿ ԵԿԱՄՈՒՏ/ՎՆԱՍ			
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումներից օգուտ (վնաս)		125,939	(70,136)
ԱՅԼ ՀԱՄԱՊԱՐՓԱԿ ԵԿԱՄՈՒՏ/ՎՆԱՍ		125,939	(70,136)
ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ՀԱՄԱՊԱՐՓԱԿ ԵԿԱՄՈՒՏ		1,321,835	1,400,592

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 15.04.16թ.



ՏՆՕՐԻՆՈՒԹՅԱՆ ՆԱԽԱԳԱՀ-ԳԼԽԱՎՈՐ ՏՆՕՐԵՆ՝

ԳԼԽԱՎՈՐ ՍՇՎԱՊԱՀ՝

(Handwritten signature)

ԱՐՏԱԿ ՀԱՆԵՍՅԱՆ

(Handwritten signature)

ԳՈՀԱՐ ԽԱՉԱՏՐՅԱՆ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
ֆինանսական դրության մասին
31 մարտի 2016թ.

Բանկի անվանումը՝ **ԱՍԵՐԻԱԲԱՆԿ ՓԲԸ**

Գտնվելու վայրը՝ ՀՀ, ք.Երևան, 0015, Գր.Լուսավորիչ 9, հեռ՝ 56 11 11

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծնթ.	31/03/2016 (չստուգված)	31/12/2015 (ստուգված)
Ակտիվներ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	13	128,199,054	142,713,317
Թանկարժեք մետադների բանկային ստանդարտացված ձույակտորներ		65,164	77,973
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ			
- Բանկի կողմից պահվող	14	321,095	465,303
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ			
- Բանկի կողմից պահվող	15	5,491,079	4,963,052
- Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված	15	5,136,920	5,315,549
Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	16	5,582,165	8,172,675
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	17	5,252,681	5,980,477
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	18	311,911,664	305,613,716
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով	19	10,014,914	8,730,005
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	20	1,870,892	2,099,464
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	21	6,661,102	5,447,954
Սինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ			
- Բանկի կողմից պահվող	22	6,003,983	4,673,844
- Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված	22	13,758,194	14,896,861
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	23	3,420,508	3,195,703
Ընթացիկ հարկային ակտիվ	12	1,462,095	1,090,585
Այլ ակտիվներ	24	2,572,813	2,437,210
Ընդամենը՝ ակտիվներ		507,724,323	515,873,688
Պարտավորություններ			
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	14	488,712	582,560
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ		18,008,366	19,004,763
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	25	18,559,368	21,214,531
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	26	288,820,833	294,012,140
Ստորադաս փոխառություններ	27	39,659,306	39,721,324
Այլ փոխառություններ	27	77,426,556	78,383,861
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	12	848,498	479,244
Այլ պարտավորություններ	28	3,273,687	3,158,103
Ընդամենը՝ պարտավորություններ		447,085,326	456,556,526
Կապիտալ			
Կանոնադրական կապիտալ	29	32,087,360	32,087,360
Էմիսիոն եկամուտ		7,755,179	7,755,179
Վերագնահատման պահուստներ		(125,370)	(251,309)
Չբաշխված շահույթ (վնաս)		20,921,828	19,725,932
Ընդամենը՝ կապիտալ		60,638,997	59,317,162
Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		507,724,323	515,873,688

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 15.04.16թ.



ՍՏՕՐԻՆՈՒԹՅԱՆ ԱՖԻԼԻԱԳԱՀ-ԳԼԽԱՎՈՐ ՏՆՕՐԵՆ՝
 ԳԼԽԱՎՈՐ ՀԱՇՎԱԴՐՈՋ

ԱՐՏԱԿ ՀԱՆԵՄՅԱՆ

ԳՈՀԱՐ ԽԱՉՍՏՐՅԱՆ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
31 մարտի 2016թ.

Բանկի անվանումը՝ **ԱՍԵՐԻԱԲԱՆԿ ՓԲԸ**
 Գտնվելու վայրը՝ ՀՀ, ք.Երևան, 0015, Գր.Լուսավորչի 9, հեռ՝ 56 11 11

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	(հազար դրամ)	
	01/01/2016- 31/03/2016 (չստուգված)	01/01/2015- 31/03/2015 (չստուգված)
Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	x	x
Ստացված տոկոսներ	9,960,745	8,106,982
Վճարված տոկոսներ	(5,780,394)	(5,139,188)
Ստացված գուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	625,400	554,054
Վճարված գուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	(132,085)	(109,398)
Չուտ վճարներ (մուտքեր) վաճառքի համար մատչելի ակտիվներից	93,950	21,847
Չուտ մուտքեր փոխարժեքային տարբերություններից	598,303	539,965
Այլ եկամուտ (ծախսեր)	771,951	411,372
Վճարված աշխատավարձ և վճարումներ աշխատակիցներին	(1,775,593)	(1,479,147)
Այլ բնդհանուր վարչական ծախսեր	(567,347)	(561,961)
Գործառնական ակտիվների նվազում/ (ավելացում)		
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	146,379	(10,070)
Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	2,145,227	(553,189)
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	718,647	(622,753)
Հաճախորդներին արված վարկեր	(8,806,804)	24,264,699
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	295,167	63,512
Ստացվելիք գումարներ ակրեդիտիվներից	(1,261,591)	3,703,284
Ստացվելիք գումարներ ֆակտորինգից	(1,252,570)	1,284,941
Այլ ակտիվներ	(104,530)	(375,905)
Գործառնական պարտավորությունների նվազում/ (ավելացում)		
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	(419,526)	(779,750)
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	(2,417,858)	4,872,236
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	(1,000,000)	(2,148,612)
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	(5,907,772)	(20,927,624)
Այլ պարտավորություններ	710,456	169,531
Չուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը	(13,359,845)	11,284,826
Վճարված շահութահարկ	(380,000)	(300,000)
Չուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	(13,739,845)	10,984,826
Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	x	x
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում	(424,563)	(148,427)
Հիմնական միջոցների վաճառք	-	3,350
Վաճառքի համար մատչելի ակտիվներ	618,760	1,684,683
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	(1,045,301)	(3,423,608)
Չուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(851,104)	(1,884,002)
Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	x	x
Վճարված շահաբաժիններ	-	-
Չուտ մուտքեր այլ փոխառություններից	(856,787)	8,530,468
Չուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	(856,787)	8,530,468
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	933,473	(1,034,043)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ աճ/(նվազում)	(14,514,263)	16,597,249
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում (Ծանոթագրություն 13)	142,713,317	68,115,676
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում (Ծանոթագրություն 13)	128,199,054	84,712,925

Հաշվարկային վավերացման ամսաթիվը՝ 15.04.16թ.

ՏՆՕԹԻՍԻԹՅԱՆ ՆԱԽԱԳԱՀ-ԳԼԽԱՎՈՐ ՏՆՕՐԵՆ՝

ԱՐՏԱՆԿ ՀԱՆԵՍՅԱՆ

ԳԼԽԱՎՈՐ ՀԱՇՎԱՊԱՀ՝

ԳՈՀԱՐ ԽԱՉԱՏՐՅԱՆ



(Handwritten signatures in blue ink)

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին
31 մարտի 2016թ.

Բանկի անվանումը՝ **ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ ՓԲԸ**

Գտնվելու վայրը՝ ՀՀ, ք.Երևան, 0015, Գր.Լուսավորիչ 9, հեռ՝ 56 11 11

(հազար դրամ)

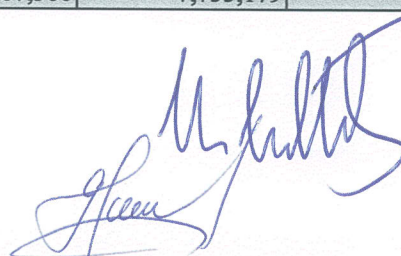
Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ/վնաս	Վերաչափումից տարբերություններ	Զբաղիված շահույթ/վնաս	Ընդամենը
Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական)					
Մնացորդը առ 01 հունվարի 2015թ. (ստուգված)	25,447,680	28,571	(132,315)	17,010,830	42,354,766
Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը	-	-	-	-	-
Վերահաշվարկված մնացորդը	25,447,680	28,571	(132,315)	17,010,830	42,354,766
Ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ հետաձգված հարկից գուտ	-	-	(70,136)	-	(70,136)
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ (վնաս)	-	-	-	1,470,728	1,470,728
Բաշխված շահութաբաժիններ	-	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 մարտի 2015թ. (չստուգված)	25,447,680	28,571	(202,451)	18,481,558	43,755,358
Ընթացիկ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական)					
Մնացորդը առ 01 հունվարի 2016թ. (ստուգված)	32,087,360	7,755,179	(251,309)	19,725,932	59,317,162
Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը	-	-	-	-	-
Վերահաշվարկված մնացորդը	32,087,360	7,755,179	(251,309)	19,725,932	59,317,162
Ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ հետաձգված հարկից գուտ	-	-	125,939	-	125,939
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ (վնաս)	-	-	-	1,195,896	1,195,896
Բաշխված շահութաբաժիններ	-	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 մարտի 2016թ. (չստուգված)	32,087,360	7,755,179	(125,370)	20,921,828	60,638,997

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 15.04.16թ.

ԿՏ

ՏՆՕՐԻՆՈՒԹՅԱՆ ՆԱԽԱԳԱՀ-ԳԼԽԱՎՈՐ ՏՆՕՐԵՆ՝

ԳԼԽԱՎՈՐ ՀԱՇՎԱՊԱՀ՝



ԱՐՏԱԿ ՀԱՆԵՄՅԱՆ

ԳՈՀԱՐ ԽԱՉԱՏՐՅԱՆ



1. Ներածություն

(ա) Կազմակերպչական կառուցվածքը և հիմնական գործունեությունը

Ամերիաբանկ ՓԲԸ-ն (նախկին Վայնբարտբանկ ՓԲԸ) (այսուհետ, Բանկ) հիմնադրվել է 1992թ. սեպտեմբերի 8-ին ՀՀ օրենսդրության համաձայն: 2007թ-ին Բանկը ձեռք բերվեց, Թի-Դի-Էյ Հոլդինգս Լիմիթիդ ընկերության կողմից, որը գնեց Բանկի բաժնետիրական կապիտալի 96.15%-ը: 2011թ. ընթացքում, Թի-Դի-Էյ Հոլդինգս Լիմիթիդ ընկերությունը վերանվանվեց, Ամերիա Գրուպ (Սի-Ուայ): 2013թ-ին, Ամերիա Գրուպ (Սի-Ուայ) ընկերությունը ձեռք բերեց Բանկի բաժնետիրական կապիտալի 100%-ը: 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:

2016թ.-ի մարտի 31-ի և 2015թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են, Ամերիա Գրուպը (Սի-Ուայ) և ՎՋԵԲ-ը, որոնց համապատասխանաբար պատկանում է Բանկի 79.3% և 20.7% բաժնետոմսերը:

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

Բանկն ունի տասներեք մասնաճյուղ, որոնց միջոցով իրականացնում է իր գործունեությունը Հայաստանի Հանրապետությունում: Բանկի գլխամասային գրասենյակի իրավաբանական հասցեն է՝ Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան 0015, Գրիգոր Լուսավորչի փ. 9: Բանկի աշխատողների միջին քանակը 2016թ.-ի առաջին եռամսյակի դրությամբ 604 է (2015՝ 598):

Կապակցված կողմերի հետ գործարքների մանրամասները ներկայացված են ծանոթագրություն 37-ում:

(բ) Հայաստանի գործարար միջավայրը

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

2. Պատրաստման հիմունքներ

(ա) Համապատասխանության մասին հայտարարություն

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

(բ) Զափման հիմունքներ

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են սկզբնական արժեքի հիմունքով, բացառությամբ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների և վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների, 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, կտրացված է մինչև մոտակա հազար ՀՀ դրամ: 2016 թ.-ի մարտի 31-ի և 2015 թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ի պաշտոնական փոխարժեքներն են համապատասխանաբար 480.79 ՀՀ դրամ և 483.75 ՀՀ դրամ 1 ԱՄՆ դոլարի համար և 546.47 ՀՀ դրամ և 528.69 ՀՀ դրամ 1 եվրոի համար:

(դ) Գնահատումների և դատողությունների օգտագործում

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

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

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

(ե) Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության և ներկայացման փոփոխություններ

Փոփոխություններ հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության մեջ

Բանկը կիրառել է հետևյալ վերանայված ՖՀՄՍ-ները և ՖՀՄՄԿ-ները, որոնք ուժի մեջ են

մտնում 2015 թվականի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար:

ՀՀՄՍ 19-ը պահանջում է, որ կազմակերպությունը հաշվի առնի աշխատակիցների և երրորդ անձանց ներդրումները սահմանված հատուցումների պլանը հաշվառելիս: Երբ ներդրումը կապված է ծառայության մատուցման հետ, այն պետք է վերաբերի տվյալ ժամանակահատվածին՝ որպես բացասական հատուցում: Այս փոփոխությունները հստակեցնում են, որ եթե ներդրման գումարը կախված չէ ծառայության տարիների քանակից, ապա կազմակերպությունը կարող է ծառայության ժամանակաշրջանի ընթացքում ներդրումը բաշխելու փոխարեն՝ այն օգտագործի ծառայության մատուցման ժամանակաշրջանի ծախսի կրճատման համար:

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

Տարեկան բարեփոխումներ՝ 2010-2012 շրջան

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

ՖՀՄՍ 2 .Բաժնետոմսերի վրա հիմնված վճարումներ

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

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

ՖՀՄՍ 3 .ձեռնարկատիրական գործունեության միավորումներ

Փոփոխությունը կիրառվում է առաջընթաց և պարզաբանում է, որ բոլոր պայմանական փոխհատուցումները, որոնք դասակարգվել են որպես ձեռնարկատիրական գործունեության միավորումից առաջացող պարտավորություն (կամ ակտիվներ), պետք է հետագայում չափել իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով՝ անկախ այն հանգամանքից, արդյոք դրանք ՖՀՄՍ 9-ի (կամ ՀՀՄՍ 39-ի) շրջանակներում են գտնվում, թե՛ ոչ: Այս փոփոխությունը համապատասխանում է Բանկի ընթացիկ հաշվապահական քաղաքականությանը, և այսպիսով այն չի ազդում Բանկի հաշվապահական քաղաքականության վրա:

ՖՀՄՍ 13 .Կարճաժամկետ դեբիտորական և կրեդիտորական պարտքեր փոփոխություններ ՖՀՄՍ 13-ում

ՖՀՄՍ 13-ի փոփոխությունը , «Եզրակացության հիմքեր» բաժնում պարզաբանում է, որ կարճաժամկետ դեբիտորական և կրեդիտորական պարտքերը, առանց հաստատված տոկոսադրույքների, կարելի է չափել հաշիվ-ապրանքագրի գումարով, երբ զեղչման ազդեցությունը էական չէ: Այս փոփոխությունը համապատասխանում է Բանկի ընթացիկ

հաշվապահական քաղաքականությանը, և այսպիսով այն չի ազդում Բանկի հաշվապահական քաղաքականության վրա:

ՀՀՄՍ 24 ,Կապակցված կողմերի բացահայտումներ

Փոփոխությունը կիրառվում է հետընթաց և պարզաբանում է, որ կառավարման ծառայություններ մատուցող կազմակերպությունը (որը մատուցում է առանցքային կառավարչական անձնակազմի ծառայություններ) հանդիսանում է կապակցված կողմ և, համապատասխանաբար, պետք է բացահայտվի կապակցված կողմերի բացահայտումներում: Բացի այդ, կազմակերպությունը, որն օգտվում է կառավարման ծառայություններ մատուցող կազմակերպության ծառայություններից, պետք է բացահայտի կառավարման ծառայությունների գծով ծախսերը: Այս փոփոխությունը չի վերաբերում Բանկին, քանի որ այն չի ստանում որևէ կառավարման ծառայություն այլ անձանցից:

Տարեկան բարեփոխումներ` 2011-2013 շրջան

Այս բարեփոխումներն ուժի մեջ են մտնում 2014 թվականի հուլիսի 1-ից հետո և ակնկալվում է, որ էական ազդեցություն չեն ունենա Բանկի վրա: Դրանք ներառում են`

ՖՀՄՍ 3 ,ձեռնարկատիրական գործունեության միավորումներ

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

- Բոլոր ձեռնարկատիրական միավորումները, այլ ոչ միայն համատեղ կազմակերպությունները, ՖՀՄՍ 3-ի շրջանակից դուրս են,
- Այս բացառությունը կիրառվում է միայն համատեղ ձեռնարկումների ֆինանսական հաշվետվությունների նպատակներով հաշվապահական հաշվառման համար:

Բանկը չի հանդիսանում համատեղ ձեռնարկում, և հետևաբար այս փոփոխությունը կիրառելի չէ Բանկի համար:

ՖՀՄՍ 13 ,Իրական արժեքի չափում

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

Բանկը չի կիրառում ՖՀՄՍ 13-ում նշված պորտֆելի բացառությունը:

ՀՀՄՍ 40 ,Ներդրումային գույք

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

Արդյունավետ ՖՀՄՄ-ի նշանակությունը՝ ՖՀՄՄ 1-ի փոփոխություններ

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

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն անփոփոխ 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 փոխարկվում են Բանկի ֆունկցիոնալ արժույթի գործարքի օրվա դրությամբ սահմանված փոխարժեքով: Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերափոխարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի այդ օրվա դրությամբ սահմանված փոխարժեքով: Դրամային միավորների գծով արտարժույթով իրականացված գործառնություններից առաջացած շահույթը կամ վնասն իրենից ներկայացնում է ժամանակաշրջանի սկզբում ֆունկցիոնալ արժույթով արտահայտված, արդյունավետ տոկոսադրույքի ու ժամանակաշրջանի վճարումների ճշգրտումով ամորտիզացված արժեքի և հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ գործող փոխարժեքով փոխարկված ֆունկցիոնալ արժույթով արտահայտված ամորտիզացված արժեքի միջև տարբերությունը: Արտարժույթով արտահայտված ոչ դրամային ակտիվները և պարտավորությունները, որոնք չափվում են իրական արժեքով, վերափոխարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի իրական արժեքի որոշման ամսաթվի դրությամբ սահմանված փոխարժեքով: Սկզբնական արժեքով չափվող, արտարժույթով արտահայտված ոչ դրամային ակտիվները և պարտավորությունները փոխարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի գործարքի օրվա դրությամբ սահմանված փոխարժեքով: Վերափոխարկման հետևանքով առաջացած արտարժույթային տարբերությունները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ վաճառքի համար մատչելի բաժնային գործիքների վերափոխարկման 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 այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում ճանաչված դրամական միջոցների հոսքերի հեջավորման պահանջներին համապատասխանող տարբերությունների՝ հեջի արդյունավետ լինելու չափով:

(բ) Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

(գ) Ֆինանսական գործիքներ

(i) Դասակարգում

Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքները, իրենցից ներկայացնում են ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ, որոնք՝

- հիմնականում ձեռք են բերվել կամ առաջացել են մոտ ապագայում վաճառելու կամ հետ գնելու նպատակով,
- կազմում են միասին կառավարվող որոշված ֆինանսական գործիքների պորտֆելի մաս, որի համար առկա է վկայություն կարճ ժամկետում շահույթ ստանալու արդիական փաստացի ուղիների վերաբերյալ,
- հանդիսանում են ածանցյալ ֆինանսական գործիք (բացառությամբ ֆինանսական երաշխավորության պայմանագիր հանդիսացող ածանցյալ գործիքի կամ այն ածանցյալ գործիքի, որը նախատեսված է և հանդիսանում է արդյունավետ հեջավորման գործիք), կամ
- սկզբնական ճանաչման պահին Բանկի կողմից նախատեսվում են որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ:

Բանկը ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները նախատեսում է որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ստորև ներկայացված պայմաններից մեկի բավարարման դեպքում.

- ակտիվները կամ պարտավորությունները կառավարվում, գնահատվում և ներկայացվում են իրական արժեքի հիմունքով,
- նախատեսումը վերացնում կամ էականորեն նվազեցնում է հաշվապահական անհամապատասխանությունները, որոնք կառաջանային այլ հանգամանքներում, կամ
- ակտիվը կամ պարտավորությունը ներառում է պարունակվող ածանցյալ գործիք, որը էականորեն ձևափոխում է դրամական միջոցների հոսքերը, որոնք այլապես կպահանջվեին պայմանագրի համաձայն:

Պոտենցիալ բարենպաստ պայմաններ ենթադրող (դրական իրական արժեք) առևտրական նպատակներով պահվող բոլոր ածանցյալ գործիքները, ինչպես նաև ձեռք բերված օպցիոնները, ներկայացվում են որպես ակտիվ: Պոտենցիալ ոչ բարենպաստ պայմաններ ենթադրող (բացասական իրական արժեք) առևտրական նպատակներով պահվող բոլոր ածանցյալ գործիքները, ինչպես նաև տրամադրված օպցիոնները, ներկայացվում են որպես պարտավորություն:

Ֆինանսական գործիքների համապատասխան դասակարգումը ղեկավարությունը որոշում է սկզբնական ճանաչման պահին: Ածանցյալ ֆինանսական գործիքները և որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ նախատեսված գործիքները սկզբնական ճանաչման պահին չեն վերդասակարգվում շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների դասից: Ֆինանսական ակտիվները, որոնք համապատասխանում են վարկերի և դեբիտորական պարտքերի սահմանմանը, կարող են վերադասակարգվել շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող

ֆինանսական գործիքների կամ վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական գործիքների դասից, եթե Բանկը մտադիր է և ի վիճակի է պահել այդ գործիքները մոտ ապագայում կամ մինչև մարման ժամկետը: Այլ ֆինանսական գործիքները կարող են վերադասակարգվել շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների դասից միայն հազվագյուտ հանգամանքներում: Հազվագյուտ հանգամանքներն ի հայտ են գալիս եզակի արտասովոր դեպքի արդյունքում, երբ գրեթե անհավանական է, որ այն կրկին տեղի կունենա մոտ ապագայում:

Փոխառությունները և դեբիտորական պարտքերը ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով ոչ ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք գնանշված չեն գործող շուկայում, բացառությամբ այն գործիքների՝

- որոնց Բանկը մտադիր է անմիջապես կամ կարճ ժամկետում վաճառել,
- որոնց Բանկը սկզբնական ճանաչման պահին նախատեսում է որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող,
- որոնց Բանկը սկզբնական ճանաչման պահին նախատեսում է որպես վաճառքի համար մատչելի, կամ
- որոնց գծով Բանկը չի փոխհատուցի իր բոլոր սկզբնական ներդրումները՝ վճարունակության անկարողությունից տարբեր այլ պատճառներով:

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումները ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով և ֆիքսված մարման ժամկետով ոչ ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք Բանկը մտադրված է և հնարավորություն ունի պահել մինչև մարման ժամկետի լրանալը, բացառությամբ այն ներդրումների՝

- որոնց սկզբնական ճանաչման պահին Բանկը նախատեսում է որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող,
- որոնց Բանկը նախատեսում է որպես վաճառքի համար մատչելի, կամ
- որոնք համապատասխանում են փոխառությունների ու դեբիտորական պարտքերի սահմանմանը:

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներն իրենցից ներկայացնում են այնպիսի ֆինանսական ակտիվներ, որոնք նախատեսված են որպես վաճառքի համար մատչելի կամ դասակարգված չեն որպես փոխառություններ ու դեբիտորական պարտքեր, մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ կամ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ:

(ii) Ծանաչում

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները ճանաչվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, երբ Բանկը դառնում է գործիքի պայմանագրային կողմ: Ֆինանսական ակտիվների կանոնավոր կերպով գնումները հաշվառվում են առք ու վաճառքի ամսաթվի դրությամբ:

(iii) Չափում

Ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության սկզբնական չափումը տեղի է ունենում իրական արժեքով: Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների խմբում չդասակարգված ֆինանսական ակտիվների կամ պարտավորությունների դեպքում իրական արժեքին գումարվում են գործարքի հետ կապված ծախսումները, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության ձեռքբերմանը կամ թողարկմանը:

Սկզբնական ճանաչումից հետո ֆինանսական ակտիվները, ներառյալ ակտիվ համարվող ածանցյալ գործիքները, չափվում են իրական արժեքով՝ առանց նվազեցնելու գործարքի հետ կապված ծախսումները, որոնք կարող են առաջանալ վաճառքի կամ այլ օտարման հետ կապված, բացառությամբ՝

- փոխառությունների ու դեբիտորական պարտքերի, որոնք չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը,
- մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների, որոնք չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը, և
- բաժնային գործիքներում ներդրումների, որոնք գործող շուկայում չունեն գնանշվող շուկայական գին, որոնց իրական արժեքները հնարավոր չէ արժանահավատորեն չափել և որոնք չափվում են սկզբնական արժեքով:

Բոլոր ֆինանսական պարտավորությունները չափվում են ամորտիզացված արժեքով, բացառությամբ այն ֆինանսական պարտավորությունների, որոնք նախատեսված են որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող և այն ֆինանսական պարտավորությունների, որոնք առաջանում են, երբ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվի փոխանցումը չի բավարարում սպաճանաչման պահանջները:

(iv) Ամորտիզացված արժեք

Ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության ամորտիզացված արժեքն իրենից ներկայացնում է այն գումարը, որով ֆինանսական ակտիվը կամ պարտավորությունը չափվում է սկզբնական ճանաչման պահին՝ հանած մայր գումարի վճարումները, գումարած կամ հանած սկզբնապես ճանաչված գումարի և մարման պահին գումարի տարբերության կուտակված ամորտիզացիան, որը հաշվարկվել է կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը՝ հանած արժեզրկումից կորուստը: Հավելավճարները և գեղչերը, ներառյալ գործարքի հետ կապված սկզբնական ծախսումները, ընդգրկված են համապատասխան գործիքի հաշվեկշռային արժեքում և ամորտիզացվում են՝ կիրառելով գործիքի արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

(v) Իրական արժեքի չափման սկզբունքներ

Իրական արժեքն այն գինն է, որը շուկայի մասնակիցների միջև սովորական գործարքում կատարվելու ակտիվի վաճառքից կամ կվճարվելու պարտավորության փոխանցման դիմաց չափման ամսաթվի դրությամբ հիմնական շուկայում կամ, վերջինիսի բացակայության դեպքում, ամենաբարենպաստ շուկայում, որին մուտքի հնարավորություն ունի Բանկը նշված ամսաթվի դրությամբ: 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 պահին ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի լավագույն ապացույցը 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 է 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 հետաձգումով: Հետագայում, տարբերությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում համապատասխան հիմունքով՝ գործիքի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում, սակայն ոչ ուշ այն պահից, երբ գնահատումն ամբողջովին հիմնավորվում է շուկայի դիտարկելի տվյալներով կամ 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:

Շուկայական և վարկային ռիսկին ենթարկվող ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների պորտֆելները, որոնք Բանկը կառավարում է շուկայական կամ վարկային ռիսկին իր գուտ ենթարկվածության սկզբունքով, չափվում են հիմք ընդունելով այն գինը, որը կստացվեր համապատասխան/կոնկրետ ռիսկի գծով գուտ երկար դիրքը վաճառելուց (կամ կվճարվեր համապատասխան/կոնկրետ ռիսկի գծով գուտ կարճ դիրքը փոխանցելու դիմաց): Պորտֆելի մակարդակով կատարվող այս ճշգրտումները բաշխվում են առանձին ակտիվներին և պարտավորություններին՝ պորտֆելի յուրաքանչյուր առանձին գործիքի գծով համապատասխան ռիսկի ճշգրտման հիմունքով:

(vi) Հետագա չափման հետևանքով առաջացած շահույթ և վնաս

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

- շահույթում կամ վնասում ճանաչվում է այն ֆինանսական գործիքի գծով շահույթը կամ վնասը, որը դասակարգված է որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող,
- վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների գծով շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է սեփական կապիտալում՝ որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում (բացառությամբ արժեզրկումից կորուստների և վաճառքի համար մատչելի պարտքային 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 սեփական կապիտալում, ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվի 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:

(vii) Ապաճանաչում

Բանկն ապաճանաչում է ֆինանսական ակտիվն այն դեպքում, երբ ֆինանսական ակտիվից առաջացող դրամական 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 հատույցները, կամ որում Բանկը ոչ պահպանում, ոչ էլ փոխանցում է սեփականության հետ կապված ըստ էության բոլոր ռիսկերն ու հատույցները և չի պահպանում ֆինանսական ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը: Ապաճանաչման պայմանները 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:

Բանկը կատարում է գործարքներ, որոնցով փոխանցում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված ակտիվները, սակայն պահպանում է փոխանցված ակտիվների սեփականության հետ կապված բոլոր ռիսկերն ու հատույցները կամ դրանց մի մասը: Եթե ակտիվի սեփականության հետ կապված բոլոր կամ ըստ էության բոլոր ռիսկերն ու հատույցները 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 հատույցները, այն ապաճանաչում է ակտիվը, եթե կորցնում է դրա նկատմամբ վերահսկողությունը:

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

Բանկը դուրս է գրում անհավաքագրելի համարվող ակտիվները:

(viii) Հետզնման և հակադարձ հետզնման պայմանագրեր

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

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

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

(ix) Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքները ներառում են սվոպերը, ֆորվարդները, ֆյուչերսները, սփոթ գործարքները, տոկոսադրույքների օպցիոնները, արտարժույթի փոխարժեքները, թանկարժեք մետաղները և բորսաները, 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 իրականացնում է ածանցյալ գործիքների առք ու վաճառք ռիսկի հեջավորման նպատակով, այս գործիքները չեն որակվում որպես հեջի հաշվառման ենթակա:

(x) 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.

– վարձակալված գույքի բարելավումներ	5-ից 10 տարի
– համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	1-ից 7 տարի
– տնտեսական գույք	3-ից 10 տարի
– փոխադրամիջոցներ	7 տարի

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

(ե) Ոչ նյութական ակտիվներ

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

Համակարգչային ծրագրերի լիցենզիաների ձեռքբերման ծախսերը կապիտալացվում են որպես առանձին ծրագրի ձեռքբերման և ներդրման ծախսեր:

Ամորտիզացիան ճանաչվում է շահույթում կան 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: Ամմիջապես նախքան «որպես վաճառքի համար պահվող» դասակարգումը, ակտիվները կամ օտարման ենթակա խմբերի բաղադրիչները վերաչափվում են Բանկի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության համաձայն: Այնուհետև, որպես կանոն, ակտիվները կամ օտարման ենթակա խումբը չափվում են հետևյալ արժեքներից նվազագույնով՝ հաշվեկշռային արժեք և իրական արժեք՝ հանած վաճառքի ծախսերը:

(է) Արժեզրկում

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Բանկը գնահատում է, թե արդյոք առկա է անկողմնակալ վկայություն ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի արժեզրկված լինելու մասին: Նման վկայության առկաության դեպքում, Բանկը որոշում է արժեզրկումից կորստի գումարը:

Ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական ակտիվների խումբն արժեզրկվում է, և արժեզրկումից կորուստներ ճանաչվում են այն և միայն այն դեպքում, երբ առկա է անկողմնակալ վկայություն ֆինանսական ակտիվի սկզբնական ճանաչումից հետո տեղի ունեցած մեկ կամ ավելի դեպքերի արդյունք հանդիսացող արժեզրկման մասին (կորստի դեպք), և այդ դեպքը (կամ դեպքերը) ազդեցություն է ունեցել ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի գծով դրամական միջոցների գնահատված ապագա հոսքերի վրա, որոնք հնարավոր է արժանահավատորեն գնահատել:

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

Բացի այդ, վաճառքի համար մատչելի բաժնային արժեքում ներդրման իրական արժեքի՝ իր սկզբնական արժեքից նշանակալի կամ տևողական նվազումը նույնպես հանդիսանում է արժեզրկման անկողմնակալ վկայություն:

(i) Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվները հիմնականում ներառում են փոխառությունները և այլ դեբիտորական պարտքերը («փոխառություններ և դեբիտորական պարտքեր»): Բանկը վերանայում է իր փոխառությունները և դեբիտորական պարտքերը՝ արժեզրկումը կանոնավոր հիմունքով գնահատելու նպատակով:

Բանկը նախ գնահատում է, թե արդյոք գոյություն ունի արժեզրկման անկողմնակալ վկայություն այն առանձին փոխառությունների ու դեբիտորական պարտքերի գծով, որոնք առանձին վերցված նշանակալի են, և ապա առանձին կամ հավաքական հիմունքով՝ այն փոխառությունների ու դեբիտորական պարտքերի գծով, որոնք առանձին վերցված նշանակալի չեն: Եթե Բանկը որոշում է, որ առանձին գնահատված փոխառության կամ դեբիտորական պարտքի գծով՝ լինի այն նշանակալի կամ ոչ նշանակալի, արժեզրկման անկողմնակալ վկայություն չկա, ապա այն ներառում է այդ փոխառությունը կամ դեբիտորական պարտքը վարկային ռիսկի համանման բնութագրերով փոխառությունների և դեբիտորական պարտքերի խմբում և դրանք հավաքական հիմունքով գնահատում արժեզրկման տեսանկյունից: Այն փոխառությունները և դեբիտորական պարտքերը, որոնք առանձին են գնահատվում արժեզրկման տեսանկյունից, և որոնք գծով արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում կամ շարունակվում է ճանաչվել, չեն ներառվում արժեզրկման հավաքական հիմունքով գնահատման մեջ:

Եթե առկա է փոխառության կամ դեբիտորական պարտքի գծով արժեզրկումից կորստի անկողմնակալ վկայություն, ապա կորստի գումարը չափվում է որպես փոխառության կամ դեբիտորական պարտքի հաշվեկշռային արժեքի և այդ փոխառության կամ դեբիտորական պարտքի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով զեղչված դրամական միջոցների ակնկալվող ապագա հոսքերի, ներառյալ երաշխիքների գծով ստացվելիք գումարների և գրավի ներկա արժեքի միջև տարբերությունը: Պայմանագրով նախատեսված դրամական միջոցների հոսքերը և նախկին փորձի վրա հիմնված վնասները, որոնց գծով ներկա տնտեսական պայմաններն արտացոլող դիտարկելի տվյալների հիման վրա կատարվել են ճշգրտումներ, հանդիսանում են դրամական միջոցների ակնկալվող հոսքերի գնահատման հիմք:

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

Փոխառությունների և դեբիտորական պարտքերի գծով արժեզրկումից կորուստները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում և հակադարձվում են այնքանով, որքանով փոխհատուցվող գումարի հետագա աճը կարելի է անկողմնակալորեն կապել արժեզրկումից կորստի ճանաչումից հետո տեղի ունեցած իրադարձությանը:

Այն դեպքերում, երբ փոխառության հավաքագրումը հնարավոր չէ, վարկը դուրս է գրվում ի հաշիվ արժեզրկման գծով ձևավորված համապատասխան պահուստի: Բանկը փոխառության մնացորդը (և արժեզրկման գծով ձևավորված ցանկացած պահուստը) դուրս է գրում, երբ ղեկավարությունը որոշում է, որ փոխառությունը ենթակա չէ հավաքագրման և ձեռնարկվել են փոխառության վերադարձի հետ կապված բոլոր անհրաժեշտ քայլերը:

(ii) Սկզբնական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

Սկզբնական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվները ներառում են վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներում ընդգրկված չգնանշվող բաժնային գործիքները, որոնք չեն հաշվառվում իրական արժեքով, քանի որ այն հնարավոր չէ արժանահավատորեն գնահատել: Եթե առկա է այդ ներդրումների գծով արժեզրկումից կորստի անկողմնակալ վկայություն, ապա կորստի գումարը չափվում է որպես ներդրման հաշվեկշռային արժեքի և նմանատիպ ֆինանսական ակտիվների ներկա շուկայական հատույցադրույքով գեղչված դրամական միջոցների ակնկալվող ապագա հոսքերի ներկա արժեքի միջև տարբերությունը:

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

(iii) Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկումից կորուստները ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված կուտակված վնասը փոխանցելով շահույթի կամ վնասի կազմ՝ որպես վերադասակարգման ճշգրտում: Կուտակված վնասը, որը այլ համապարփակ եկամտից վերադասակարգվում է շահույթի կամ վնասի կազմ, հանդիսանում է ձեռքբերման արժեքի՝ հանած մայր գումարի մարումները ու մաշվածությունը, և ընթացիկ իրական արժեքի՝ հանած նախկինում շահույթում կամ վնասում ճանաչված արժեզրկումից կորուստները, միջև տարբերությունը: Ժամանակի արժեքին վերագրելի արժեզրկման գծով պահուստի փոփոխություններն արտացոլվում են որպես տոկոսային եկամտի բաղադրիչ:

Եթե հետագա ժամանակաշրջանում արժեզրկված վաճառքի համար մատչելի պարտքային արժեթղթի իրական արժեքն աճում է, և այդ աճը հնարավոր է անկողմնակալորեն կապել շահույթում կամ վնասում արժեզրկումից կորստի ճանաչումից հետո տեղի ունեցած իրադարձությանը, ապա արժեզրկումից կորուստը հակադարձվում է, իսկ հակադարձված գումարը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Այնուամենայնիվ, արժեզրկված վաճառքի համար մատչելի բաժնային արժեթղթի իրական արժեքի ցանկացած հետագա վերականգնումը ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում:

(iv) Ոչ ֆինանսական ակտիվներ

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ այլ ոչ ֆինանսական ակտիվները, բացառությամբ հետաձգված հարկերի, գնահատվում են արժեզրկման հայտանիշ բացահայտելու նպատակով: Գուդվիլի փոխհատուցվող գումարը որոշվում է յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ: Ոչ ֆինանսական ակտիվների փոխհատուցվող գումարը որոշվում է որպես նրանց իրական արժեքից (հանած վաճառքի ծախսերը) և օգտագործման արժեքից առավելագույնը: Օգտագործման արժեքը գնահատելիս դրամական միջոցների գնահատված ապագա հոսքերը զեղչվում են իրենց ներկա արժեքով՝ օգտագործելով մինչև հարկումը զեղչման այն դրույքը, որն արտացոլում է ժամանակի մեջ դրամի արժեքի շուկայի ներկա գնահատականը և ակտիվին բնորոշ ռիսկերը: Այլ ակտիվներից առաջացող դրամական միջոցների ներհոսքից մեծապես անկախ և դրամական միջոցների ներհոսք չառաջացնող ակտիվների փոխհատուցվող գումարը որոշվում է այն դրամաստեղծ միավորի համար, որին պատկանում է տվյալ ակտիվը: Արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում է, երբ ակտիվի կամ նրա դրամաստեղծ միավորի հաշվեկշռային արժեքը գերազանցում է նրա փոխհատուցվող գումարը:

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

(ը) Պահուստներ

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

(թ) Վարկավորման պարտավորվածություններ

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

Ֆինանսական երաշխիքներն իրենցից ներկայացնում են պայմանագրեր, որոնք պարտավորեցնում են Բանկին կատարել որոշակի վճարումներ, որոնք կփոխհատուցեն երաշխիքի սեփականատիրոջ այն վնասները, որոնք նա կկրեր, եթե առանձին պարտատերն ի վիճակի չլիներ կատարել վճարումները պարտքային գործիքի պայմաններով նախատեսված ժամկետներում:

Ֆինանսական երաշխիքի գծով պարտավորությունը սկզբնապես ճանաչվում է իրական արժեքով, հաշվի չառնելով գործարքի հետ կապված ծախսումները, և հետագայում չափվում է երկու մեծություններից առավելագույնով՝ սկզբնապես ճանաչված գումարը՝ հանած կուտակված ամորտիզացիան կամ երաշխիքի գծով կորուստների պահուստը: Ֆինանսական երաշխիքների գծով կորուստների պահուստը և վարկավորման այլ պարտավորվածությունները ճանաչվում են, երբ գոյություն ունի վնաս կրելու հավանականություն և այդ վնասը հնարավոր է արժանահավատորեն չափել:

Ֆինանսական երաշխիքի գծով պարտավորությունները և վարկավորման այլ պարտավորվածությունների գծով պահուստները ներառվում են այլ պարտավորությունների կազմում:

Վարկավորման պարտավորվածությունները չեն ճանաչվում, բացառությամբ հետևյալ պարտավորվածությունների.

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

(Ժ) Բաժնետիրական կապիտալ

Սովորական բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես սեփական կապիտալ: Սովորական բաժնետոմսերին ուղղակիորեն վերագրելի լրացուցիչ ծախսերը ճանաչվում են որպես սեփական կապիտալի նվազեցում՝ առանց հարկային հետևանքների:

(i) Էմիսիոն եկամուտ

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

(ii) Բաժնետիրական կապիտալի հետզնում

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

(iii) Շահաբաժիններ

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

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

(ի) Հարկում

Շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այն մասի, որը վերաբերում է այլ համապարփակ եկամտի միավորներին կամ ուղղակիորեն սեփական կապիտալում ճանաչված բաժնետերերի հետ իրականացված գործառնություններին, որի դեպքում շահութահարկը ճանաչվում է այլ համապարփակ եկամտում կամ ուղղակիորեն սեփական կապիտալում:

Ընթացիկ հարկը տարվա շահութահարկի գծով ակնկալվող վճարման ենթակա հարկի գումարն է, որը հաշվարկվում է՝ կիրառելով հարկերի այն դրույքները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ էության ուժի մեջ են եղել հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, և 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՝ հարկային նպատակներով չմվազեցվող գուղվիլ, ակտիվների կամ պարտավորությունների սկզբնական ճանաչում, որը ազդեցություն չունի հաշվապահական կամ հարկվող շահույթի վրա, ինչպես նաև այն դուստր ընկերություններում կատարած ներդրումներին վերաբերող ժամանակավոր տարբերություններ, որտեղ մայր ընկերությունն ի վիճակի է վերահսկել ժամանակավոր տարբերության հակադարձումը, և հավանական է, որ ժամանակավոր տարբերությունը չի հակադարձվի մոտ ապագայում:

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

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

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 առկա կլինի հարկվող շահույթ, որի դիմաց կարող են օգտագործվել ժամանակավոր հարկային տարբերությունները:

(լ) Եկամտի և ծախսի ճանաչում

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

Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների գծով հաշվեգրված գեղչերը և հավելավճարները ճանաչվում են շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներից ստացված գուտ եկամտում:

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, կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտը և ծախսը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ համապատասխան ծառայությունը տրամադրելիս:

Շահութաբաժինների տեսքով եկամուտը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում՝ շահաբաժնի հայտարարման օրը:

Գործառնական վարձակալության գծով վճարները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում գծային մեթոդով վարձակալության գործողության ժամկետի ընթացքում: Վարձակալության գծով ստացված խրախուսող պայմանները ճանաչվում են որպես վարձակալության գծով ընդհանուր ծախսի անբաժան մաս՝ վարձակալության գործողության ժամկետի ընթացքում:

(ի) Վարձակալություն

Ֆինանսական վարձակալություն` Բանկը որպես ֆինանսական վարձակալ

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

Ֆինանսական վարձակալություն` Բանկը որպես ֆինանսական վարձատու

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

ներդրման հաստատուն եկամտաբերության գործակցի օգտագործման մոդելի վրա: Սկզբնական ուղղակի ծախսումները ներառվում են վարձակալությունից դեբիտորական պարտքի հաշվարկման մեջ:

Գործառնական վարձակալություն` Բանկը որպես վարձակալ

Ակտիվների վարձակալությունը, որի ժամանակ ռիսկերը և հատույցները արդյունավետորեն պահվում են վարձակալի կողմից, դասակարգվում է որպես գործառնական վարձակալություն: Գործառնական վարձակալության գծով վարձավճարները ճանաչվում են ծախսեր հավասարաչափ մասհանումների միջոցով վարձակալության ժամկետի ընթացքում և ընդգրկվում այլ գործառնական ծախսերի մեջ:

Գործառնական վարձակալություն` Բանկը որպես վարձատու

Բանկը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացնում է գործառնական վարձակալության առարկա հանդիսացող ակտիվը` ըստ ակտիվի բնույթի: Գործառնական վարձակալությունից ստացվող վարձակալական եկամուտը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում հավասարաչափ վարձակալության ժամկետի ընթացքում որպես այլ եկամուտ: Վարձակալներին տրամադրված գեղչերի 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:

(ծ) Դեռևս չկիրառվող նոր ստանդարտներ և մեկնաբանություններ

Թողարկված, բայց մինչև Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների թողարկումն ուժի մեջ չմտած ստանդարտները և մեկնաբանությունները ներկայացված են ստորև: Բանկը մտադիր է կիրառել այս ստանդարտները (եթե դրանք կիրառելի են Բանկի համար) այն ժամանակ, երբ դրանք ուժի մեջ կմտնեն:

ՖՀՄՍ 9 Ֆինանսական գործիքներ

2014 թ. հուլիսին ՀՀՄՄԽ-ն թողարկեց ՖՀՄՍ 9 Ֆինանսական գործիքներ ստանդարտի վերջնական տարբերակը, որն արտացոլում է ֆինանսական գործիքներին վերաբերող նախագծի բոլոր փուլերն ու փոխարինում է ՀՀՄՍ 39-ին` Ֆինանսական գործիքներ. ճանաչում և չափում, և ՖՀՄՍ 9-ի բոլոր նախկին տարբերակներին: Ստանդարտը ներկայացնում է դասակարգման, չափման, արժեզրկման և հեջավորման հաշվառման նոր պահանջներ: ՖՀՄՍ 9-ը ուժի մեջ է մտնում 2018 թվականի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար` ավելի վաղ կիրառման հնարավորությամբ: Հետընթաց կիրառումը պարտադիր է, բայց համեմատական տեղեկատվությունը պարտադիր չէ: ՖՀՄՍ 9-ի կիրառումն ազդեցություն կունենա Բանկի ֆինանսական ակտիվների դասակարգման և չափման վրա, սակայն ազդեցություն չի ունենա Բանկի ֆինանսական պարտավորությունների դասակարգման և չափման վրա:

ՖՀՄՍ 15 Հաճախորդների հետ պայմանագրերից ստացված հասույթ

ՖՀՄՍ 15-ը հրապարակվել է 2014 թվականի մայիսին և հաստատում է նոր, հինգ քայլ պարունակող մոդել, որն օգտագործվելու է հաճախորդների հետ պայմանագրերից

ստացված հասույթի հաշվառման համար: Այն եկամուտը, որն առաջացել է վարձակալության պայմանագրերից՝ ՀՀՍՍ 17 ,Վարձակալությունն ստանդարտի շրջանակում, ապահովագրական պայմանագրերից՝ ՖՀՍՍ 4 ,Ապահովագրական պայմանագրերն ստանդարտի շրջանակում և ֆինանսական գործիքներից և այլ պայմանագրային իրավունքներից և պարտավորություններից՝ ՀՀՍՍ 39 ,Ֆինանսական գործիքներ. չափումը և ճանաչումը ստանդարտի շրջանակում (կամ ՖՀՍՍ 9 ,Ֆինանսական գործիքներն ստանդարտի շրջանակում՝ ավելի վաղ ընդունման դեպքում), ՖՀՍՍ 15-ի շրջանակից դուրս է և չափում է համապատասխան ստանդարտների համաձայն:

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

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

ՖՀՍՍ 16 ,Վարձակալություն

2016 թ.-ի հունվարին ՀՀՍՍԽ-ն թողարկեց ՖՀՍՍ 16-ը (,Վարձակալություն), որն ուժի մեջ է մտնում 2019թ.-ից սկսած հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: ՖՀՍՍ 16 –ի շրջանակում առաջարկված վարձակալության հաշվառումը վարձակալի տեսանկյունից մեծամասամբ նման են այն մոտեցումներին, որոնք ներկայումս կիրառվում են ՀՀՍՍ 17-ի շրջանակներում: Վարձակալները հաշվապահական հաշվեկշռում համապատասխանաբար կճանաչեն ակտիվի ,օգտագործման իրավունքը և համապատասխան ֆինանսական պարտավորությունը: Ակտիվը կամորտիզացվի վարձակալության ընթացքում, և ֆինանսական պարտավորությունը կչափվի ամորտիզացված արժեքով: Վարձատուների կողմից հաշվառումը հիմնական մասով մնում է նույնը, ինչը ՀՀՍՍ 17 ստանդարտում: Ներկայումս Բանկը գնահատում է ՖՀՍՍ 16-ի ազդեցությունը իր ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

ՀՀՍՍ 16 և ՀՀՍՍ 38 ստանդարտների փոփոխություններ՝ Մաշվածության և ամորտիզացիայի ընդունված մեթոդների պարզաբանում

Փոփոխությունները հստակեցնում են ՀՀՍՍ 16-ի և ՀՀՍՍ 38-ի այն սկզբունքը, որ հասույթը արտացոլում է գործունեության (որի մի մասն է հանդիսանում օգտագործվող ակտիվը) ընթացքում ձևավորված, այլ ոչ թե ակտիվի օգտագործման ընթացքում սպառվող տնտեսական օգուտները: Արդյունքում, առաջացած հասույթի հարաբերությունը ակնկալվող ընդհանուր հասույթին չի կարող օգտագործվել հիմնական միջոցների մաշվածության հաշվարկի համար և եզակի դեպքերում կարող է օգտագործվել ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիայի համար: Փոփոխությունները ուժի մեջ են մտնում 2016 թվականի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: Ավելի վաղ կիրառումը թույլատրելի է: Ակնկալվում է, որ այս փոփոխությունները որևէ ազդեցություն չեն ունենա Բանկի վրա, քանի որ Բանկը ոչ նյութական ակտիվների նկատմամբ չի կիրառում հասույթի վրա հիմնված մաշվածության հաշվարկի մոտեցումը:

(ծ) Դեռևս չկիրառվող նոր ստանդարտներ և մեկնաբանություններ
(շարունակություն)

ՀՀՄՍ 16 և ՀՀՄՍ 38 ստանդարտների փոփոխություններ՝ Մաշվածության և
ամորտիզացիայի ընդունված մեթոդների պարզաբանում

Փոփոխությունները հստակեցնում են ՀՀՄՍ 16-ի և ՀՀՄՍ 38-ի այն սկզբունքը, որ
հասույթն արտացոլում է գործունեության (որի մի մասն է հանդիսանում օգտագործվող
ակտիվը) ընթացքում ձևավորված, այլ ոչ թե ակտիվի օգտագործման ընթացքում
սպառվող տնտեսական օգուտները: Արդյունքում՝ առաջացած հասույթի
հարաբերությունը ակնկալվող ընդհանուր հասույթին չի կարող օգտագործվել
հիմնական միջոցների մաշվածության հաշվարկի համար և եզակի դեպքերում կարող է
օգտագործվել ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիայի համար:
Փոփոխությունները ուժի մեջ են մտնում 2016 թվականի հունվարի 1-ին կամ այդ
ամսաթվից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: Ավելի
վաղ կիրառումը թույլատրելի է: Ակնկալվում է, որ այս փոփոխությունները որևէ
ազդեցություն չեն ունենա Բանկի վրա, քանի որ Բանկը ոչ նյութական ակտիվների
նկատմամբ չի կիրառում հասույթի վրա հիմնված մաշվածության հաշվարկի
մոտեցումը:

ՀՀՄՍ 27 ստանդարտի փոփոխություններ՝ Բաժնեմասնակցության մեթոդը առանձին
ֆինանսական հաշվետվություններում

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

Տարեկան բարեփոխումներ՝ 2010-2012 շրջան

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

ՖՀՄՍ 2 Բաժնետոմսերի վրա հիմնված վճարումներ

Այս բարեփոխումը կիրառվում է առաջընթաց կերպով և պարզաբանում է մի շարք
հարցեր՝ կապված արդյունավետության և ծառայության պայմանների
սահմանումների հետ, մասնավորապես՝ աշխատակիցների կողմից բաժնետոմս ձեռք
բերելու պայմանների հետ, ինչպիսիք են՝

- Կատարողականի պայմանը պետք է պարունակի ծառայության պայման,
- Կատարողականի թիրախին պետք է հասնել, մինչ գործընկերը ծառայություն է
մատուցում,
- Կատարողականի թիրախը կարող է վերաբերել կազմակերպության կամ խմբի

այլ կազմակերպության գործընթացներին կամ գործունեությանը,

- Կատարողականի պայմանը կարող է լինել շուկայական կամ ոչ շուկայական,
- Եթե գործընկերը, անկախ պատճառներից, իրավունքի առաջացման ժամանակահատվածում հրաժարվում է ծառայություն մատուցելուց, ծառայության պայմանը համարվում է չբավարարված:

ՖՀՄՍ 3 Ձեռնարկատիրական գործունեության միավորումներ

Փոփոխությունը կիրառվում է առաջընթաց կերպով և պարզաբանում է, որ բոլոր պայմանական փոխհատուցումները, որոնք դասակարգվել են որպես ձեռնարկատիրական գործունեության միավորումից առաջացող պարտավորություն (կամ ակտիվներ), պետք է հետագայում չափել իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով՝ անկախ այն հանգամանքից, արդյոք դրանք ՖՀՄՍ 9-ի (կամ ՀՀՄՍ 39-ի) շրջանակներում են գտնվում, թե՛ ոչ:

ՖՀՄՍ 8 Գործառնական սեզմենտներ

Փոփոխությունները կիրառվում են հետընթաց և պարզաբանում են, որ.

- Կազմակերպությունը պետք է բացահայտի ՖՀՄՍ 8 ստանդարտի 12-րդ հոդվածով սահմանվող սեզմենտների միավորման չափանիշների կիրառման հետ կապված ղեկավարության դատողությունները, ներառյալ՝ միավորված գործառնական սեզմենտների կարճ նկարագրերը և տնտեսական բնութագրերը (օրինակ՝ վաճառքը և համախառն մարժան), որոնք օգտագործվում են սեզմենտների համանման լինելը գնահատելու համար:
- Սեզմենտի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների համաձայնեցման բացահայտումը պահանջվում է միայն այն դեպքում, երբ համաձայնեցումը զեկուցվում է գլխավոր գործառնական որոշումներ կայացնողին: Նույնը վերաբերում է սեզմենտի պարտավորություններին:

ՖՀՄՍ 13 Կարճաժամկետ դեբիտորական և կրեդիտորական պարտքեր՝ Փոփոխություններ ՖՀՄՍ 13-ում

ՖՀՄՍ 13-ի փոփոխությունը Եզրակացության հիմքեր բաժնում պարզաբանում է, որ կարճաժամկետ դեբիտորական և կրեդիտորական պարտքերը՝ առանց որոշակի տոկոսադրույքների, կարելի է չափել հաշիվ-ապրանքագրի գումարով, երբ զեղչման ազդեցությունը էական չէ:

ՀՀՄՍ 16 Հիմնական միջոցներ և ՀՀՄՍ 38 Ոչ նյութական ակտիվներ

Փոփոխությունը կիրառվում է հետընթաց և պարզաբանում է, որ ՀՀՄՍ 16-ում և ՀՀՄՍ 38-ում ակտիվը կարող է վերագնահատվել ինչպես համախառն, այնպես էլ զուտ հաշվեկշռային արժեքի վերաբերյալ դիտարկելի տեղեկատվությանը հղում կատարելով: Ի լրումն, կուտակված մաշվածությունը կամ ամորտիզացիան իրենից ներկայացնում է ակտիվի համախառն և հաշվեկշռային արժեքների միջև տարբերությունը:

ՀՀՍՍ 24 Կապակցված կողմերի բացահայտումներ

Փոփոխությունը կիրառվում է հետընթաց և պարզաբանում է, որ կառավարման ծառայություններ մատուցող կազմակերպությունը (որը մատուցում է առանցքային կառավարչական անձնակազմի ծառայություններ) հանդիսանում է կապակցված կողմ և, համապատասխանաբար, պետք է բացահայտվի կապակցված կողմերի բացահայտումներում: Բացի այդ, կազմակերպությունը, որն օգտվում է կառավարման ծառայություններ մատուցող կազմակերպության ծառայություններից, պետք է բացահայտի կառավարման ծառայությունների գծով ծախսերը:

Տարեկան քարեփոխումներ` 2011-2013 շրջան

Այս քարեփոխումներն ուժի մեջ են մտնում 2014 թվականի հուլիսի 1-ից հետո և ակնկալվում է, որ էական ազդեցություն չեն ունենա Բանկի վրա: Դրանք ներառում են`

ՖՀՍՍ 3, ձեռնարկատիրական գործունեության միավորումներ

Փոփոխությունը կիրառվում է առաջընթաց կերպով և հստակեցնում է ՖՀՍՍ 3-ի կարգավորման շրջանակի բացառությունները.

- Բոլոր համատեղ ձեռնարկումները, այլ ոչ միայն համատեղ կազմակերպությունները, ՖՀՍՍ 3-ի շրջանակից դուրս են,
- Այս բացառությունը կիրառվում է միայն համատեղ ձեռնարկումների ֆինանսական հաշվետվությունների նպատակներով հաշվապահական հաշվառման համար:

ՖՀՍՍ 13, Իրական արժեքի չափում

Փոփոխությունը կիրառվում է առաջընթաց կերպով և պարզաբանում է, որ ՖՀՍՍ 13-ի բացառությունը կազմակերպությունների համար, որոնք պահում են ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների խումբ (պորտֆել), կարող է կիրառվել ոչ միայն ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների, այլ նաև այլ պայմանագրերի համար, որոնք գտնվում են ՖՀՍՍ 9-ի (ՀՀՍՍ 39, եթե կիրառելի է) շրջանակներում:

ՀՀՍՍ 40, Ներդրումային գույք

ՀՀՍՍ 40 ստանդարտում օժանդակ ծառայությունների նկարագրությունը տարբերում է ներդրումային գույք և սեփականատիրոջ կողմից զբաղեցված գույք (այսինքն` հիմնական միջոց) հասկացությունները: Փոփոխությունը կիրառվում է առաջընթաց կերպով և պարզաբանում է, որ որոշելու համար թե արդյոք գործարքը ակտիվի գնում է, թե ձեռնարկատիրական գործունեության միավորում, օգտագործվում է ՖՀՍՍ 3-ը, այլ ոչ թե ՀՀՍՍ 40 ստանդարտի օժանդակ ծառայությունների նկարագիրը:

Արդյունավետ ՖՀՍՍ-ի նշանակությունը` ՖՀՍՍ 1-ի փոփոխություններ

Փոփոխությունը Եզրակացության հիմքերե բաժնում պարզաբանում է, որ կազմակերպությունը կարող է ընտրել կիրառել ներկայիս ստանդարտը կամ նոր ստանդարտը, որը դեռևս պարտադիր չէ, բայց թույլ է տալիս վաղաժամ կիրառություն, այն պայմանով, որ ստանդարտներից ցանկացածը կիրառվում է հետևողականորեն կազմակերպության առաջին` ՖՀՍՍ համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների մեջ ներկայացված բոլոր ժամանակաշրջանների ընթացքում: ՖՀՍՍ 1-ի այս փոփոխությունն ազդեցություն չունի Բանկի վրա, քանի որ Բանկը հանդիսանում է

ՖՀՄՍ-ի ընթացիկ կիրառող:

Տարեկան բարեփոխումներ` 2012-2014 շրջան

Այս բարեփոխումներն ուժի մեջ են մտնում 2016 թվականի հունվարի 1-ից հետո և ակնկալվում է, որ էական ազդեցություն չեն ունենա Բանկի վրա: Դրանք ներառում են՝

ՖՀՄՍ 5. Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ և ընդհատված գործունեություն` օտարման մեթոդների փոփոխություններ

Ակտիվները (կամ օտարման խմբերը) ընդհանուր առմամբ օտարվում են կա՛մ վաճառքի, կա՛մ սեփականատերերի միջև բաշխման միջոցով: ՖՀՄՍ 5-ի փոփոխությունը պարզաբանում է, որ նշված օտարման մեթոդներից մեկը մյուսով փոխարինելը չի նշանակի օտարման նոր պլան, այլ այն կհանդիսանա սկզբնական ծրագրի շարունակություն: Հետևաբար ՖՀՄՍ 5-ի պահանջների կիրառման ընդհատում չի լինի: Փոփոխությունը նաև պարզաբանում է, որ օտարման մեթոդի փոփոխությունը չի հանգեցնի դասակարգման ամսաթվի փոփոխությանը: Փոփոխությունը պետք է կիրառվի առաջընթաց կերպով 2016 թվականի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար, սակայն ավելի վաղ կիրառումը թույլատրելի է:

ՖՀՄՍ 7 «Ֆինանսական գործիքներ». Ծառայությունների մատուցման պայմանագրերի բացահայտումներ

ՖՀՄՍ 7 պահանջում է կազմակերպությունից տրամադրել բացահայտումներ ցանկացած փոխանցված և ամբողջովին ապահանջված ակտիվի նկատմամբ շարունակական ներգրավվածության մասին: Խորհրդին հարցրել են, թե արդյոք ծառայությունների մատուցման պայմանագրերը բավարարում են շարունակական ներգրավվածության նպատակով կիրառվող այս բացահայտման պահանջներին: Փոփոխությունը պարզաբանում է, որ ծառայությունների մատուցման պայմանագիրը, որը ներառում է միջնորդավճար, կարող է հաստատել ֆինանսական ակտիվի մեջ շարունակական ներգրավվածություն: Կազմակերպությունը պետք է գնահատի միջնորդավճարի բնույթը և ճշտի շարունակական ներգրավվածության համար անհրաժեշտ բացահայտումների համապատասխանությունը ՖՀՄՍ 7.Բ30 և ՖՀՄՍ 7.42Գ- կետերում ներկայացված ցուցումներին: Փոփոխությունը պետք է կիրառվի 2016 թվականի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար, սակայն ավելի վաղ կիրառումը թույլատրելի է: Փոփոխությունը պետք է կիրառվի այնպես, որ շարունակական ներգրավվածություն կազմող ծառայությունների մատուցման պայմանագրերի գնահատումը կատարվի հետընթաց: Սակայն, պահանջվող բացահայտումները չպետք է կատարվեն ավելի վաղ ժամանակահատվածներում, քան այն տարեկան ժամանակաշրջանը, երբ կազմակերպությունն առաջին անգամ կիրառում է փոփոխություններ:

ՖՀՄՍ 7 Ֆինանսական գործիքներ. միջանկյալ հաշվետվությունների համար հաշվանցման բացահայտումների կիրառելիությունը

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

ամփոփ միջանկյալ հաշվետվությունների համար:

Փոփոխությունը դուրս է մղում այդ հաշվետու ժամանակաշրջանների միջանկյալ ժամանակաշրջանների ընթացքում արտահայտությունը՝ պարզաբանելով, որ ՖՀՄՍ 7-ի բացահայտումները պարտադիր չեն միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններում: Փոփոխությունը պետք է կիրառվի հետընթաց 2016 թվականի հունվարի 1-ին կամ հունվարի 1-ից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար, սակայն ավելի վաղ կիրառումը թույլատրելի է:

ՀՀՄՍ 34 «Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություն». *Տեղեկատվության բացահայտումը միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին որևէ այլ մասում*

Փոփոխությունը նշում է, որ պահանջված միջանկյալ բացահայտումները պետք է կամ լինեն միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններում կամ միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները պետք է հղում պարունակեն ավելի ընդհանուր ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մաս կազմող այն փաստաթղթին, որտեղ դրանք կատարվել են (ղեկավարության մեկնաբանություններ կամ ռիսկերի հաշվետվություն): Խորհուրդը նշել է, որ միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվության այլ բաղկացուցիչներում ներկայացված տեղեկատվությունը պետք է հասանելի լինի օգտագործողներին միևնույն ժամանակ և միևնույն պայմաններով, ինչ միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները: Եթե ֆինանսական հաշվետվությունների օգտագործողները այլ տեղեկատվությանը նմանօրինակ հասանելիություն չունենան, միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները կլինեն ոչ ամբողջական: Փոփոխությունը պետք է կիրառվի հետընթաց 2016 թվականի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար, սակայն ավելի վաղ կիրառումը թույլատրելի է:

4. Չուտ տոկոսային եկամուտ

	01/01/2016- 31/03/2016 հազ. դրամ	01/01/2015- 31/03/2015 հազ. դրամ
Տոկոսային եկամուտ		
Հաճախորդներին տրված վարկեր	8,573,799	7,394,129
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ	195,320	154,206
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	286,853	191,606
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	57,855	88,874
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	453,874	394,301
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	106,224	33,355
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	148,902	83,921
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով	233,809	214,817
Այլ	19,818	70,776
	10,076,454	8,625,985
Տոկոսային ծախս		
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	3,911,511	2,111,817
Այլ փոխառություններ և ստորադասված փոխառություն	2,235,659	1,499,981
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	127,673	184,022
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	252,210	866,999
Ակրեդիտիվներ և երաշխիքներ	130,640	182,847
Այլ	12,615	18,949
	6,670,308	4,864,615
Չուտ տոկոսային եկամուտ	3,406,146	3,761,370

5. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ

	01/01/2016- 31/03/2016 հազ. դրամ	01/01/2015- 31/03/2015 հազ. դրամ
Վարկային քարտերի սպասարկման ծառայություններ	274,547	246,879
Դրամական փոխանցումներ	94,001	80,685
Երաշխիքների և ակրեդիտիվների թողարկում	77,481	79,053
Կանխիկացման և հաշիվների սպասարկման ծառայություններ	105,453	78,172
Հաշվարկային գործառնություններ	11,820	8,946
Բրոկերային ծառայություններ	50,963	50,200
Այլ	11,082	10,123
	625,347	554,058

6. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախս

	01/01/2016- 31/03/2016 <u>հազ. դրամ</u>	01/01/2015- 31/03/2015 <u>հազ. դրամ</u>
Երաշխիքների և ակրեդիտիվների թողարկում	31,407	24,207
Վարկային քարտերի սպասարկման ծառայություններ	73,241	56,433
Դրամային փոխանցումներ	21,100	17,481
Այլ	<u>6,337</u>	<u>11,277</u>
	<u>132,085</u>	<u>109,398</u>

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

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

8. Արտարժույթային գործառնություններից զուտ եկամուտ

	01/01/2016- 31/03/2016 <u>հազ. դրամ</u>	01/01/2015- 31/03/2015 <u>հազ. դրամ</u>
Չուտ օգուտ սկիզբ գործարքներից	598,303	539,965
Չուտ օգուտ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից	<u>66,770</u>	<u>1,211,335</u>
	<u>665,073</u>	<u>1,751,300</u>

9. Այլ գործառնական եկամուտներ/ծախսեր

Այլ գործառնական եկամուտներ		
	01/01/2016- 31/03/2016 <u>հազ. դրամ</u>	01/01/2015- 31/03/2015 <u>հազ. դրամ</u>
Ստացված տույժեր և վնասներ	278,254	710,465
Ոչ ընթացիկ ակտիվների օտարումից զուտ եկամուտ	-	1,847
Այլ եկամուտ	<u>34,693</u>	<u>26,698</u>
	<u>312,947</u>	<u>739,010</u>
Այլ գործառնական ծախսեր		
Տույժերի և տուգանքների գծով ծախսեր	(10)	(1,000)
Ինկասացիա	(12,222)	(12,801)
Արժեթղթային և բրոքերային գործունեություն	(34,476)	(30,501)
Երաշխիքային վճարներ ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամին	(68,597)	(51,892)
Ծրագրային ապահովման սպասարկում	(59,473)	(54,288)
Վճարման համակարգի գծով ծախսեր	(87,104)	(70,940)
Այլ ծախսեր	<u>(46,484)</u>	<u>(106,216)</u>
	<u>(308,366)</u>	<u>(327,638)</u>
Չուտ այլ գործառնական եկամուտ/ծախս	<u>4,581</u>	<u>411,372</u>

10. Արժեզրկումից կորուստներ/Արժեզրկումից հակադարձումներ

	<u>01/01/2016- 31/03/2016 հազ. դրամ</u>	<u>01/01/2015- 31/03/2015 հազ. դրամ</u>
Հաճախորդներին տրված վարկեր	769,642	1,224,165
Այլ ակտիվներ	90,543	(9,860)
	<u>860,185</u>	<u>1,214,305</u>

11. Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր

	<u>01/01/2016- 31/03/2016 հազ. դրամ</u>	<u>01/01/2015- 31/03/2015 հազ. դրամ</u>
Գործառնական վարձակալության գծով ծախս	228,382	211,017
Գովազդ և շուկայավարում	137,062	122,011
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	199,757	175,256
Վերանորոգման և պահպանման ծախսեր	41,550	50,950
Կապի և տեղեկատվական ծառայություններ	25,809	28,521
Գործուղման ծախսեր	3,506	10,842
Անվտանգության ծառայություն	21,821	16,639
Մասնագիտական ծառայություններ	6,365	4,633
Էլեկտրականության և կոմունալ ծախսերի վճարներ	28,115	20,399
Ապահովագրություն	7,353	5,695
Բարեգործություն և հովանավորություն	1,830	1,400
Ներկայացուցչական ծախսեր	6,713	4,350
Գրասենյակային ծախսեր	2,579	7,922
Հարկեր, բացառությամբ աշխատավարձին վերաբերող հարկերի և շահութահարկի	9,967	19,243
Այլ	68,227	53,430
	<u>789,036</u>	<u>732,308</u>

12. Ծահուփահարկի գծով ծախս

	<u>01/01/2016- 31/03/2016 հազ. դրամ</u>	<u>01/01/2015- 31/03/2015 հազ. դրամ</u>
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս		
Ընթացիկ տարի	-	395,161
Հետաձգված հարկի գծով ծախս		
Հետաձգված հարկերի շարժ՝ ժամանակավոր տարբերությունների առաջացման և հակադարձման հետևանքով	<u>337,772</u>	<u>908</u>
Ընդամենը ծախս շահութահարկի գծով	<u><u>337,772</u></u>	<u><u>396,069</u></u>

2016թ-ին ընթացիկ և հետաձգված հարկերի գծով կիրառելի հարկային դրույքը կազմում է 20% (2015թ-ին՝ 20%):

Արդյունավետ հարկային դրույքի համադրում

	<u>2016թ. հազ. դրամ</u>	<u>%</u>	<u>2015թ. հազ. դրամ</u>	<u>%</u>
Ծահույթ մինչև հարկումը	<u>1,533,668</u>		<u>1,866,797</u>	
Ծահութահարկ՝ կիրառելի հարկային դրույքով	306,734	20%	373,359	20%
Զնվազեցվող ծախսեր	<u>31,038</u>	<u>2.0%</u>	<u>22,710</u>	<u>1.2%</u>
	<u><u>337,772</u></u>	<u><u>22.0%</u></u>	<u><u>396,069</u></u>	<u><u>21.2%</u></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 պարտավորություններ 2016թ. մարտի 31-ի և 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Գործող հարկային օրենսդրության համաձայն նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունները մարման ժամկետ չունեն:

«Աներիարանկ» ՓԲԸ
 2016թ. առաջին եռամսյակի համար
 ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև ներկայացված է ժամանակավոր տարբերությունների շարժը 2016թ. և 2015թ. ընթացքում:

2016թ.	Մնացորդը առ 1 հունվարի 2016թ.	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	Մնացորդը առ 31 մարտի 2016թ.
հազ. դրամ				
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	20,694	12,587	-	33,281
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	62,825		(31,482)	31,343
Այլ ստացվելիք գումարների պահուստներ	65,746	(95,346)	-	(29,600)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(1,010,351)	(289,836)	-	(1,300,187)
Հիմնական միջոցներ	14,379	3,339	-	17,718
Այլ ակտիվներ	13,104		-	13,104
Այլ պարտավորություններ	354,359	31,484	-	385,843
	(479,244)	(337,772)	(31,482)	(848,498)
2015թ.	Մնացորդը առ 1 հունվարի 2015թ.	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	Մնացորդը առ 31 մարտի 2015թ.
հազ. դրամ				
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	32,265	(2,501)	-	29,764
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	33,079		17,534	50,613
Այլ ստացվելիք գումարների պահուստներ	(110,262)	(12,703)	-	(122,965)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(237,650)	43,450	-	(194,200)
Հիմնական միջոցներ	60,865	3,994	-	64,859
Այլ ակտիվներ	13,104	-	-	13,104
Այլ պարտավորություններ	351,216	(33,149)	-	318,067
	142,617	(908)	17,534	159,243

13. Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

	2016թ. հազ. դրամ	2015թ. հազ. դրամ
Կանխիկը դրամարկրում	13,451,116	15,843,126
Նոստրո հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	81,787,498	105,555,056
Նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում		
- ԱԱ- -ից ԱԱ+ վարկանիշով	-	13,047
- Ա- -ից Ա+ վարկանիշով	15,418,947	14,319,969
- Բ- -ից ԲԲԲ+ վարկանիշով	7,923,853	6,913,069
- վարկանիշ չունեցող	-	69,050
Ընդամենը նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում	23,342,800	21,315,135
Ցայահանջ ավանդներ բանկերի հետ		
- Ա- -ից Ա+ վարկանիշով	9,617,640	-
Ընդամենը գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	128,199,054	142,713,317

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

Գրամական միջոցները և դրանց համարժեքներն արժեզրկված կամ ժամկետանց չեն: Վերը նշված վարկանիշները Fitch վարկանշային գործակալության վարկանիշներն են:

2016թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկը ունի մեկ բանկում տեղաբաշխված միջոցներ (2015թ.դեկտեմբերի 31-ին՝ մեկ), որոնց մնացորդները գերազանցում են սեփական կապիտալի 10%-ը: 2016թ. մարտի 31-ի դրությամբ տեղաբաշխված միջոցների ընդհանուր գումարը կազմում է 10,087,913 հազար դրամ (2015թ.դեկտեմբերի 31-ին՝ 7,672,871 հազար դրամ):

2016թ. մարտի 31-ի դրությամբ և 2015թ. 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

	2016 հազ. դրամ	2015 հազ. դրամ
Ակտիվներ		
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ		
Այլ պայմանագրեր	321,095	465,303
	321,095	465,303
Պարտավորություններ		
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ		
Տոկոսադրույքի սվոպեր	166,404	103,468
Արտարժույթի պայմանագրեր	322,308	476,658
Այլ պայմանագրեր	-	2,434
	488,712	582,560

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 2016թ. մարտի 31-ի և 2015թ. դեկտեմբերի 31-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	
	2016 հազ. դրամ	2015 հազ. դրամ	2016 հազ. դրամ	2015 հազ. դրամ
ԱՄՆ դոլարով ֆիքսված տոկոսադրույքի վճարում, ԱՄՆ դոլարով լողացող տոկոսադրույքի ստացում	(166,404)	(103,468)	13,057,819	10,224,716

2016թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի տոկոսադրույքի սվոպի չորս պայմանագիր՝ երեքը 15,000,000 ԱՄՆ դոլար անվանական գումարով և մեկը 10,000,000 ԱՄՆ դոլար անվանական գումարով (2015թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ տոկոսադրույքի սվոպի երեք պայմանագիր՝ յուրաքանչյուրը 15,000,000 ԱՄՆ դոլար անվանական գումարով): Այս պայմանագրերի համաձայն՝ Բանկը վճարում է 2.1350%, 1.3125%, 0.9450% և 1.5850% ֆիքսված տոկոսադրույքներ և ստանում է 6 ամիս USD-LIBOR-ICE լողացող տոկոսադրույքներ՝ համապատասխանաբար յուրաքանչյուր պայմանագրի համար: Տոկոսադրույքի սվոպի պայմանագրերի մարման ժամկետը լրանում է 2022թ-ին:

15. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

	2016թ. հազ. դրամ	2015թ. հազ. դրամ
Բանկի կողմից պահվող		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
- Պետական պարտատոմսեր		
ՀՀ կառավարության պարտատոմսեր	1,816,560	704,171
Հայաստանի Հանրապետության եվրոպարտատոմսեր	2,713,902	3,190,731
- Կորպորատիվ պարտատոմսեր		
Միջազգային ֆինանսական հաստատությունների պարտատոմսեր	804,575	818,813
Այլ	49,584	142,879
Բաժնային ներդրումներ		
- Չգնանշվող բաժնային արժեթղթեր սկզբնական արժեքով	106,458	106,458
	5,491,079	4,963,052
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված		
ՀՀ կառավարության պարտատոմսեր	4,662,296	5,315,549
Հայաստանի Հանրապետության եվրոպարտատոմսեր	474,624	-
	5,136,920	5,315,549

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

Անվանումը	Գրանցման երկիրը	Հիմնական գործունեությունը	Վերահսկվող %		2016թ.	2015թ.
			2016թ.	2015թ.	հազ. դրամ	հազ. դրամ
ԱրՔա	Հայաստանի Հանրապետություն	Վճարային համակարգ	3.76%	3.76%	36,429	36,429
«Արցախ Բանկ» ՓԲԸ	Հայաստանի Հանրապետություն	Բանկային գործունեություն	1.06%	1.06%	69,250	69,250
SWIFT	Բելգիա	Դրամային փոխանցումներ	0.00%	0.00%	779	779
					106,458	106,458

(ա) Որոշելի իրական արժեք չունեցող ներդրումներ

Սկզբնական արժեքով ներկայացված վաճառքի համար մատչելի բաժնային ներդրումները ներառում են չգնանշվող բաժնային արժեթղթերը դրամային փոխանցումների ոլորտում: Այս ներդրումների համար գործող շուկա գոյություն չունի, և վերջերս տեղի չեն ունեցել այնպիսի գործարքներ, որոնք կարող էին տրամադրել վկայություն դրանց ընթացիկ իրական արժեքի մասին: Ի լրումն, գեղչված դրամական միջոցների հոսքերի մեթոդի կիրառման արդյունքում ձևավորվում են մի շարք իրական արժեքներ, ինչը պայմանավորված է այս ոլորտում դրամական միջոցների ապագա հոսքերի առկայության հետ կապված անորոշությամբ:

16. Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
 2016թ. առաջին եռամսյակի համար
 ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

	2016թ. հազ. դրամ	2015թ. հազ. դրամ
ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված միջոցներ		
ՀՀ ԿԲ-ում վարկային քարտերով գործառնությունների համար դեպոնացված միջոց	320,000	1,020,000
Այլ բանկերին տրված վարկեր և ավանդներ		
Հայկական բանկեր	5,101,470	6,939,025
ՏՀԶԿ կազմի մեջ մտնող բանկեր	107,875	162,258
Օտարերկրյա այլ բանկեր	52,820	51,392
Ընդամենը այլ բանկերին տրված վարկեր և ավանդներ	5,262,165	7,152,675
Ընդամենը բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	5,582,165	8,172,675

Բանկերին տրված վարկերը և փոխատվություններն արժեզրկված կամ ժամկետանց չեն:

ՏՀԶԿ կազմի մեջ մտնող բանկերին և այլ օտարերկրյա բանկերին տրված վարկերում և ավանդներում ներառված 115,322 հազար դրամ (2015թ-ին՝ 167,068 հազար դրամ) գումարն իրենից ներկայացնում է ակրեդիտիվների, երաշխիքների և վարկային քարտերի դիմաց գրավադրված ավանդները:

Բանկերին տրված վարկերի և ավանդների կենտրոնացում

2016թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ, որոնց մնացորդները գերազանցում են սեփական կապիտալի 10%-ը (2015թ-ին՝ չունի բանկ):

17. Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

	2016թ. հազ. դրամ	2015թ. հազ. դրամ
Փոքր և միջին չափի հայկական ֆինանսական կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ	5,252,681	5,980,477
	5,252,681	5,980,477

Գրավ

2016թ. մարտի 31-ի դրությամբ հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարների դիմաց գրավադրված էին կառավարության և ոչ պետական արժեթղթեր 5,486,347 հազար ՀՀ դրամ իրական արժեքով (2015 թ.՝ 6,332,266 հազար ՀՀ դրամ):

18. Հաճախորդներին տրված վարկեր

	2016թ. հազ. դրամ	2015թ. հազ. դրամ
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր		
Վարկեր խոշոր ընկերություններին	223,507,431	216,842,942
Վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին	55,526,592	54,039,424
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	279,034,023	270,882,366
Անհատներին տրված վարկեր		
Հիփոթեքային վարկեր	17,134,368	17,390,325
Վարկային քարտեր	15,144,411	14,694,121
Բիզնես վարկեր	1,312,840	2,386,816
Ավտոմեքենայի վարկեր	2,529,413	2,904,684
Սպառողական վարկեր	2,460,112	2,596,287
Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր	38,581,144	39,972,233
Հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	317,615,167	310,854,599
Արժեզրկման գծով պահուստ	(5,703,503)	(5,240,883)
Հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	311,911,664	305,613,716

Ստորև ներկայացված աղյուսակում բարձր վարկանիշ ունեցող վարկերը կորպորատիվ հաճախորդներին տրված վարկերն են, որոնք ունեն նվազագույն մակարդակի վարկային ռիսկ, սովորաբար ապահովված բարձրակարգ գրավով (որպես գրավ են հանդիսանում դրամական միջոցներ կամ պետական երաշխիքներ): Լավ ֆինանսական վիճակ և պարտքերի սպասարկման լավ պատմություն ունեցող այլ վարկառուները ընդգրկվում են ստանդարտ վարկանիշի մեջ: Ստանդարտ վարկանիշից ցածր վարկերը կազմում են անհատապես չարժեզրկված, ստանդարտից ցածր գնահատական ունեցող

վարկերը:

	Չարժեզրկված և ոչ ժամկետանց					Ընդամենը 2016
	Բարձր վարկանիշ 2016	Ստանդարտ վարկանիշ 2016	Ստանդար- տից ցածր վարկանիշ 2016	Ժամկետանց, բայց չարժեզրկված 2016	Անհատապես արժեզրկված 2016	
Կորպորատիվ հաճախորդներին տրված գուտ վարկեր	48,308,029	214,172,887	–	5,043,768	6,285,217	273,809,901

	Չարժեզրկված և ոչ ժամկետանց					Ընդամենը 2015
	Բարձր վարկանիշ 2015	Ստանդարտ վարկանիշ 2015	Ստանդար- տից ցածր վարկանիշ 2015	Ժամկետանց, բայց չարժեզրկված 2015	Անհատապես արժեզրկված 2015	
Կորպորատիվ հաճախորդներին տրված գուտ վարկեր	45,608,470	203,002,923	–	12,450,923	4,912,877	265,975,193

Ստորև ներկայացված է արժեզրկման գծով պահուստի շարժը ըստ հաճախորդներին տրված վարկերի տեսակների 2016թ. ընթացքում:

	Վարկեր իրավաբանական անձանց հազ. դրամ	Վարկեր անհատներին հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Մնացորդը տարեսկզբին	4,907,173	333,710	5,240,883
Զուտ ծախս	486,591	283,052	769,642
Նակիմում դուրս գրված վարկերի վերադարձ	49,573	20,063	69,636
Դուրս գրումներ	(219,215)	(157,444)	(376,659)
Մնացորդը տարեվերջին	5,224,122	479,380	5,703,502

Ստորև ներկայացված է արժեզրկման գծով պահուստի շարժը ըստ հաճախորդներին տրված վարկերի տեսակների 2015թ. ընթացքում:

	Վարկեր իրավաբանական անձանց հազ. դրամ	Վարկեր անհատներին հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Մնացորդը տարեսկզբին	2,224,023	510,640	2,734,663
Զուտ հակադարձում	4,195,925	217,944	4,413,869
Նակիմում դուրս գրված վարկերի վերադարձ	806,847	197,689	1,004,536
Դուրս գրումներ	(2,158,436)	(592,563)	(2,750,999)
Վարկերի օտարում	(161,186)	–	(161,186)
Մնացորդը տարեվերջին	4,907,173	333,710	5,240,883

(ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշներ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2016թ. մարտի 31-ի դրությամբ:

	<i>Համախառն վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ</i>	<i>Զուտ վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ %</i>
Կորպորատիվ վարկեր				
Վարկեր խոշոր ընկերություններին				
Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր՝				
- ոչ ժամկետանց	214,973,421	1,763,101	213,210,320	0.82%
- 31-90 օր ժամկետանց	252,535	2,525	250,010	1.00%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր	215,225,956	1,765,626	213,460,330	0.82%
Արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկեր՝				
Չարժեզրկված վարկեր				
- մինչև 30 օր ժամկետանց	208,342	2,083	206,259	1.00%
- 91-180 օր ժամկետանց	510,901	5,109	505,792	1.00%
- 181-270 օր ժամկետանց	1,145,201	11,452	1,133,749	1.00%
-270 օրից ավել ժամկետանց	115,935	1,043	114,892	1.00%
Արժեզրկված վարկեր՝				
- 270 օրից ավել ժամկետանց	6,301,096	2,025,066	4,276,030	32.14%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկեր	8,281,475	2,044,753	6,236,722	24.69%
Ընդամենը վարկեր խոշոր ընկերություններին	223,507,431	3,810,379	219,697,052	1.70%
Վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին				
Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր՝				
- ոչ ժամկետանց	49,718,753	448,157	49,270,596	0.90%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	219,915	1,979	217,936	0.90%
- 31-90 օր ժամկետանց	1,605,491	14,449	1,591,042	0.90%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր	51,544,159	464,585	51,079,574	0.90%
Արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկեր՝				
Չարժեզրկված վարկեր՝				
- 31-90 օր ժամկետանց	30,658	276	30,382	0.90%
- 91-180 օր ժամկետանց	185,058	1,666	183,392	0.90%
- 181-270 օր ժամկետանց	637,085	5,734	631,351	0.90%
-270 օրից ավել ժամկետանց	180,771	1,808	178,963	1.00%
Արժեզրկված վարկեր՝				
- 91-180 օր ժամկետանց	1,357,621	310,289	1,047,332	22.86%
- 181-270 օր ժամկետանց	509,502	295,731	213,771	58.04%
- 270 օրից ավել ժամկետանց	1,081,738	333,654	748,084	30.84%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշ ունեցող վարկեր	3,982,433	949,158	3,033,275	23.83%
Ընդամենը վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին	55,526,592	1,413,743	54,112,849	2.55%
Ընդամենը կորպորատիվ վարկեր	279,034,023	5,224,122	273,809,901	1.87%

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
 2016թ. առաջին եռամսյակի համար
 ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկման սպահուստ հազ. դրամ	Զուտ վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկման սպահուստ %
Մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկեր				
Հիփոթեքային վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	16,216,409	32,433	16,183,976	0.20%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	187,372	5,865	181,507	3.13%
- 31-90 օր ժամկետանց	335,305	10,495	324,810	3.13%
- 91-180 օր ժամկետանց	106,848	214	106,634	0.20%
- 181-270 օր ժամկետանց	229,968	50,638	179,330	22.02%
- 270 օրից ավել ժամկետանց	58,466	12,160	46,306	20.80%
Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր	17,134,368	111,805	17,022,563	0.65%
Վարկային քարտեր				
- ոչ ժամկետանց	13,472,957	32,445	13,440,512	0.24%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	128,862	19,056	109,806	14.79%
- 31-90 օր ժամկետանց	286,411	85,387	201,024	29.81%
- 91-180 օր ժամկետանց	32,647	17,475	15,172	53.53%
- 181-270 օր ժամկետանց	74,812	36,346	38,466	48.58%
- 270 օրից ավել ժամկետանց	1,148,720	53,824	1,094,896	4.69%
Ընդամենը վարկային քարտեր	15,144,409	244,533	14,899,876	1.61%
Քիզնես վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	1,222,278	20,779	1,201,499	1.70%
- 31-90 օր ժամկետանց	85,969	1,461	84,508	1.70%
- 270 օրից ավել ժամկետանց	4,593	900	3,693	19.60%
Ընդամենը քիզնես վարկեր	1,312,840	23,140	1,289,700	1.76%
Ավտոմեքենայի վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	2,458,959	4,918	2,454,041	0.20%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	48,259	97	48,162	0.20%
- 91-180 օր ժամկետանց	5,718	11	5,707	0.19%
- 181-270 օր ժամկետանց	16,477	7,250	9,227	44.00%
Ընդամենը ավտոմեքենայի վարկեր	2,529,413	12,276	2,517,137	0.49%
Սպառողական վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	2,192,860	4,386	2,188,474	0.20%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	37,285	4,523	32,762	12.13%
- 31-90 օր ժամկետանց	140,580	36,068	104,512	25.66%
- 91-180 օր ժամկետանց	12,930	6,385	6,545	49.38%
- 181-270 օր ժամկետանց	76,457	36,264	40,193	47.43%
Ընդամենը սպառողական վարկեր	2,460,112	87,626	2,372,486	3.56%
Ընդամենը մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկեր	38,581,144	479,381	38,101,763	1.24%
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր	317,615,167	5,703,503	311,911,664	1.80%

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ	Զուտ վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ %
Կորպորատիվ վարկեր				
Վարկեր խոշոր ընկերություններին				
Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր՝				
- ոչ ժամկետանց	201,993,352	1,636,040	200,357,312	0.81%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	4,035,029	40,350	3,994,679	1.00%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր	206,028,381	1,676,390	204,351,991	0.81%
Արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկեր՝				
Չարժեզրկված վարկեր				
- 91-180 օր ժամկետանց	1,150,296	11,503	1,138,793	1.00%
- 181-270 օր ժամկետանց	108,646	1,086	107,560	1.00%
-270 օրից ավել ժամկետանց	3,963,596	39,636	3,923,960	1.00%
Արժեզրկված վարկեր՝				
- 181-270 օր ժամկետանց	1,428,738	439,599	989,139	30.77%
- 270 օրից ավել ժամկետանց	4,163,285	1,464,683	2,698,602	35.18%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկեր	10,814,561	1,956,507	8,858,054	18.09%
Ընդամենը վարկեր խոշոր ընկերություններին	216,842,942	3,632,897	213,210,045	1.68%
Վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին				
Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր՝				
- ոչ ժամկետանց	48,692,336	438,255	48,254,081	0.90%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	632,931	5,696	627,235	0.90%
- 31-90 օր ժամկետանց	1,605,672	14,451	1,591,221	0.90%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր	50,930,939	458,402	50,472,537	0.90%
Արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկեր՝				
Չարժեզրկված վարկեր՝				
- 91-180 օր ժամկետանց	885,654	7,971	877,683	0.90%
- 181-270 օր ժամկետանց	14,472	130	14,342	0.90%
- 270 օրից ավել ժամկետանց	177,043	1,593	175,450	0.90%
Արժեզրկված վարկեր՝				
- մինչև 30 օր ժամկետանց	210,191	119,388	90,803	56.80%
- 31-90 օր ժամկետանց	103,421	68,671	34,750	66.40%
- 91-180 օր ժամկետանց	500,011	237,226	262,785	47.44%
- 181-270 օր ժամկետանց	152,770	65,697	87,073	43.00%
- 270 օրից ավել ժամկետանց	1,064,923	315,198	749,725	29.60%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր	3,108,485	815,874	2,292,611	26.25%
Ընդամենը վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին	54,039,424	1,274,276	52,765,148	2.36%

«Ամերիարանկ» ՓԲԸ
2016թ. առաջին եռամսյակի համար
ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ	Չուտ վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ %
Ընդամենը կորպորատիվ վարկեր	270,882,366	4,907,173	265,975,193	1.81%
Մանրաձախ հաճախորդներին տրված վարկեր Հիփոթեքային վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	16,914,866	33,830	16,881,036	0.20%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	110,517	4,432	106,085	4.01%
- 31-90 օր ժամկետանց	50,502	2,025	48,477	4.01%
- 91-180 օր ժամկետանց	257,282	43,490	213,792	16.90%
- 270 օրից ավել ժամկետանց	57,158	10,721	46,437	18.76%
	17,390,325	94,498	17,295,827	0.54%
Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր				
Վարկային քարտեր				
- ոչ ժամկետանց	13,187,072	27,246	13,159,826	0.21%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	144,801	23,569	121,232	16.28%
- 31-90 օր ժամկետանց	51,646	12,068	39,578	23.37%
- 91-180 օր ժամկետանց	81,472	23,595	57,877	28.96%
- 181-270 օր ժամկետանց	78,719	30,460	48,259	38.69%
- 270 օրից ավել ժամկետանց	1,150,411	50,760	1,099,651	4.41%
	14,694,121	167,698	14,526,423	1.14%
Ընդամենը վարկային քարտեր				
Բիզնես վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	2,051,135	34,869	2,016,266	1.70%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	328,989	5,593	323,396	1.70%
- 31-90 օր ժամկետանց	2,233	38	2,195	1.70%
- 270 օրից ավել ժամկետանց	4,459	766	3,693	17.18%
	2,386,816	41,266	2,345,550	1.73%
Ընդամենը բիզնես վարկեր				
Ավտոմեքենայի վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	2,810,826	5,622	2,805,204	0.20%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	48,962	98	48,864	0.20%
- 31-90 օր ժամկետանց	19,271	87	19,184	0.45%
- 91-180 օր ժամկետանց	16,470	3,129	13,341	19.00%
- 181-270 օր ժամկետանց	9,155	18	9,137	0.20%
	2,904,684	8,954	2,895,730	0.31%
Ընդամենը ավտոմեքենայի վարկեր				
Սպառողական վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	2,467,911	4,936	2,462,975	0.20%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	10,071	416	9,655	4.13%
- 31-90 օր ժամկետանց	17,313	1,877	15,436	10.84%
- 91-180 օր ժամկետանց	91,949	12,141	79,808	13.20%
- 181-270 օր ժամկետանց	9,043	1,924	7,119	21.28%
	2,596,287	21,294	2,574,993	0.82%
Ընդամենը սպառողական վարկեր				
Ընդամենը մանրաձախ հաճախորդներին տրված վարկեր	39,972,233	333,710	39,638,523	0.83%
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր	310,854,599	5,240,883	305,613,716	1.69%

(բ) Վարկերի արժեզրկման գնահատման համար կիրառված հիմնական ենթադրությունները և դատողությունները

Կորպորատիվ վարկեր

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

Կորպորատիվ վարկերի արժեզրկման օբյեկտիվ հայտանիշ են հանդիսանում`

- վարկային պայմանագրի ժամկետանց վճարները,
- վարկառուի ֆինանսական վիճակի էական վատթարացումը,
- տնտեսական միջավայրի վատթարացումը, բացասական փոփոխությունները վարկառուի գործունեության շուկաներում:

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

Կորպորատիվ հաճախորդներին տրված վարկերի գծով արժեզրկման պահուստը որոշելիս` ղեկավարությունն առաջնորդվում է հետևյալ հիմնական ենթադրություններով.

- ▶ խոշոր, փոքր և միջին ընկերություններին տրված աշխատող վարկերի համար պատմական կորստի գործակից է կիրառվում
- ▶ Արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկերի փոխհատուցվող գումարը հաշվարկվում է հետևյալ ենթադրությունների հիման վրա`

- 1) Կիրառվում է 20% և 30% զեղչ գրավի գնահատված արժեքի նկատմամբ:
- 2) Գրավի իրացումից մուտքերի ստացումը հետաձգվում է 12 ամսով:

(ii) Մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկեր

Մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկերի արժեզրկումը գնահատելիս Բանկը հիմնվում է վարկերի յուրաքանչյուր տեսակի գծով վնաս կրելու իր նախկին փորձի վրա: Մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկերի գծով արժեզրկումից կորուստները որոշելիս ղեկավարությունն առաջնորդվում է հետևյալ հիմնական ենթադրություններով`

▶ Կորստի միգրացիայի դրույքները գնահատվում են վերջին 24 ամիսների ընթացքում կրած կորստի միգրացիայի մոդելի հիման վրա: Կորստի միգրացիայի դրույքները կիրառվում են հիփոթեքային վարկերի, վարկային քարտերի, ավտոմեքենայի և սպառողական վարկերի համար:

▶ Պատմական կորստի տարեկան դրույքը գնահատվում է վարկերի դուրսգրումների վիճակագրության հիման վրա և կիրառվում է ֆիզիկական անձանց տրված աշխատող բիզնես վարկերի համար:

(գ) Գրավի վերլուծություն

Կորպորատիվ վարկեր

Կորպորատիվ 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:

Գնկավարությունը 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:

Մանրածախ հաճախորդներին 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: 2016թ.-ի մարտի 31-ի դրությամբ մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկերը ապահովված են եղել անշարժ գույքով, աշխատավարձով, դրամական միջոցներով և երաշխիքներով: Անհատներին տրված այլ վարկերը հիմնականում ապահովված են ոսկու գրավով:

(iii) Բռնագանձված գրավ

2016թ.-ի ընթացքում Բանկը ձեռք է բերել անշարժ գույք` իրավաբանական անձանց տրված վարկերի դիմաց ընդունված գրավի նկատմամբ սեփականության իրավունք ստանալու միջոցով` 800 հազար դրամի (2015թ.-ին` 283,425 հազար դրամ): 2016թ. մարտի 31-ի դրությամբ բռնագանձված գրավը դասակարգված է որպես վաճառքի համար պահվող կամ այլ ակտիվ:

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

(դ) Վարկային պորտֆելի աշխարհագրական և ըստ տնտեսության ճյուղերի վերլուծություն

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

	2016	2015
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Անշարժ գույք	41,869,503	42,133,47
Սեծածախ առևտուր	37,890,610	36,447,08
Էլեկտրաէներգիայի արտադրություն	24,991,837	30,454,54
Գյուղատնտեսություն, անտառապահություն և փայտամշակում	19,824,725	20,659,05
Սննդի և խմիչքի արտադրություն	20,173,561	18,954,71
Մանրածախ առևտուր	17,964,302	16,816,434
Շինարարություն	17,911,484	18,813,972
Կապի ծառայություններ	17,121,636	17,245,19
Հանքարդյունաբերություն/մետալուրգիա	18,418,079	17,102,52
Հյուրանոցային սպասարկման ոլորտ	16,619,873	11,643,854
Արդյունաբերություն	8,079,006	9,027,795
Տրանսպորտ	10,721,649	11,135,143
Ֆինանսներ և ներդրումներ	7,412,122	5,802,627
Մունիցիպալ մարմիններ	1,076,940	2,597,393
Այլ	18,958,696	12,048,55
Մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկեր	38,581,144	39,972,23
	317,615,167	310,854,599
Արժեզրկման գծով պահուստ	(5,703,503)	(5,240,883)
	311,911,664	305,613,716

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

	2016	2015
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Հայաստան	218,990,298	217,645,811
ՏՀԶԿ և ԵՄ	48,357,717	41,995,136
Այլ երկրներ	6,461,886	6,334,246
	273,809,901	265,975,193

(ե) Վարկային ռիսկին ենթարկվածություն

2016թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի յոթ վարկառու կամ կապակցված վարկառուների խմբեր (2015թ. դեկտեմբերի 31-ի՝ վեց), որոնց տրամադրված վարկերի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2016թ. մարտի 31-ի դրությամբ այս վարկերի ընդհանուր գումարը կազմում է 73,254,756 հազար դրամ (2015թ. դեկտեմբերի 31-ի՝ 49,681,996 հազար դրամ):

(գ) Վարկերի ժամկետայնություն

Վարկային պորտֆելի ժամկետայնության վերլուծությունը ներկայացված է ծանոթագրություն 30-ի (դ) կետում, որտեղ արտացոլված է հաշվետու ամսաթվից մինչև վարկերի պայմանագրով նախատեսված մարման ժամկետն ընկած ժամանակահատվածը:

19. Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով

	2016թ. հազ. դրամ	2015թ. հազ. դրամ
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ ակրեդիտիվների գծով	1,573,382	1,226,469
Պահանջներ այլ կազմակերպությունների նկատմամբ ակրեդիտիվների գծով	9,770,802	8,749,959
Արժեզրկման գծով պահուստ	(1,329,270)	(1,246,423)
	10,014,914	8,730,005

2016 թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկն չունի հաճախորդ (2015թ-ին՝ չունի հաճախորդ), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը:

2016թ.-ին և 2015թ.-ին արժեզրկման գծով պահուստում տեղի է ունեցել հետևյալ շարժը՝

	2016 հազ. դրամ	2015 հազ. դրամ
Հաշվետու տարվա սկզբի մնացորդ	1,246,423	28,490
Չուտ ծախս(եկամուտ)	82,847	1,217,933
Դուրսգրումներ	-	-
Հաշվետու տարվա վերջի մնացորդ	1,329,270	1,246,423

20. Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ

	2016թ. հազ. դրամ	2015թ. հազ. դրամ
Համախառն ներդրում ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներում		
Մինչև մեկ տարի ժամկետով	695,857	761,401
Մեկից հինգ տարի ժամկետով	1,530,900	1,745,003
Հինգ տարուց ավել ժամկետով	23,129	51,309
	2,249,887	2,557,713
Չվաստակաժ ֆինանսական եկամուտ	(335,714)	(416,240)
Արժեզրկման գծով պահուստ	(43,280)	(42,009)
Չուտ ներդրում ֆինանսական վարձակալությունում	1,870,892	2,099,464
Ֆինանսական վարձակալությունում Չուտ ներդրումը ներառում է՝		
Մինչև մեկ տարի ժամկետով ներդրումներ	647,019	699,033
Մեկից հինգ տարի ժամկետով ներդրումներ	1,210,329	1,366,503
Հինգ տարուց ավել ժամկետով	13,544	33,928
	1,870,892	2,099,464

(ա) Ֆինանսական վարձակալության որակական ցուցանիշներ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն ֆինանսական վարձակալության որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2016թ. մարտի 31-ի դրությամբ:

	<i>Համախառն վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ</i>	<i>Չուտ վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ %</i>
Ֆինանսական վարձակալություն				
- ոչ ժամկետանց	1,816,025	16,864	1,799,161	0.93%
- 31-90 օր ժամկետանց	42,902	3,135	39,767	7.31%
- 181-270 օր ժամկետանց	55,245	23,281	31,964	42.14%
Ընդամենը ֆինանսական վարձակալություն	1,914,172	43,280	1,870,892	2.26%

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն ֆինանսական վարձակալության որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	<i>Համախառն վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ</i>	<i>Չուտ վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ %</i>
Ֆինանսական վարձակալություն				
- ոչ ժամկետանց	2,088,159	19,446	2,068,713	0.93%
- 91-180 օր ժամկետանց	53,314	22,563	30,751	42.32%
Ընդամենը ֆինանսական վարձակալություն	2,141,473	42,009	2,099,464	1.96%

(բ) Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների կենտրոնացում

2016թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի այնպիսի հաճախորդներ, որոնց մնացորդները գերազանցում են սեփական կապիտալի 10%-ը (2015թ.-ին՝ նման հաճախորդներ չեն եղել):

(գ) 2016թ.-ին և 2015թ.-ին արժեզրկման գծով պահուստում տեղի է ունեցել հետևյալ շարժը՝

	2016 հազ. դրամ	2015 հազ. դրամ
Հաշվետու տարվա սկզբի մնացորդ	42,009	5,717
Չուտ ծախս(եկամուտ)	3,717	46,822
Դուրսգրումներ/վերադարձ	(2,446)	(10,530)
Հաշվետու տարվա վերջի մնացորդ	43,280	42,009

(դ) Ֆինանսական վարձակալության ժամկետայնություն

Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների ժամկետայնության վերլուծությունը ներկայացված է ծանոթագրություն 30-ի (դ) կետում, որտեղ

ներկայացված է հաշվետու ամսաթվից մինչև ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների պայմանագրային ժամկետն ընկած ժամանակահատվածը:

(դ) Ֆինանսական վարձակալության պայմանագրերի աշխարհագրական վերլուծություն

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

21. Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ

	2016 հազ. դրամ	2015 հազ. դրամ
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	6,674,451	5,458,872
Արժեզրկման գծով պահուստ	(13,349)	(10,918)
	6,661,102	5,447,954

2016թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի այնպիսի հաճախորդներ, որոնց մնացորդները գերազանցում են կապիտալի 10%-ը (2015թ.-ին՝ նման հաճախորդներ չեն եղել):

2016թ. մարտի 31-ի դրությամբ ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներն անհատապես արժեզրկված կամ ժամկետանց չեն:

2016թ.-ին և 2015թ.-ին արժեզրկման գծով պահուստում տեղի է ունեցել հետևյալ շարժը՝

	2016 հազ. դրամ	2015 հազ. դրամ
Հաշվետու տարվա սկզբի մնացորդ	10,918	8,980
Ջուտ ծախս(եկամուտ)	2,431	113,812
Դուրսգրումներ/վերադարձ	-	(111,874)
Հաշվետու տարվա վերջի մնացորդ	13,349	10,918

22. Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ

	2016թ. հազ. դրամ	2015թ. հազ. դրամ
Բանկի կողմից պահվող		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
- Պետական պարտատոմսեր		
ՀՀ կառավարության պարտատոմսեր	3,934,653	2,575,961
Հայաստանի Հանրապետության եվրոպարտատոմսեր	-	-
- Կորպորատիվ պարտատոմսեր		
Միջազգային ֆինանսական հաստատությունների պարտատոմսեր	1,277,124	1,301,535
Այլ	792,206	796,348
	6,003,983	4,673,844
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված		
- ՀՀ կառավարության պարտատոմսեր	6,921,938	7,912,045
- Հայաստանի Հանրապետության եվրոպարտատոմսեր	6,836,256	6,984,816
	13,758,194	14,896,861

23. 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 2016թ.	1,668,437	2,951,868	572,213	180,789	1,568,589	6,941,897
Ավելացումներ	42,864	83,402	16,035	32,500	250,349	425,150
Օտարումներ/դուրսգրումներ						
Մնացորդը առ 31 մարտի 2016թ.	1,711,301	3,035,270	588,248	213,289	1,818,938	7,367,047
Մաշվածություն և ամորտիզացիա						
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2016թ.	772,770	1,909,964	375,925	160,660	527,463	3,746,782
Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա	44,184	75,575	18,057	2,623	59,318	199,757
Օտարումներ/դուրսգրումներ						
Մնացորդը առ 31 մարտի 2016թ.	816,954	1,985,539	393,982	163,283	586,781	3,946,539
Հաշվեկշռային արժեք Առ 31 մարտի 2016թ.	894,347	1,049,731	194,266	50,006	1,232,157	3,420,508
հազ. դրամ						
Սկզբնական արժեք/ Վերագնահատված արժեք						
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2015թ.	1,626,201	2,640,538	541,291	188,435	893,308	5,889,773
Ավելացումներ	42,282	355,945	43,739	1.1	678,965	1,120,933
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	-34,383	(6,127)	(7,647)	(3,684)	(51,841)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2015թ.	1,668,483	2,962,100	578,903	180,789	1,568,589	6,958,865
Մաշվածություն և ամորտիզացիա						
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2015թ.	603,492	1,628,538	309,686	157,815	359,598	3,059,129
Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա	169,278	325,547	78,412	10,492	169,482	753,211
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	(33,987)	(5,926)	(7,647)	(1,618)	(49,178)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2015թ.	772,770	1,920,098	382,172	160,660	527,462	3,763,162
Հաշվեկշռային արժեք Առ 31 դեկտեմբերի 2015թ.	895,713	1,042,002	196,731	20,129	1,041,127	3,195,703

2016թ. ընթացքում չեն եղել կապիտալացված փոխառության ծախսումներ, որոնք վերաբերում են հիմնական միջոցների ձեռքբերմանը կամ շինարարությանը (2015թ-ին նման ծախսումներ չեն եղել):

24. Այլ ակտիվներ

	2016թ. հազ. դրամ	2015թ. հազ. դրամ
Բրոկերային հաշիվներ	123,653	205,552
Բանկային ծառայությունների գծով ստացվելիք գումարներ	777,561	686,834
Օգտագործման սահմանափակումներով հաշիվներ քլիրինգային կազմակերպություններում	343,464	345,494
Այլ	16,649.00	-
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ	1,261,327	1,237,880
Կանխավճարներ մատակարարներին	523,079	430,380
Գրավի տնօրինման արդյունքում առաջացած ակտիվներ	720,299	721,058
Փոքրարժեք ակտիվներ	91,275	60,400
Այլ	42,355	53,014
Արժեզրկման գծով պահուստ	(65,522)	(65,522)
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ	1,311,486	1,199,330
Ընդամենը այլ ակտիվներ	2,572,813	2,437,210

Ստորև ներկայացված է այլ ոչ ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման գծով պահուստի շարժը 2016թ. և 2015թ. ընթացքում:

	2016թ. հազ. դրամ	2015թ. հազ. դրամ
Մնացորդը տարեսկզբին	65,522	65,522
Զուտ ծախս(եկամուտ)	1,548	363,078
Դուրսգրումներ/վերադարձ	(1,548)	(363,078)
Մնացորդը տարեվերջին	65,522	65,522

25. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

	2016թ. հազ. դրամ	2015թ. հազ. դրամ
Կարճաժամկետ վարկեր և ժամկետային ավանդներ առևտրային բանկերից	40,657	3,849,834
Երկարաժամկետ վարկեր և ժամկետային ավանդներ առևտրային բանկերից	87,062	87,227
Վարկեր ՀՀ ԿԲ-ից միջազգային ծրագրերով	6,511,842	5,921,668
Պարտավորություններ ակրեդիտիվների գծով	11,691,494	11,119,805
Լորո հաշիվներ	228,313	235,997
Ընդամենը	18,559,368	21,214,531

2016թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի մեկ պայմանագրային կողմ (2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ երեք կողմ), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի կապիտալի 10%-ը: Հաշվի համախառն մնացորդը 2016թ. մարտի 31-ի դրությամբ կազմել է 7,311,243 հազար դրամ (2015թ. դեկտեմբերի 31-ի՝ 11,144,709 հազար դրամ):

(ա) 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:

26. Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ

	2016թ. հազ. դրամ	2015թ. հազ. դրամ
Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ		
- Անհատներ	26,124,581	31,940,756
- Իրավաբանական անձինք	61,539,790	61,011,030
Ժամկետային ավանդներ		
- Անհատներ	111,429,480	105,223,342
- Իրավաբանական անձինք	89,726,982	95,837,012
	288,820,833	294,012,140

2016թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի երեք հաճախորդ (2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ չորս հաճախորդ), որոնց միջոցների մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2016թ. մարտի 31-ի դրությամբ այս մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 57,348,268 հազար դրամ (2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 68,380,267 հազար դրամ):

27. Այլ փոխառություններ և ստորադաս փոխառություն

	2016թ. հազ. դրամ	2015թ. հազ. դրամ
Փոխառություններ միջազգային և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	75,997,112	76,912,193
Փոխառություններ ՀՀ կառավարությունից	1,429,444	1,471,668
	77,426,556	78,383,861
Ստորադաս փոխառություն	39,659,306	39,721,324

(ա) Միջազգային և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված փոխառությունների կենտրոնացում

2016թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկը փոխառություններ ունի տասնմեկ ֆինանսական կազմակերպությունից (2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ տասնմեկ), որոնց մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2016թ. մարտի 31-ի դրությամբ այս մնացորդները կազմում են 103,695,266 հազար դրամ (2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 109,578,263 հազար դրամ):

(բ) ՀՀ կառավարությունից ստացված փոխառություններ

ՀՀ կառավարությունից ստացված փոխառություններն իրենցից ներկայացնում են ՀՀ ԿԲ-ի (որպես ՀՀ կառավարության գործակալ) և Բանկի միջև կնքված պայմանագրի շրջանակներում տրամադրված գումարները: Պայմանագրի համաձայն՝ ՀՀ ԿԲ-ն փոխառություններ է տրամադրում Բանկին, որն իր հերթին վարկեր է տրամադրում որակավորվող վարկառուներին: Վարկերի վերահսկողությունը և վարչարարությունն իրականացնում է «Գերմանա-հայկական հիմնադրամ» ծրագրի կառավարման գրասենյակը:

Փոխառությունները տրամադրվում են ՀՀ դրամով, մինչև 5 տարի ժամկետով, դրանց գծով կիրառվող տոկոսադրույքները կազմում են 7.0-7.8% և ենթակա են մարման՝ մարման ժամկետի վերջում:

(գ) Ստորադաս փոխառություն

2016թ. մարտի 31-ի դրությամբ ստորադաս փոխառություններն իրենցից ներկայացնում են՝

- Կապակցված կողմից ստացված փոխառություն (5,795,428 հազար ՀՀ դրամ), որի մարման ժամկետը լրանում է 2021թ. հունվարի 11-ին: Վարկատուն իրավունք ունի պահանջել փոխակերպել վարկը ամբողջությամբ կամ դրա մի մասը՝ ներառյալ կուտակված տոկոսները, Բանկի բաժնետիրական կապիտալի՝ լրացուցիչ բաժնետոմսեր թողարկելու միջոցով:
- Այլ ֆինանսական հաստատությունից ստացված փոխառություն (9,619,417 հազար ՀՀ դրամ), որը մարվում է 2020թ. սեպտեմբերի 23-ին: Ֆինանսական հաստատությունը իրավունք ունի փոխակերպել ստորադաս փոխառության 62.5%-ը Բանկի սովորական բաժնետոմսերի:
- Միջազգային ֆինանսական հաստատություններից ստացված փոխառություն (24,244,461 հազար ՀՀ դրամ), որը մարվում է 2022թ. հունվարի 11-ին:

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

(դ) Սահմանափակումներ

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

28. Այլ պարտավորություններ

	2016թ. հազ. դրամ	2015թ. հազ. դրամ
Աշխատակազմին վճարվելիք գումարներ	1,115,458	1,738,221
Հաշվեգրված ծախսեր	710,981	636,227
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	952,892	767,841
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	2,779,331	3,142,289
Հետաձգված եկամուտ	7,027	10,155
Վճարվելիք այլ հարկեր	487,329	5,659
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	494,356	15,814
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	3,273,687	3,158,103

29. Բաժնետիրական կապիտալ և հետգնված բաժնետոմսեր

(ա) Թողարկված կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

Հայտարարված, թողարկված և շրջանառության մեջ գտնվող բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 100,273 սովորական բաժնետոմսից (2015թ-ին՝ 100,273): Բաժնետոմսերի անվանական արժեքը կազմում է 320 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

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստը ներառում է իրական արժեքի հետագա կուտակային գուտ փոփոխությունը՝ մինչև ակտիվների ապաճանաչումը կամ արժեզրկումը:

(գ) Ծահաբաժիններ

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

2016թ. ընթացքում Բանկի կողմից չեն վճարվել շահաբաժիններ (2015թ-ի ընթացքում՝ 2,100,000 հազար դրամ):

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 նվազեցմանն ուղղված միջոցառումների նպատակահարմարության աստիճանի որոշմանը: Բացի ստանդարտ վարկային և շուկայական վերլուծությունների իրականացումից, Ռիսկերի կառավարման կենտրոնը վերահսկում է ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ռիսկերը, կազմակերպելով կանոնավոր հանդիպումներ գործառնական միավորների հետ՝ նրանց մասնագիտական կարծիքը ձեռք բերելու համար:

(բ) Շուկայական ռիսկ

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

ընդհանուր և առանձին փոփոխություններին ու շուկայական գների ու արտարժույթի փոխարժեքների տատանումների ազդեցությանը:

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

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

Բանկը շուկայական ռիսկը կառավարում է սահմանելով բաց դիրքերի սահմանաչափեր ֆինանսական գործիքների, 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
 2016թ. առաջին եռամսյակի համար
 ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

	Մինչև	3	3-6	6-12	1-5	Ավելի քան 5	Անտոկոս	Հաշվեկշռային
հազ. դրամ		ամիս	ամիս	ամիս	տարի	տարի		արժեք
31 մարտի 2016թ. ԱԿՏԻՎՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ		-	-	-	-	-	128,199,054	128,199,054
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ		343,741	658,345	146,230	8,072,035	1,301,190	106,458	10,627,999
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ		5,146,843					435,322	5,582,165
Հակադարձ հետզմման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ		5,252,681	-	-	-	-	-	5,252,681
Հաճախորդներին տրված վարկեր		26,625,707	38,470,175	38,012,039	166,471,276	31,390,131	10,942,336	311,911,664
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով		1,498,509	2,709,449	1,995,402	3,811,554	-	-	10,014,914
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ		154,820	155,632	305,161	1,235,337	19,942	-	1,870,892
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ		5,425,206	1,235,896	-	-	-	-	6,661,102
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ		3,585,798	1,812,001	1,212,738	13,014,363	137,277	-	19,762,177
		48,033,305	45,041,498	41,671,570	192,604,565	32,848,540	139,683,170	499,882,648
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ		(1,640,536)	(3,159,123)	(2,068,037)	(9,403,909)	(2,287,763)	-	(18,559,368)
Հետզմման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ		(18,008,366)	-	-	-	-	-	(18,008,366)
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ		(45,140,449)	(28,391,492)	(86,719,203)	(40,059,923)	(91,998)	(88,417,767)	(288,820,833)
Ստորադաս փոխառություններ		(33,863,878)	-	-	-	(5,795,428)	-	(39,659,306)
Այլ փոխառություններ		(30,985,069)	(36,813,649)	(9,201,498)	(413,567)	(12,774)	-	(77,426,556)
		(129,638,298)	(68,364,264)	(97,988,738)	(49,877,399)	(8,187,963)	(88,417,767)	(442,474,429)
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը		13,057,819	(1,912,833)	(1,912,833)	(7,920,908)	(1,311,245)	-	-
Տարբերություն		(68,547,174)	(25,235,599)	(58,230,001)	134,806,258	23,349,332	51,265,403	57,408,219

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
2016թ. առաջին եռամսյակի համար
ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

<i>(հազ. դրամ)</i>	<i>Մինչև 3 ամիս</i>	<i>3-6 ամիս</i>	<i>6-12 ամիս</i>	<i>1-5 տարի</i>	<i>Ավելի քան 5 տարի</i>	<i>Անտոկոս</i>	<i>Ընդամենը</i>
2015թ. դեկտեմբերի 31 Ակտիվներ							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	-	-	-	-	-	142,713,317	142,713,317
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	34,243	570,496	818,813	6,617,748	2,130,841	106,460	10,278,601
Բանկերին տրված վարկեր	6,985,607	-	-	-	-	1,187,068	8,172,675
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	5,980,477	-	-	-	-	-	5,980,477
Հաճախորդներին տրված վարկեր	53,116,619	13,576,243	32,566,376	162,787,834	31,061,856	12,504,788	305,613,716
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	1,404,271	381,894	2,956,525	3,987,315	-	-	8,730,005
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	252,964	150,393	295,676	1,366,503	33,928	-	2,099,464
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	4,701,022	746,932	-	-	-	-	5,447,954
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	1,563,685	3,492,092	2,998,617	10,877,982	638,329	-	19,570,705
	74,038,888	18,918,050	39,636,007	185,637,382	33,864,954	156,511,633	508,606,914
Պարտավորություններ							
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	(5,946,744)	(1,207,719)	(3,603,911)	(8,262,368)	(2,193,789)	-	(21,214,531)
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարելիք գումարներ	(19,004,763)	-	-	-	-	-	(19,004,763)
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	(61,159,253)	(33,413,051)	(54,740,255)	(51,657,186)	(90,609)	(92,951,786)	(294,012,140)
Ստորադաս փոխառություններ	(33,909,489)	-	-	-	(5,811,835)	-	(39,721,324)
Այլ ներգրավված միջոցներ	(47,094,096)	(20,740,323)	(295,853)	(10,253,589)	-	-	(78,383,861)
	(167,114,345)	(55,361,093)	(58,640,019)	(70,173,143)	(8,096,233)	(92,951,786)	(452,336,619)
Աձանցյալ գործիքների ազդեցությունը	8,300,710	-	(1,924,006)	(6,376,704)	-	-	-
Տարբերություն	(84,774,747)	(36,443,043)	(20,928,018)	109,087,535	25,768,721	63,559,847	56,270,295

Միջին արդյունավետ տոկոսադրույքներ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են Բանկի տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2016թ. մարտի 31-ը և 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Այս տոկոսադրույքներն իրենցից ներկայացնում են մինչև այս ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետն ընկած ժամանակահատվածի մոտավոր եկամտաբերությունը:

	2016			2015		
	<i>Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %</i>			<i>Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %</i>		
	<i>ՀՀ դրամ</i>	<i>ԱՄՆ դոլար</i>	<i>Այլ արտարժույթ</i>	<i>ՀՀ դրամ</i>	<i>ԱՄՆ դոլար</i>	<i>Այլ արտարժույթ</i>
Տոկոսակիր ակտիվներ						
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	13.35%	6.38%	-	13.28%	6.51%	-
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ	-	7.52%	-	9.31%	7.08%	-
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	9.57%	-	-	10.60%	-	-

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
 2016թ. առաջին եռամսյակի համար
 ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

	2016			2015		
	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %			Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %		
	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Այլ արտարժույթ	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Այլ արտարժույթ
Հաճախորդներին տրված վարկեր	13.59%	10.00%	9.89%	13.70%	10.58%	10.11%
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	14.94%	11.02%	7.32%	14.88%	11.29%	9.75%
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	16.25%	10.71%	14.71%	18.00%	11.08%	13.41%
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	11.89%	5.62%	–	11.42%	5.62%	–
Տոկոսակիր պարտավորություններ						
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	7.58%	2.00%	1.86%	7.42%	1.75%	1.76%
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարելիք գումարներ	8.51%	–	–	9.16%	–	–
Ժամկետային ավանդներ	12.15%	6.18%	5.89%	12.12%	6.31%	5.96%
Ստորադաս փոխառություններ	–	7.95%	–	–	7.60%	–
Այլ ներգրավված միջոցներ	12.85%	5.80%	–	14.07%	5.56%	–

(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 2016թ. մարտի 31-ի և 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	ԱՄՆ դոլար	Եվրո	Այլ արտարժույթ	Ընդամենը
<i>(հազ. դրամ)</i>				
Ակտիվներ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	38,199,784	22,947,534	1,488,543	62,635,861
Թանկարժեք մետաղների բանկային տանդարտացված ձուլակտորներ	-	-	65,164	65,164
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	3,238,110	-	-	3,238,110
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	5,266,251	557,399	300,611	6,124,261
Հաճախորդներին տրված վարկեր	235,499,390	12,073,365	-	247,572,755
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով	5,234,910	4,780,003	-	10,014,913
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	1,018,980	472,998	-	1,491,978
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	6,255,673	2,230	19,109	6,277,012
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	7,317,853	-	-	7,317,853
Այլ ակտիվներ	1,836,698	20,358	8,009	1,865,065
Ընդամենը	303,867,649	40,853,887	1,881,436	346,602,972
Պարտավորություններ				
Շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	166,404	-	-	166,404
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	7,622,887	4,363,291	93	11,986,271
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	177,200,335	36,932,759	4,436,625	218,569,719
Ստորադաս փոխառություններ	39,659,306	-	-	39,659,306
Այլ ներգրավված միջոցներ	65,521,708	-	-	65,521,708
Այլ պարտավորություններ	753,250	351,854	47,418	1,152,522
Ընդամենը	290,923,890	41,647,904	4,484,136	337,055,930
Ջուտ դիրքը	12,943,759	(794,017)	(2,602,700)	9,547,042
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը	(3,253,214)	771,518	2,629,861	148,165
Ջուտ դիրքը՝ ներառյալ ածանցյալ գործիքներ	9,690,545	(22,499)	27,161	9,695,207

	ԱՄՆ դոլար	Եվրո	Այլ արտարժույթ	Ընդամենը
<i>(հազ. դրամ)</i>				
Ակտիվներ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	60,141,868	15,012,464	1,521,188	76,675,520
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ	-	-	77,973	77,973
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	3,333,610	-	-	3,333,610
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	3,184,243	63,443	16,550	3,264,236
Հաճախորդներին տրված վարկեր	228,788,428	12,485,159	-	241,273,587
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով	4,681,253	5,295,175	-	9,976,428
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	1,206,759	473,256	-	1,680,015

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
2016թ. առաջին եռամսյակի համար
ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

	ԱՄՆ դոլար	Եվրո	Այլ արտարժույթ	Ընդամենը
<i>(հազ. դրամ)</i>				
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	5,277,664	12,878	11,584	5,302,126
Սինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	7,478,416	–	–	7,478,416
Այլ ակտիվներ	1,163,741	65,068	90,071	1,318,880
Ընդամենը	315,255,982	33,407,443	1,639,393	350,302,818
Պարտավորություններ				
Շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	105,902	–	–	105,902
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	10,295,701	4,932,921	113,686	15,342,308
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	188,172,730	28,185,894	2,929,210	219,287,834
Ստորադաս փոխառություններ	39,721,324	–	–	39,721,324
Այլ ներգրավված միջոցներ	69,615,481	–	–	69,615,481
Այլ պարտավորություններ	701,156	306,350	55,264	1,062,770
Ընդամենը	308,612,294	33,425,165	3,098,160	345,135,619
Ջուտ դիրքը	6,643,688	(17,722)	(1,458,767)	5,167,199
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը	(2,321,837)	–	1,490,584	(831,253)
Ջուտ դիրքը՝ ներառյալ ածանցյալ գործիքներ	4,321,851	(17,722)	31,817	4,335,946

2016թ. մարտի 31-ի և 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի արժևորումը հետևյալ արտարժույթների նկատմամբ կապելացներ (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 ժամանակաշրջանի վերջում: Վերլուծությունը ենթադրում է, որ մյուս բոլոր փոփոխականները, մասնավորապես տոկոսադրույքները, կմնան անփոփոխ:

	2016թ.		2015թ.	
	Արժևորում	Շահույթ կամ վնաս հազ. դրամ	Արժևորում	Շահույթ կամ վնաս հազ. դրամ
ՀՀ դրամը ԱՄՆ դոլարի նկատմամբ	10.00%	(969,055)	10.00%	(432,185)
ՀՀ դրամը Եվրոյի նկատմամբ	14.00%	3,150	14.00%	2,481

2016թ. մարտի 31-ի և 2015թ. 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:

(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 վերագնահատում է իր հաճախորդների վճարունակությունը: Ուսումնասիրությունն իրականացվում է հաճախորդի ամենավերջին ֆինանսական հաշվետվությունների և վարկառուի կողմից տրամադրված կամ Բանկի կողմից այլ կերպ ձեռք բերված տեղեկատվության հիման վրա: Ֆիզիկական անձանց կողմից ներկայացվող վարկի դիմումներն ուսումնասիրվում են մանրամասն 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 ամացյալ ֆինանսական գործիքների գծով պահանջների, արժեթղթերում կատարած ներդրումների և բանկերին տրված վարկերի և

փոխատվությունների դիմաց, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ արժեթղթերը պահվում են որպես հակադարձ հետգնման և արժեթղթերի փոխառության գործունեության մաս:

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

Չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածությունների հետ կապված վարկային ռիսկին ենթակա լինելու առավելագույն չափը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ ներկայացված է Ծանոթագրություն 32-ում:

Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված բացահայտումները ներառում են ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները, որոնք`

- հաշվանցվում են Բանկի ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում կամ
- հանդիսանում են իրավաբանորեն ամրագրված հաշվանցման գլխավոր համաձայնագրի կամ 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 քիմիկալային պայմանագրերը, հետգնման գլխավոր պայմանագրերը և արժեթղթերի փոխառության գլխավոր պայմանագրերը: Նմանատիպ ֆինանսական գործիքները ներառում են ածանցյալ գործիքները, վաճառքի և հետգնման պայմանագրերը, հակադարձ վաճառքի և հետգնման պայմանագրերը և արժեթղթերի փոխառության պայմանագրերը: Այնպիսի ֆինանսական գործիքներ, ինչպիսիք են վարկերը և ավանդները չեն բացահայտվում ստորև ներկայացվող աղյուսակներում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ հաշվանցվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

Բանկը ստանում և տրամադրում է գրավ շուկայում շրջանառվող արժեթղթերի տեսքով վաճառքի և հետգնման գործարքների, հակադարձ վաճառքի և հետգնման պայմանագրերը գծով:

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

Վերը նշված պայմանագրերը չեն բավարարում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցման պայմանները: Պատճառն այն է, որ այս պայմանագրերը տալիս են ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրավունք, որն իրագործելի միայն Բանկի կամ պայմանագրային կողմերի կողմից պարտակարությունների 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:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաշվանցման ենթակա, իրավաբանորեն ամրագրված հաշվանցման գլխավոր համաձայնագրի կամ նմանատիպ պայմանագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2016թ. մարտի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ

Ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների տեսակներ	ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/ պարտավորության համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/ պարտավորության համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների գուտ գումար	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չհաշվանցված գումարներ	Ֆին. գործիքներ	Որպես գրավ ստացված դրամական միջոցներ	Զուտ գումար
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	5,252,681	-	5,252,681	(5,252,681)	-	-	-
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	5,252,681	-	5,252,681	(5,252,681)	-	-	-
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	(18,008,366)	-	(18,008,366)	18,008,366	-	-	-
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	(18,008,366)	-	(18,008,366)	18,008,366	-	-	-

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաշվանցման ենթակա, իրավաբանորեն ամրագրված հաշվանցման գլխավոր համաձայնագրի կամ նմանատիպ պայմանագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ

Ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների տեսակներ	ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/ պարտավորության համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/ պարտավորության համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների գուտ գումար	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չհաշվանցված գումարներ	Ֆին. գործիքներ	Որպես գրավ ստացված դրամական միջոցներ	Զուտ գումար
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	5,980,477	-	5,980,477	(5,980,477)	-	-	-
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	5,980,477	-	5,980,477	(5,980,477)	-	-	-
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	(19,004,763)	-	(19,004,763)	19,004,763	-	-	-
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	(19,004,763)	-	(19,004,763)	19,004,763	-	-	-

Վերը նշված աղյուսակներում բացահայտված՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների համախառն և գուտ գումարները չափվում են ամորտիզացված արժեքով ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

(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 սթրես-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 2016թ. մարտի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն ըստ մարման ակնկալվող ժամկետների:

հազ. դրամ	<i>Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս</i>				<i>Ավելի քան 5 ամիս</i>		<i>Անժամկետ</i>	<i>Ժամկետանց</i>	<i>Ընդամենը</i>
	<i>1- ից 3 ամիս</i>	<i>3- ից 12 ամիս</i>	<i>1-ից 5 ամիս</i>	<i>5 ամիս</i>					
Ակտիվներ									
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	128,199,054	-	-	-	-	-	-	-	128,199,054
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ	-	-	-	-	-	65,164	-	-	65,164
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	39,037	-	-	282,058	-	-	-	-	321,095
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	56,005	287,736	804,575	8,072,035	1,301,190	106,458	-	-	10,627,999
Բանկերին տրված վարկեր և փոխտվություններ	3,207,231	1,939,612	-	-	-	435,322	-	-	5,582,165
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	5,252,681	-	-	-	-	-	-	-	5,252,681
Հաճախորդներին տրված վարկեր	14,394,879	12,596,985	60,923,861	173,858,844	39,194,759	-	10,942,336	-	311,911,664
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով	573,263	925,246	4,704,851	3,811,554	-	-	-	-	10,014,914
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	61,704	93,116	460,794	1,235,338	19,940	-	-	-	1,870,892
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	2,159,495	3,265,710	1,235,897	-	-	-	-	-	6,661,102
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	2,346,515	1,239,283	3,024,739	13,014,363	137,277	-	-	-	19,762,177

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
 2016թ. առաջին եռամսյակի համար
 ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հազ. դրամ	Ցուցանիշներ և միջին 1 ամիս				Ավելի քան 5 տարի		Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
	1- ից 3 ամիս	3- ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարի	5 տարի				
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	3,420,508	-	3,420,508
Ընթացիկ հարկային ակտիվ	-	-	1,462,095	-	-	-	-	-	1,462,095
Այլ ակտիվներ	937,027	130,818	1,157,573	-	-	-	347,395	-	2,572,813
Ընդամենը ակտիվներ	157,226,891	20,478,506	73,774,385	200,274,192	40,653,166	4,374,847	10,942,336	507,724,323	
Պարտավորություններ									
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	16,313	-	93,214	379,185	-	-	-	-	488,712
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	18,008,366	-	-	-	-	-	-	-	18,008,366
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	679,175	961,361	5,227,160	9,403,909	2,287,763	-	-	-	18,559,368
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	107,016,858	25,955,091	115,545,351	40,211,187	92,346	-	-	-	288,820,833
Ստորադաս փոխառություններ	-	-	563,597	15,256,862	23,838,847	-	-	-	39,659,306
Այլ ներգրավված միջոցներ	12,197,771	2,927,269	19,031,171	39,002,986	4,267,359	-	-	-	77,426,556
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-	848,498	-	-	-	-	-	848,498
Այլ պարտավորություններ	897,423	611,394	1,764,870	-	-	-	-	-	3,273,687
Ընդամենը պարտավորություններ	138,815,906	30,455,115	143,073,861	104,254,129	30,486,315	-	-	-	447,085,326
Զուտ դիփքը	18,410,985	(9,976,609)	(69,299,476)	96,020,063	10,166,851	4,374,847	10,942,336	60,638,997	
Կուտակային գուտ դիփքը	18,410,985	8,434,376	(60,865,100)	35,154,963	45,321,814				

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
 2016թ. առաջին եռամսյակի համար
 ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն ըստ ակնկալվող մարման ակնկալվող ժամկետների:

հազ. դրամ	<i>Ցյանհանջ և մինչև 1 ամիս</i>				<i>Ավելի քան 5 տարի</i>		<i>Անժամկետ</i>	<i>Ժամկետանց</i>	<i>Ընդամենը</i>
	<i>1- ից 3 ամիս</i>	<i>3- ից 12 ամիս</i>	<i>1-ից 5 տարի</i>	<i>5 տարի</i>					
Ակտիվներ									
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	142,713,317	-	-	-	-	-	-	-	142,713,317
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	465,303	-	-	-	-	465,303
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	-	34,243	1,389,309	6,617,748	2,130,843	106,458	-	-	10,278,601
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ	5,748,086	1,237,521	-	-	-	1,187,068	-	-	8,172,675
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	5,980,477	-	-	-	-	-	-	-	5,980,477
Հաճախորդներին տրված վարկեր	14,461,769	14,129,803	51,930,687	174,147,478	38,439,191	-	12,504,788	-	305,613,716
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	1,095,892	308,379	3,338,419	3,987,315	-	-	-	-	8,730,005
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	87,382	165,582	446,069	1,366,503	33,928	-	-	-	2,099,464
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	2,919,226	1,781,796	746,932	-	-	-	-	-	5,447,954
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	1,274,824	288,860	6,490,709	10,877,982	638,330	-	-	-	19,570,705
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	3,195,703	-	-	3,195,703
Ընթացիկ հարկային ակտիվներ	-	-	1,090,585	-	-	-	-	-	1,090,585
Այլ ակտիվներ	892,907	93,568	1,101,311	-	-	427,397	-	-	2,515,183
	175,173,880	18,039,752	66,534,021	197,462,329	41,242,292	4,916,626	12,504,788	515,873,688	
Ընդամենը ակտիվներ									
Պարտավորություններ									
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	3,904	58,674	30,542	489,440	-	-	-	-	582,560
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	19,004,763	-	-	-	-	-	-	-	19,004,763
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	1,825,832	4,120,912	4,811,630	8,262,368	2,193,789	-	-	-	21,214,531
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	117,925,467	36,185,264	88,153,500	51,657,299	90,610	-	-	-	294,012,140
Ստորադաս փոխառություններ	22,448	357,282	-	9,595,511	29,746,083	-	-	-	39,721,324
Այլ ներգրավված միջոցներ	7,516,525	2,734,291	11,753,769	50,675,377	5,703,899	-	-	-	78,383,861
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-	479,244	-	-	-	-	-	479,244
Այլ պարտավորություններ	767,914	67,876	2,322,313	-	-	-	-	-	3,158,103
	147,066,853	43,524,299	107,550,998	120,679,995	37,734,381	-	-	456,556,526	
Ընդամենը պարտավորություններ									
Զուտ դիրքը	28,107,027	(25,484,547)	(41,016,977)	76,782,334	3,507,911	4,916,626	12,504,788	59,317,162	
Կուտակային զուտ դիրքը	28,107,027	2,622,480	(38,394,497)	38,387,837	41,895,748	-	-	-	

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:

	2016թ. հազ. դրամ	2015թ. հազ. դրամ
Առ 31 մարտ (աուդիտ չանցած)	156%	177%
Միջինը մարտի համար (աուդիտ չանցած)	163%	151%

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: 2016թ. մարտի 31-ի և 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ սահմանված նվազագույն մակարդակը կազմում է 12%: 2016թ. մարտի 31-ի և 2015թ. 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 2016թ. մարտի 31-ի և 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	2016թ. հազ. դրամ	2015թ. հազ. դրամ
	<u>Առդիտ չանցած</u>	<u>Առդիտ չանցած</u>
Հիմնական կապիտալ		
Բաժնետիրական կապիտալ	32,087,360	32,087,360
Էմիսիոն եկամուտ	7,755,180	7,755,179
Գլխավոր պահուստ	4,127,146	4,127,146
Չբաշխված շահույթ	11,406,334	11,842,250
Նվազեցումներ	(2,157,057)	(1,806,935)
Ընդամենը հիմնական կապիտալ	53,218,963	54,005,000
	<u>Առդիտ չանցած</u>	<u>Առդիտ չանցած</u>
Լրացուցիչ կապիտալ		
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ	(93,888)	(251,309)
Ստորադասված փոխառություն (ոչ ավել, քան հիմնական կապիտալի 50%-ը)	26,703,370	27,253,810
Ընդամենը լրացուցիչ կապիտալ	26,609,482	27,002,501
Ընդամենը կապիտալ	79,828,445	81,007,502
	<u>Առդիտ չանցած</u>	<u>Առդիտ չանցած</u>
Ընդամենը ռիսկով կշռված ակտիվներ	429,867,291	398,811,974
Ընդամենը կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցություն (ընդամենը կապիտալի հարաբերակցություն)	18.6%	20.2%

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:

	2016թ. հազ. դրամ	2015թ. հազ. դրամ
Պայմանագրային գումար		
Երաշխիքներ	11,882,724	11,611,167
Ակրեդիտիվներ	449,030	3,045,891
Վարկային քարտերի գծով պարտավորվածություններ	6,544,898	6,787,810
Վարկերի և վարկային գծերի գծով պարտավորվածություններ	8,946,424	5,459,585
Չօգտագործված օվերդրաֆտներ	3,614,650	5,355,413
	31,437,726	32,259,866

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

33. Գործառնական վարձակալություն

(ա) Վարձակալություն, որտեղ Բանկը հանդես է գալիս որպես վարձակալ

2016թ. մարտի 31-ի և 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ չխզվող գործառնական վարձակալության գծով վճարները հետևյալն են՝

	2016թ. հազ. դրամ	2015թ. հազ. դրամ
Մինչև մեկ տարի ժամկետով	2,002,246	1,809,340
Մեկից հինգ տարի ժամկետով	8,217,179	9,727,656
Ավելի քան հինգ տարի ժամկետով	7,711,903	6,709,069
	17,931,328	18,246,065

Բանկը վարձակալում է մի շարք տարածքներ և սարքավորումներ գործառնական վարձակալության պայմաններով: Վարձակալության սկզբնական ժամկետը սովորաբար կազմում է հինգից տաս տարի՝ այդ ժամկետից հետո վարձակալության պայմանագիրը նորացնելու հնարավորությամբ: Վարձավճարները սովորաբար բարձրացվում են տարեկան կտրվածքով՝ շուկայական դրույքներին համապատասխանելու համար: 2016թ. մարտի 31-ի դրությամբ գործառնական վարձակալությունը ներառում է կապակցված կողմի հանդեպ վարձակալություն, որը կազմում է 15,216,196 հազար ՀՀ դրամ և ենթակա չէ չեղարկման (2015թ.՝ 15,309,875 հազար ՀՀ դրամ):

34. Պայմանական դեպքեր

(ա) Ապահովագրություն

Հայաստանի Հանրապետությունում ապահովագրական համակարգը զարգացման փուլում է, և ապահովագրության շատ տեսակներ, որոնք լայնորեն տարածված են մյուս երկրներում, դեռ չեն կիրառվում Հայաստանում: Բանկն ապահովագրված է մինչև 6,521,734 հազար դրամի չափով՝ ապահովագրության յուրաքանչյուր տեսակի համար: Ապահովագրությունը ծածկում է Բանկի շենքերի և սարքավորումների, գործունեության ընդհատման և գույքին առնչվող երրորդ կողմերի նկատմամբ պարտավորությունները, որոնք կարող են առաջանալ Բանկի գույքի կամ գործունեության հետ կապված պատահարներից:

(բ) Դատական վարույթներ

Բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկը կարող է հանդես գալ որպես դատական վարույթների և հայցերի կողմ: 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:

35. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

(ա) Վերահսկողություն

Բանկի մայր կազմակերպությունն է Ամերիա Գրուպ (Սի-Ուայ) Լիմիթիդ-ը, որին պատկանում է Բանկի բաժնետիրական կապիտալի 79.3% -ը:

Բանկի վերջնական մայր կազմակերպությունն է «Ար Բեյ Վի Էֆ» ընտանեկան հիմնադրամը, որի վերահսկող անձը Ռուբեն Վարդանյանն է, իսկ վերջնական շահառուները՝ նրա ընտանիքի անդամները:

Մայր կազմակերպությունը չի ներկայացնում հանրությանը մատչելի ֆինանսական հաշվետվություններ:

(բ) Գործարքներ Տնօրենների խորհրդի և Տնօրինության հետ

Ստորև ներկայացված է աշխատակազմի գծով ծախսերում ներառված ընդհանուր վարձատրությունը:

	2016թ. հազ. դրամ	2015թ. հազ. դրամ
Աշխատակիցների կարճաժամկետ հատուցումներ	619,184	222,801

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 2016թ. մարտի 31-ի և 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	2016թ. հազ. դրամ	Միջին տոկոսադրույք, %	2015թ. հազ. դրամ	Միջին տոկոսադրույք, %
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն				
Հաճախորդներին տրված վարկեր	1,019,398	6.55%	957,650	6.4%
Այլ ակտիվներ	2,804	0.0%	1,771	0.0%
Ստացված ավանդներ	1,162,533	6.67%	1,139,953	6.8%
Երաշխիքներ	33,655	0.0%	33,863	0.0%

Ստորև ներկայացված են Տնօրենների խորհրդի և Տնօրինության անդամների հետ գործարքների գծով շահույթի կամ վնասի կազմում արտացոլված գումարները 2016թ. և 2015թ. համար:

	2016թ. հազ. դրամ	2015թ. հազ. դրամ
Շահույթ կամ վնաս		
Տոկոսային եկամուտ	16,291	10,372
Տոկոսային ծախս	(17,624)	(14,543)

(գ) Գործարքներ այլ կապակցված կողմերի հետ

Ստորև ներկայացված են այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2016թ. մարտի 31-ի դրությամբ, ինչպես նաև 2016թ. շահույթում կամ վնասում այդ գործարքների գծով արտացոլված գումարները:

	<i>Մայր կազմակերպություն</i>		<i>Նշանակալից Մասնակցությամբ բաժնետեր</i>		<i>Մայր կազմակերպության այլ դուստր կազմակերպություններ</i>		<i>Այլ</i>		<i>Ընդամենը հազ. դրամ</i>
	<i>Միջին տոկոս ադր. %</i>		<i>Միջին տոկոս ադր. %</i>		<i>Միջին տոկոսադր. %</i>		<i>Միջին տոկոս ադր. %</i>		
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>%</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>%</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>%</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>%</i>	
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն									
ԱԿՏԻՎՆԵՐ									
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	299,184	-	299,184
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	-	-	658,345	12.0%	-	-	-	-	658,345
Հաճախորդներին տրված վարկեր	-	-	-	-	-	-	30,922,025	13.4%	30,922,025
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	-	-	1,020,649	12.0%	-	-	-	-	1,020,649
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ									
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	-	-	-	-	-	-	303,722	-	303,722
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ									
- Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ	52,296	0%	688	0%	321,530	0%	4,231,939	0%	4,606,453
- Ժամկետային ավանդներ	1,930,507	2.9%	-	-	1,897,039	3.9%	28,768,249	12.8%	32,595,795
Ստորադրաս փոխառություն	-	-	-	-	-	-	5,795,428	6.0%	5,795,428
Այլ փոխառություն	-	-	12,333,713	12.7%	-	-	-	-	12,333,713
Այլ պարտավորություններ	-	-	16,249	0%	-	-	-	-	16,249
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չճանաչված միավորներ									
Ստացված երաշխիքներ	-	-	4,458,184	-	-	-	-	-	4,458,184
Տրված երաշխիքներ	-	-	-	-	-	-	19,126	-	19,126
Վարկերի, վարկային գծերի և օվերդրաֆտների չօգտագործած մասեր	-	-	961,580	-	-	-	-	-	961,580
Շահույթ (վնաս)									
Տոկոսային եկամուտ	-	-	-	-	-	-	994,393	-	994,393
Տոկոսային ծախս	(7,462)	-	(346,395)	-	(21,775)	-	(977,666)	-	(1,353,298)

Ստորև ներկայացված են այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, ինչպես նաև 2015թ. շահույթում կամ վնասում այդ գործարքների գծով արտացոլված գումարները:

	Մայր կազմակերպություն		Նշանակալի ազդեցություն ունեցող բաժնետերեր		Մայր կազմակերպության դուստր կազմակերպություններ		Ընդհանուր հսկողության տակ գտնվող ընկերություններ և այլ կապակցված կողմեր		Ընդամենը
	Միջին տոկոսա-հազ. դրամ դրույք, %	հազ. դրամ	Միջին տոկոսա-հազ. դրամ դրույք, %	հազ. դրամ	Միջին տոկոսա-հազ. դրամ դրույք, %	հազ. դրամ	Միջին տոկոսա-հազ. դրամ դրույք, %	հազ. դրամ	
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն									
Ակտիվներ									
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-	-	-	465,960	-	465,960
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	-	-	678,138	12.0%	-	-	-	-	678,138
Հաճախորդներին տրված վարկեր	-	-	-	-	-	-	27,776,910	14.0%	27,776,910
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	-	-	1,051,056	12.0%	-	-	-	-	1,051,056
Պարտավորություններ									
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-	-	-	473,034	-	473,034
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ									
- Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ	2,020,704	0.0%	1,444	0.0%	84,166	0.0%	3,667,836	0.0%	5,774,150
- Ժամկետային ավանդներ	-	-	-	-	2,916,150	3.5%	28,580,396	12.8%	31,496,546
Ստորադաս փոխառություններ	-	-	-	-	-	-	5,932,070	6.0%	5,932,070
Այլ պարտավորություններ	-	-	9,796,186	13.2%	-	-	-	-	9,796,186
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չճանաչված միավորներ									
Կապակցված կողմերից ստացված երաշխիքներ	-	-	8,740,522	-	-	-	-	0.0%	8,740,522
Տրված երաշխիքներ	-	-	-	-	-	-	18,504	0.0%	18,504
Չօգտագործված վարկային գծեր			967,500				-		967,500
Շահույթ (վնաս)									
Տոկոսային եկամուտ	-	-	-	-	-	-	48,848	-	48,848
Տոկոսային ծախս	-	-	-	-	-	-	(97,077)	-	(97,077)

36. Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ. իրական արժեք և հաշվապահական հաշվառման դասակարգում

(ա) Հաշվապահական հաշվառման դասակարգում և իրական արժեք

Իրական արժեքի այս գնահատականի նպատակն է ներկայացնել այն մոտավոր գինը, որը շուկայի մասնակիցների միջև սովորական գործարքում կստացվեր ակտիվի վաճառքից կամ կվճարվեր պարտավորության փոխանցման դիմաց գնահատման ժամանակաշրջանի դրությամբ: Այնուամենայնիվ, հաշվի առնելով անորոշությունները և կողմնակալ դատողությունները, իրական արժեքը չպետք է դիտվի որպես իրացման գին՝ անմիջապես ակտիվների վաճառքի կամ պարտավորությունների մարման ժամանակ:

Գնահատման մեթոդները ներառում են զուտ ներկա արժեքի և դրամական միջոցների զեղչված հոսքերի մոդելները, համեմատությունը մմանատիպ գործիքների հետ, որոնց համար առկա են շուկայական դիտարկելի տվյալներ և այլ գնահատման մոդելներ: Գնահատման մեթոդներում օգտագործվող ենթադրություններն ու տվյալները ընդգրկում են ոչ ռիսկային և բազիսային տոկոսադրույքներ, վարկային սփրեդեր և այլ ցուցանիշներ, որոնք օգտագործվում են զեղչային դրույքների, պարտատոմսերի գների, արտարժույթի փոխարժեքի, պարտատոմսերի ինդեքսների գների չափման մեջ: Գնահատման մեթոդների նպատակն է հասնել հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ ֆինանսական գործիքի գինը արտացոլող այն իրական արժեքի որոշմանը, որը կորոշվեր անկախ գործող շուկայի մասնակիցների կողմից:

Ավելի տարածված և պարզ ֆինանսական գործիքների, ինչպես, օրինակ՝ տոկոսադրույքի և արժութային սվոպերի իրական արժեքները որոշելու համար Բանկը օգտագործում է լայնորեն ճանաչված գնահատման մոդելներ, որոնք օգտագործում են միայն դիտարկելի շուկայական տեղեկատվությունը և չեն պահանջում դեկավարության լայն դատողություններ և գնահատումներ: Դիտարկելի գներն ու մոդելների տվյալները սովորաբար հասանելի են ցուցակված պարտատոմսերի և արժեթղթերի, բորսաներում շրջանառվող ածանցյալ գործիքների համար, ինչպիսիք են տոկոսադրույքի սվոպերը:

Բոլոր ֆինանսական գործիքների գնահատված իրական արժեքները, բացառությամբ վաճառքի համար մատչելի չգնանշվող բաժնային արժեթղթերի և ներքևի աղյուսակում բացահայտված ֆինանսական գործիքների, մոտավորապես հավասար են դրանց հաշվեկշռային արժեքներին: 2016թ.-ի մարտի 31-ի դրությամբ 106,458 հազար դրամ (2015 դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 106,458 հազար դրամ) հաշվեկշռային արժեքով վաճառքի համար մատչելի չգնանշվող բաժնային արժեթղթերի իրական արժեքը չի կարող որոշվել:

(բ) Իրական արժեքի հիերարխիա

Բանկն օգտագործում է ֆինանսական գործիքների իրական արժեքների բացահայտման և գնահատման մեթոդների հետևյալ հիերարխիկ կառուցվածքը, որն արտացոլում է չափումների կատարման ժամանակ օգտագործված ելակետային տվյալների նշանակալիությունը:

- 1-ին մակարդակ. ակտիվ շուկաներում համանման ակտիվների կամ պարտավորությունների գնանշումներ (շճշգրտված):
- 2-րդ մակարդակ. 1-ին մակարդակում ներառված գնանշվող գներից տարբեր ելակետային տվյալներ, որոնք դիտարկելի են ուղղակիորեն (այսինքն՝ որպես գներ) կամ անուղղակիորեն (այսինքն՝ գների հիման վրա ստացվող): Այս մակարդակը ներառում է այն գործիքները, որոնց գնահատման համար կիրառվել է հետևյալը՝ գնանշվող գները նմանատիպ գործիքների համար ակտիվ շուկայում, գնանշվող գները նույն կամ նմանատիպ գործիքների համար ակտիվ չհամարվող շուկաներում, կամ գնահատման այլ մեթոդ, որտեղ բոլոր նշանակալի ելակետային տվյալներն ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն դիտարկելի են շուկայական տվյալներից:
- 3-րդ մակարդակ. ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներ: Այս մակարդակը ներառում է բոլոր այն գործիքները, որոնք գնահատվում են դիտարկելի տվյալների վրա չհիմնված ելակետային տվյալներից ելնելով, իսկ ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներն էական ազդեցություն ունեն գործիքի գնահատման վրա: Այս դասակարգը ներառում է այն գործիքները, որոնք գնահատվում են նմանատիպ գործիքների համար գնանշվող գների հիման վրա, որոնց գծով պահանջվում են նշանակալի դիտարկելի ճշգրտումներ կամ ենթադրություններ՝ գործիքների միջև տարբերություններն արտացոլելու նպատակով:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2016թ.-ի մարտի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների վերլուծությունը՝ իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան մակարդակների կտրվածքով: Գումարները հիմնված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված արժեքների վրա:

<i>(հազ. դրամ)</i>	<i>1-ին մակարդակ</i>	<i>2-րդ մակարդակ</i>	<i>Ընդամենը</i>
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ			
- Ածանցյալ ակտիվներ	-	321,095	321,095
- Ածանցյալ պարտավորություններ	-	(488,712)	(488,712)
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ			
- Պարտքային գործիքներ	-	10,521,541	10,521,541
	-	10,353,924	10,353,924

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2015թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների վերլուծությունը՝ իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան մակարդակների կտրվածքով: Գումարները հիմնված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված արժեքների վրա:

<i>(հազ. դրամ)</i>	<i>1-ին մակարդակ</i>	<i>2-րդ մակարդակ</i>	<i>Ընդամենը</i>
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ			
- Պարտքային գործիքներ	-	465,303	465,303
- Ածանցյալ պարտավորություններ	-	(582,560)	(582,560)

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
 2016թ. առաջին եռամսյակի համար
 ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

<i>(հազ. դրամ)</i>	<i>1-ին մակարդակ</i>	<i>2-րդ մակարդակ</i>	<i>Ընդամենը</i>
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ			
- Պարտքային գործիքներ	–	10,172,143	10,172,143
	–	10,054,886	10,054,886

2016թ. մարտի 31-ի դրությամբ այն ֆինանսական գործիքները, որոնք չեն չափվում իրական արժեքով, սակայն որոնց համար իրական արժեքը բացահայտվում է, ներկայացված են իրական արժեքի հիերարխիայի 2-րդ մակարդակում:



ՔԱՂՎԱԾՔ

**«ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ ՏՆՕՐԵՆՆԵՐԻ ԽՈՐՀՐԴԻ ԱՐՏԱՀԵՐԹ ՆԻՍԻ
ԹԻՎ 02-1/16 Ա Ր Զ Ա Ն Ա Գ Ր ՈՒ Թ Յ ՈՒ Ն Ի Ց**

ք. Երևան

25.03.2016թ.

Նիստն անցկացվել է 2016թ. մարտի 25-ին, հեռակա /հարցմամբ/՝ ավտոմատացված էլեկտրոնային համակարգի /պորտալի/ միջոցով, Երևանի ժամանակով ժամը 11.00-ին:

Մասնակցել են՝
Տնօրենների խորհրդի նախագահ՝ Անդրեյ Մկրտչյանը,
Տնօրենների խորհրդի անդամներ՝ Ռուբեն Վարդանյանը, Գոռ Նահապետյանը, Նուբար Աֆեյանը, Ռոբերտ Բրենդեն ֆոն Ռեկովսկին:
Քվորումն ապահովված է:

Մասնակցել են՝
Տնօրինության նախագահ-Գլխավոր տնօրեն Արտակ Հանեսյանը՝ խորհրդակցական ձայնի իրավունքով,
Ներդրումային բանկային գործառնությունների գծով տնօրեն Առնո Մոսիկյանը:

Օրակարգում ընդգրկված 1-ին հարցը. «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ կորպորատիվ արտարժույթային պարտատոմսերի թողարկման և տեղաբաշխման պայմանները

Բանկի կանոնադրության 7.2.2 կետի «ժգ» ենթակետի համաձայն՝ Բանկի պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի տեղաբաշխման մասին որոշման ընդունումը վերապահված է Բանկի Տնօրենների Խորհրդին:

Հաշվի առնելով վերոգրյալը, Բանկի կողմից կորպորատիվ արտարժույթային պարտատոմսեր թողարկելու և տեղաբաշխելու առաջարկը և պայմանները Բանկի Ակտիվների և պասիվների կառավարման կոմիտեի 19.02.2016թ. կայացված որոշմամբ, ինչպես նաև Բանկի Տնօրինության 02.03.2016թ. թիվ 04/08/16 որոշմամբ հավանության արժանանալուց հետո ներկայացվել է Բանկի Տնօրենների Խորհրդի հաստատմանը:

Քվեարկության դրվեց օրակարգի 1-ին հարցը:

Քվեարկության արդյունքները. Անդրեյ Մկրտչյան – կողմ, Ռուբեն Վարդանյան - կողմ, Գոռ Նահապետյան - կողմ, Նուբար Աֆեյան – կողմ, Ռոբերտ Բրենդեն ֆոն Ռեկովսկի-կողմ:
Ընդամենը՝ կողմ – 5, դեմ – 0, ձեռնպահ – 0:

Որոշեցին. (Որոշում թիվ 02-1/16/01)

1. Հաստատվել «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ կորպորատիվ արտարժույթային պարտատոմսերի թողարկումն ու տեղաբաշխումը հետևյալ պայմաններով.

- արժեթղթերի թողարկող՝ «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ,
- արժեթղթերի տեսակ՝ ոչ փոխարկելի, արժեկտրոնային, անվանական պարտատոմսեր,
- արժեթղթերի թողարկման ծավալ՝ 15.0 (տասնհինգ) միլիոն ԱՄՆ դոլար,

- արժեթղթերի թողարկման նպատակ՝ ֆինանսավորման աղբյուրների տարատեսականացում (դիվերսիֆիկացիա), «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ հաշվեկշռի պասիվային մասի ծախսատարության նվազեցում, արտարժույթային պարտավորությունների ներգրավման հետ կապված պահուստավորման ծախսի նվազեցում, հնարավոր ավանդատուների բազայի ընդլայնում և տարատեսականացում (դիվերսիֆիկացիա), նախքան «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ առաջնային հանրային տեղաբաշխումը (IPO) Լոնդոնի Ֆոնդային Բորսա և/կամ ՆԱՄԴԱՔ Օ Էմ Էքս Արմենիա հարթակներում հնարավոր ներդրողներին «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ ներդրումային գործիքների հետ ծանոթացում, «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ վարկային ռիսկի վերաբերյալ տեղեկատվության տարածում ներդրողների լայն շրջանակում,
- արժեթղթերի թողարկման կառուցվածք՝ արժեկտրոնային, անվանական պարտատոմսեր, որոնց շրջանառության ժամկետը սահմանել 27 (քսանյոթ) ամիս,
- արժեթղթերի անվանական արժեք՝ 100 (մեկ հարյուր) ԱՄՆ դոլար.
- արժեթղթերի թողարկվող պարտատոմսերի քանակ՝ 150,000 (մեկ հարյուր հիսուն հազար) հատ,
- արժեկտրոնի (տոկոսների) առավելագույն եկամտաբերություն՝ 6.75% (վեց ամբողջ յոթանասունհինգ հարյուրերորդական տոկոս),
- արժեկտրոնի (տոկոսների) հաշվարկման մոտեցում՝ փաստացի օրեր արժեկտրոնի փուլի ընթացքում/Փաստացի օրեր տարվա ընթացքում (Actual/Actual),
- արժեկտրոնի (տոկոսների) վճարման պարբերություն՝ եռամսյակային,
- արժեթղթերի վաղաժամկետ մարման հնարավորություն՝ չի նախատեսվում,
- վարկային ռիսկի բարելավումներ (credit risk enhancement)՝ չեն առաջարկվում,
- մեկ ներդրողի կողմից ձեռքբերման սահմանափակում՝ առաջնային տեղաբաշխման ընթացքում մեկ ներդրողի կողմից ձեռք բերման առավելագույն քանակ՝ 30,000 (երեսուն հազար) հատ, նվազագույն քանակը՝ 10 (տաս) հատ,
- տեղաբաշխողների սինդիկատի ստեղծում՝ բանակցելի, ներդրումային ընկերությունների կողմից նման հետաքրքրվածություն ստանալու պարագայում,
- առաջնային տեղաբաշխման հարթակ՝ «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ,
- առաջնային տեղաբաշխման և դրա ավարտի ժամկետ՝ 2016թ. մայիս – հունիս ամիսների ընթացքում, մինչև 2016թ. հուլիսի 1-ը,
- մինչև սույն որոշմամբ սահմանված առաջնային տեղաբաշխման ավարտը՝ 2016թ. հուլիսի 1-ը չտեղաբաշխված պարտատոմսերի առաջնային տեղաբաշխման ժամկետը կարող է երկարաձգվել Տնօրինության որոշմամբ նույն պայմաններով, եթե Տնօրենների Խորհրդի կողմից չի կայացվել որոշում այդ պարտատոմսերի տեղաբաշխման պայմանների փոփոխության կամ դրանք մարելու վերաբերյալ շուկայի ստեղծում (մարքեթ մեյքինգ)՝ պայմանագրային հիմունքներով բանակցել լիցենզավորված կայուն բանկերի կողմից նման հետաքրքրվածություն ստանալու պարագայում,
- «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ կողմից շուկայի ստեղծում (մարքեթ մեյքինգ)՝ չիրապարակվող, սահմանափակ՝ համաձայն «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ ներքին իրավական ակտերի և համապատասխան ոլորտը կարգավորող իրավական ակտերի,
- վճարային գործակալ՝ երրորդ անձի (գործակալի) ներգրավում չի նախատեսվում, վճարումները կատարելու է «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ն,
- տեղաբաշխման գործընթացի հետ կապված մարքեթինգային ծախսեր՝ առավելագույնը՝ 12,000,000 (տասներկու միլիոն) ՀՀ դրամ՝ «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ

Ներդրումային բանկային գործառնությունների դեպարտամենտի տնօրենի հաստատման հիման վրա:

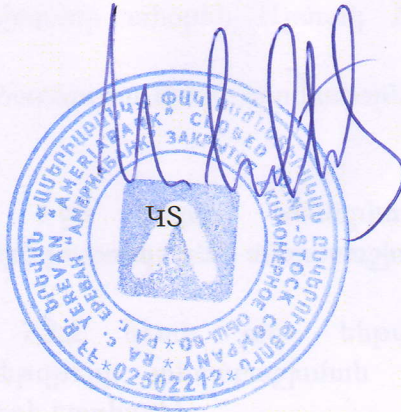
2. Հանձարարել «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ Գլխավոր տնօրենին՝

- մինչև սույն թվականի ապրիլի 1-ը ավարտել պարտատոմսերի թողարկման ու տեղաբաշխման հրապարակային առաջարկի ազդագրի գրանցում ՀՀ կենտրոնական բանկում սույն որոշմամբ հաստատված պայմաններով:
- մինչև սույն թվականի ապրիլի 11-ը սկսել պարտատոմսերի տեղաբաշխումը՝ սույն որոշմամբ հաստատված պայմաններով:
- 2016 թվականի ընթացքում նախապատրաստել ՀՀ դրամով պարտատոմսերի թողարկում արտարժույթով թողարկված պարտատոմսերի անվանական ծավալից ոչ ավել քան 10% ծավալով:

3. Սույն որոշումը ներդրողների (պարտատոմսերը ձեռքբերողների համար) համար իրավունքներ և Բանկի համար վերջիններիս նկատմամբ պարտավորություններ չի առաջացնում:

Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում ընդունման պահից:

Տնօրենության նախագահ-
Գլխավոր տնօրեն՝



Արտակ Հանեայան

ՔԱՂՎԱԾՔ**N 03/16 Ա Ր Ձ Ա Ն Ա Գ Ր ՈՒ Թ Յ ՈՒ Ն Ի Ց****«ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ ՏՆՕՐԵՆՆԵՐԻ ԽՈՐՀՐԴԻ ՀԵՐԹԱԿԱՆ ՆԻՍՏԻ**

ք. Երևան

08.04.2016թ.

Նիստն անցկացվել է 2016թ. ապրիլի 8-ին, հեռախոսային կոնֆերանսի միջոցով, Երևանի ժամանակով ժամը 11.00 - 12.00:

Բանկի Տնօրենների Խորհրդի կանոնակարգի 6.5 կետի համաձայն՝ Տնօրենների Խորհրդի 2016թ. թիվ 03/16 հերթական առաջին նիստը պետք է գումարվեր 2016թ. ապրիլի 4-ին, իսկ տվյալ օրվա դրությամբ՝ հաշվի առնելով կանոնակարգով սահմանված ժամկետները, Տնօրենների Խորհրդի նիստի օրակարգ չի ձևավորվել, Բանկի Տնօրենների Խորհրդի նախագահի առաջարկով 2016թ. թիվ 03/16 հերթական նիստի գումարման օրը տեղափոխվել է ա.թ. ապրիլի 8-ին:

Մասնակցել են՝

Տնօրենների խորհրդի նախագահ՝ Անդրեյ Մկրտչյանը,

Տնօրենների խորհրդի անդամներ՝ Ռուբեն Վարդանյանը, Գոռ Նահապետյանը, Նուբար Աֆեյանը, Ռոբերտ Բրենդեն ֆոն Ռեկովսկի:

Քվորումն ապահովված է:

Մասնակցել են՝

Տնօրինության նախագահ-Գլխավոր տնօրենի ժ/պ Տիգրան Ջրբաշյան՝ խորհրդակցական ձայնի իրավունքով,

Ներքին աուդիտի ծառայության ղեկավար Նորայր Մելոյանը՝ Ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ստուգման զեկույցների մասով:

Օրակարգում ընդգրկված 17-րդ հարց. «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ պարտատոմսերի թողարկումը

Բանկի կանոնադրության 7.2.2 կետի «ժգ» ենթակետի համաձայն՝ Բանկի պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի տեղաբաշխման մասին որոշման ընդունումը վերապահված է Բանկի Տնօրենների Խորհրդին:

Տնօրենների խորհրդի 25.03.2016թ. որոշմամբ հանձնարարվել է Տնօրինության նախագահ-գլխավոր տնօրեն՝ Արտակ Հանեայանին, 2016 թվականի ընթացքում նախապատրաստել ՀՀ դրամով պարտատոմսերի թողարկում արտարժույթով թողարկված պարտատոմսերի անվանական ծավալից ոչ ավել քան 10% ծավալով:

Հարցի քննարկման արդյունքում, առաջարկվեց թողարկման ծավալը սահմանել հենց 10%:

Քվեարկության դրվեց օրակարգի 17-րդ հարցը:

Քվեարկության արդյունքները. Անդրեյ Մկրտչյան – կողմ, Ռուբեն Վարդանյան - կողմ, Գոռ Նահապետյան - կողմ, Նուբար Աֆեյան – կողմ, Ռոբերտ Բրենդեն ֆոն Ռեկովսկի-կողմ: Ընդամենը՝ կողմ – 5, դեմ – 0, ձեռնպահ – 0:

Որոշեցին. (Որոշում թիվ 03/16/17)

1. Թողարկել «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ կողմից 2016 թվականին արտարժույթով թողարկված պարտատոմսերի անվանական ծավալի առնվազն 10% չափով դրամային անվանական, արժեկտրոնային ոչ փաստաթղթային պարտատոմսեր (այսուհետ՝ «Պարտատոմսեր»)։

2. Պարտատոմսերի տեղաբաշխման կարգն ու պայմանները, ներառյալ՝ առաջարկի ծրագրից բխող հետագա կարգավորումները, հաստատված համարել համաձայն Տնօրինության կողմից առաջադրված և հաստատված պայմանների։

3. «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ Տնօրենների խորհրդի 25.03.2016թ. արտահերթ նիստի թիվ 02-1/16 /01 որոշման 3-րդ կետը ամբողջությամբ հանել, այն է. «Սույն որոշումը ներդրողների (պարտատոմսերը ձեռքբերողների համար) համար իրավունքներ և Բանկի համար վերջիններիս նկատմամբ պարտավորություններ չի առաջացնում»։

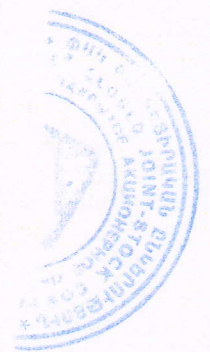
Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում ընդունման պահից։

Քաղվածքը տրամադրվել է 14.04.2016թ.։

**Տնօրինության նախագահ-
Գլխավոր տնօրեն՝**



Արտակ Հանեսյան



ՔԱՂՎԱԾՔ

ԱՐՁԱՆԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ N 78

«ԱՍԵՐԻԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ ՏՆՕՐԻՆՈՒԹՅԱՆ ՀԵՌԱԿԱ ՆԻՍՏԻ

ք. Երևան

30 Մայիսի, 2016թ.

Մասնակցել են՝

Տնօրինության անդամներ՝

Ա. Հանեսյան՝	Տնօրինության նախագահ- գլխավոր տնօրեն
Ա. Բարսեղյան՝	Ռիսկերի կառավարման կենտրոնի ղեկավար
Ա. Բաբայան՝	Առևտրային գործառնությունների գծով տնօրեն
Ա. Բարսեղյան՝	Մանրածախ գործառնությունների գծով տնօրեն
Գ. Սահակյան՝	Կորպորատիվ հաճախորդների գծով տնօրեն
Գ. Թառուվյան՝	Տնօրինության նախագահ- գլխավոր տնօրեն
Ս. Աղաբաբյան՝	Անվտանգության ծառայության ղեկավար
Հ. Թորոյան՝	Զարգացման գծով տնօրենի ժ/պ
Գ. Խաչատրյան՝	Գլխավոր հաշվապահ

Ընդամենը՝ 9 ձայն

Քվորումն ապահովված է:



Օրակարգի առաջին հարց. «ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ-Ի ԿՈՂՄԻՑ ԻՐ ՍԵՓԱԿԱՆ ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ՀՀ ԴՐԱՄԱՅԻՆ ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻ ԹՈՂԱՐԿՄԱՆ ԵՎ ՏԵՂԱԲԱՇԽՄԱՆ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐԸ

Ներկայացրեց՝ Առնո Մոսիկյանը

Հիմք ընդունելով «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) Կանոնադրության 7.2.2 կետի ժգ) ենթակետը (այն է՝ Բանկի պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի տեղաբաշխման մասին որոշման ընդունումը վերապահված է Բանկի Տնօրենների որհրդին) և 7.3.10 ե) ենթակետը (այն է՝ Բանկի ակտիվների և պասիվների կառավարման իրականացումը վերապահված է Բանկի Տնօրինությանը), Բանկի Տնօրենների խորհրդի սույն թվականի մարտի 25-ի թիվ 02-1/16-01 որոշման 2-րդ կետի 3-րդ ենթակետը, 08.04.2016թ. թիվ 03/16/17 որոշումը, ղեկավարվելով Բանկի կանոնադրությամբ և ՀՀ օրենսդրությամբ՝ Տնօրինություն՝

Հարցը դրեց քվեարկության՝

- Արտակ Հանեսյան – կողմ
- Անդրանիկ Բարսեղյան – կողմ
- Արթուր Բաբայան – կողմ
- Արման Բարսեղյան – կողմ
- Գագիկ Սահակյան – կողմ
- Գևորգ Թառումյան – կողմ
- Հովհաննես Թորոյան – կողմ
- Սամվել Աղաբաբյան – կողմ
- Գոհար Խաչատրյան – կողմ

Ընդամենը՝ կողմ – 9, դեմ – 0, ձեռնպահ – 0, չի մասնակցել – 0

Որոշեց՝ (Որոշում թիվ 01/78/16)

1. Հաստատել Բանկի կողմից ՀՀ դրամով արտահայտված պարտատոմսերի թողարկման և տեղաբաշխման 2016 թվականի ծրագրի առաջարկի հետևյալ պայմանները՝
 - Արժեթղթերի տեսակը՝ ոչ փոխարկելի, արժեկտրոնային, անվանական պարտատոմսեր.
 - Թողարկման ծավալը՝ մինչև թողարկման պահը Բանկի կողմից նախկինում թողարկված և շրջանառության մեջ գտնվող արտարժույթային պարտատոմսերի ընդհանուր անվանական ծավալի առնվազն 10% (տաս) տոկոսը.
 - Թողարկման նպատակը՝ ֆինանսավորման աղբյուրների տարատեսականացում (դիվերսիֆիկացիա), բանկի հաշվեկշռի պասիվային մասի ծախսատարության նվազեցում, արտարժույթային պարտավորությունների ներգրավման հետ կապված պահուստավորման ծախսի նվազեցում, հնարավոր ավանդատուների բազայի ընդլայնում և տարատեսականացում (դիվերսիֆիկացիա), նախքան Բանկի առաջնային հանրային տեղաբաշխումը (IPO) Լոնդոնի Ֆոնդային Բորսա և/կամ ՆԱՄԴԱՔ Օ Էմ Էքս Արմենիա հարթակներում հնարավոր ներդրողներին Բանկի ներդրումային գործիքների հետ ծանոթացում, Բանկի վարկային ռիսկի վերաբերյալ տեղեկատվության տարածում ներդրողների լայն շրջանակում.
 - Թողարկման կառուցվածքը՝ առնվազն մեկ թողարկում ու տեղաբաշխում Թողարկման ծավալի չափով, ընդ որում Թողարկման ծավալի պահպանմամբ Բանկը կարող իրականացնել թողարկված պարտատոմսերի մի քանի տեղաբաշխում՝ համաձայն Բանկի Տնօրինության որոշման.

- Պարտատոմսերի ժամկետայնությունը՝ ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխումից առնվազն 10 (տաս) աշխատանքային օր առաջ.
- Պարտատոմսի անվանական արժեքը՝ 100,000 (մեկ հարյուր հազար) ՀՀ դրամ.
- Թողարկվող պարտատոմսերի քանակը՝ հավասար է Թողարկման ծավալի և Պարտատոմսի անվանական արժեքի հարաբերությանը.
- Արժեկտրոնի (տոկոսների) առավելագույն եկամտաբերություն՝ ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխումից առնվազն 10 (տասն) աշխատանքային օր առաջ.
- Արժեկտրոնի (տոկոսների) հաշվարկման մոտեցում՝ Փաստացի օրեր արժեկտրոնի փուլի ընթացքում/Փաստացի օրեր տարվա ընթացքում (Actual/Actual).
- Արժեկտրոնի (տոկոսների) վճարման պարբերություն՝ եռամսյակային.
- Վաղաժամկետ մարման հնարավորություն՝ չի նախատեսվում.
- Վարկային ռիսկի բարելավումներ (credit risk enhancement)՝ չի նախատեսվում.
- Մեկ ներդրողի կողմից ձեռքբերման սահմանափակումները՝ չի նախատեսվում.
- Տեղաբաշխողների սինդիկատի ստեղծում՝ բանակցելի, ներդրումային ընկերությունների կողմից նման հետաքրքրվածություն ստանալու պարագայում.
- Առաջնային տեղաբաշխման սկիզբը և ավարտը՝ սահմանվում է Բանկի Տնօրինության կողմից, ընդ որում.
 - Սկիզբը՝ պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթիվը պետք է լինի տեղաբաշխումից առնվազն 10 (տասն) աշխատանքային օր առաջ,

ՀՀ ԲԱՆԿ
 ԱՄՎ
 212

○ Ավարտը՝ պարտատոմսերի տեղաբաշխման արարտը որոշող ամսաթիվը պետք է լինի ոչ ուշ քան մինչև սույն թվականի դեկտեմբերի 31-ը,

- Շուկայի ստեղծում (մարքեթ մեյքինգ)՝ պարտադիր՝ բանակցելով ներդրումային ընկերությունների և լիցենզավորված բանկերի հետ և կնքելով համապատասխան պայմանագիր մինչև տեղաբաշխման ավարտը.
- Վճարային գործակալ՝ երրորդ անձի (գործակալի) ներգրավում չի նախատեսվում, վճարումները կատարելու է Բանկը.
- Տեղաբաշխման գործընթացի հետ կապված մարկետինգային ծախսեր՝ առավելագույնը՝ 3,000,000 (երեք միլիոն ՀՀ դրամ), որը ենթակա է հաստատման Ներդրումային Բանկային գործառնությունների դեպարտամենտի տնօրենի կողմից:

2. Հանձարարել Ներդրումային Բանկային գործառնությունների դեպարտամենտի ղեկավարին՝

- մինչև սույն թվականի հունիսի 10-ը ավարտել Ծրագրային ազդագրի գրանցումը ՀՀ ԿԲ-ում՝ Տնօրինության կողմից հաստատված պայմաններով:
- պարտատոմսերի տեղաբաշխումից հետո 10 (տաս) աշխատանքային օր ժամկետում դիմել ՀՀ ԿԲ և կարգավորվող շուկայի օպերատորին պարտատոմսերի ցուցակման ու առևտրին թույլատվություն ստանալու համար:

3. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում ստորագրման պահից:

Անդամներ՝

Քարտուղար՝



[Handwritten signature]

Արտակ Հանեսյան

Նելլի Մանուկյան