

# ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳՐԻ ԼՐԱՅՈՒՄ



«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ  
Թողարկողի ֆիրմային անվանումը

փակ բաժնետիրական ընկերություն  
Կազմակերպա-իրավական ձևը

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

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ  
Գլխավոր տեղաբաշխողի անվանումը

փակ բաժնետիրական ընկերություն  
Կազմակերպա-իրավական ձևը

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

---

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

---

Արժեթղթերի տեսակը՝	անվանական, արժեկտրոնային պարտատոմս
Արժեթղթերի ձևը՝	ոչ փաստաթղթային
Արժեթղթերի քանակը՝	համապատասխան Թողարկման ծավալի ու անվանական արժեքի
Արժեթղթերի անվանական արժեքը՝	100,000 (մեկ հարյուր հազար) ՀՀ դրամ, 100 (մեկ հարյուր) ԱՄՆ դոլար, 100 (մեկ հարյուր) եվրո
Արժեթղթերի թողարկման ծավալը՝	60 (վաթսուն) մլրդ՝ դրամային արտահայտությամբ, որից 30 (երեսուն) մլրդ-ը՝ ՀՀ դրամով, իսկ մնացած 30 (երեսուն) մլրդ-ը՝ արտարժույթով ելթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 5 (հինգ) աշխատանքային օր առաջ
Արժեկտրոնը՝	ելթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 5 (հինգ) աշխատանքային օր առաջ
Շրջանառության ժամկետը՝	ելթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 5 (հինգ) աշխատանքային օր առաջ

## **ԲՈՎԱՆԴԱԿՈՒԹՅՈՒՆ**

<b>ՄԱՍ 1 ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԻՆՔ</b>	<b>3</b>
<b>ՄԱՍ 2 ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹ</b>	<b>5</b>
2.1 Տեղեկատվություն Բանկի և նրա գործունեության վերաբերյալ	5
2.2 Թողարկողին և պարտատոմսերին առնչվող ռիսկեր	9
2.3 Բանկի զարգացման միտումները	12
2.4 Աուդիտն իրականացնող անձինք և խորհրդատուներ	12
2.5 Ղեկավարությունը և բաժնետերերը	12
2.6 Պարտատոմսերի հիմնական տվյալները	15
2.7 Պարտատոմսերի առաջարկի ծրագրի համակողմանի նկարագիրը	16
2.8 Վերջնական պայմանների հրապարակման ձևը	17
2.9 Ամփոփ ֆինանսական տվյալներ	17
<b>ՄԱՍ 4 ԲԱՆԿԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ</b>	<b>79</b>

# ՄԱՍ 1 ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԻՆՔ

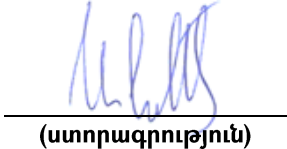
«Մենք՝ ստորագրող անձինք, հավաստիացնում ենք, որ գործադրել ենք բոլոր ողջամիտ ջանքերը, որպեսզի պարզենք ազդագրում ներառված տեղեկությունների ճշգրիտ և լիարժեք լինելը: Ըստ այդմ, մենք հավաստիացնում ենք, որ մեր լավագույն տեղեկացվածության համաձայն ազդագրում ներառված տեղեկությունները ճշգրիտ և լիարժեք են, չեն պարունակում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

Ստորագրող անձինք՝

<u>Անդրեյ Մկրտչյան</u> (անուն, ազգանուն)	<u>Խորհրդի նախագահ</u> (պաշտոն)	<u>(ստորագրություն)</u>	<u>(ամսաթիվ)</u>
<u>Ռիչարդ Օզոն</u> (անուն, ազգանուն)	<u>Խորհրդի անկախ անդամ</u> (պաշտոն)	<u>(ստորագրություն)</u>	<u>(ամսաթիվ)</u>
<u>Տիգրան Դավթյան</u> (անուն, ազգանուն)	<u>Խորհրդի անկախ անդամ</u> (պաշտոն)	<u>(ստորագրություն)</u>	<u>(ամսաթիվ)</u>
<u>Ռոբերտ Ֆոն Ռեկովսկի</u> (անուն, ազգանուն)	<u>Խորհրդի անկախ անդամ</u> (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	03/11/2022 (ամսաթիվ)
<u>Լինդսի Ֆորբս</u> (անուն, ազգանուն)	<u>Խորհրդի անդամ</u> (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	03/11/2022 (ամսաթիվ)
<u>Ֆիլիպ Լինչ</u> (անուն, ազգանուն)	<u>Խորհրդի անկախ անդամ</u> (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	03/11/2022 (ամսաթիվ)
<u>Կախաբեր Կիկնավելիձե</u> (անուն, ազգանուն)	<u>Խորհրդի անկախ անդամ</u> (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	03/11/2022 (ամսաթիվ)

<b>Արտակ Հանեսյան</b> (անուն, ազգանուն)	<i>Տնօրինության նախագահ, Գլխավոր տնօրեն</i> (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	31.10.2022 (ամսաթիվ)
<b>Հովհաննես Թորոյան</b> (անուն, ազգանուն)	<i>Տնօրինության անդամի ժ/պ, Ֆինանսական գծով տնօրեն</i> (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	31.10.2022 (ամսաթիվ)
<b>Գագիկ Սահակյան</b> (անուն, ազգանուն)	<i>Տնօրինության անդամ, Կորպորատիվ և ներդրումային բանկինգի գծով տնօրեն</i> (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	31.10.2022 (ամսաթիվ)
<b>Անդրանիկ Բարսեղյան</b> (անուն, ազգանուն)	<i>Տնօրինության անդամ, Ռիսկերի կառավարման գծով տնօրեն</i> (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	31.10.2022 (ամսաթիվ)
<b>Արման Բարսեղյան</b> (անուն, ազգանուն)	<i>Տնօրինության անդամ, Մանրածախ բանկինգի տնօրեն</i> (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	31.10.2022 (ամսաթիվ)
<b>Արմինե Ղազարյան</b> (անուն, ազգանուն)	<i>Տնօրինության անդամ, Տաղանդների կառավարման և ծառայությունների գծով տնօրեն</i> (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	31.10.2022 (ամսաթիվ)
<b>Մհեր Կանդալյան</b> (անուն, ազգանուն)	<i>Տնօրինության անդամի ժ/պ</i> (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	31.10.2022 (ամսաթիվ)

Ստորագրությունները հավաստում են՝

<b>Արտակ Հանեսյան</b> (անուն, ազգանուն)	<i>Տնօրինության նախագահ, Գլխավոր տնօրեն</i> (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	31.10.2022 (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.ameribank.am](http://www.ameribank.am):

### 2.1 Տեղեկատվություն Բանկի և նրա գործունեության վերաբերյալ

#### 2.1.1 Թողարկողի տվյալները և կապի միջոցները

**Բանկի լրիվ ֆիրմային անվանումն է**

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

**Բանկի կրճատ ֆիրմային անվանումն է**

<b>Հայերեն՝</b>	«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
<b>Ռուսերեն՝</b>	ЗАО «Америабанк»
<b>Անգլերեն՝</b>	“Ameriabank” CJSC

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

**Բանկի պետական գրանցման համարն է՝** 50

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

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

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

### 2.1.2 Թողարկողի համառոտ պատմությունը և ռազմավարությունը

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

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

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

- 2007թ. Հայներարտբանկի բաժնետոմսերի հիմնական փաթեթը (96%) ձեռք բերվեց «Թի Դի Էյ Հոլդինգս Լիմիթեդ» ընկերության կողմից: (հետագայում անվանափոխվել է «Ամերիա Գրուպ (Սի-Ուայ) Լիմիթեդ» ընկերության, այժմ՝ ԻՄԱՍՏ ԳՐՈՒՊ (Սի-Ուայ) Լիմիթեդ):

- 2008թ. «Հայներարտբանկ» ՓԲԸ-ն վերանվանվել է «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ի:
- 2010թ. «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ն և «Կասկադ բանկ» ՓԲԸ-ն վերակազմակերպվել են միացման միջոցով, որի արդյունքում «Կասկադ բանկ» ՓԲԸ-ի գործունեությունը դադարել է, իսկ «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ն պահպանել է իր գործունեությունը նաև որպես «Կասկադ բանկ» ՓԲԸ-ի իրավահաջորդ:
- 2015թ. Վերակառուցման ու Զարգացման Եվրոպական Բանկը (EBRD) 30 մլն ԱՄՆ դոլարի ներդրում կատարեց Բնակի բաժնետիրական կապիտալում: Նույն թվականին IFC-ն Բանկին հատկացրեց 50 մլն դոլարի ստորադաս փոխառություն:
- 2018 թվականին Ասիական Զարգացման Բանկը (ADB) 30 մլն ԱՄՆ դոլարի ներդրում կատարեց Բանկի բաժնետիրական կապիտալում:
- 2020թ. մարտին Ամերիա Գրուպ /Սի-Ուայ/ Լիմիթեդ ընկերությանը պատկանող Բանկի թվով 8788 հատ, 2.812.160.000 ՀՀ դրամ ընդհանուր անվանական արժեքով և Բանկի կանոնադրական կապիտալի շուրջ 7,52 տոկոսը կազմող բաժնետոմսերը փոխանցվել են «Աֆեյան Ֆաունդեյշն Ֆոր Արմենիա» Ինկ. /Afeyan Foundation for Armenia Inc./ ոչ առևտրային հիմնադրամին:
- 2020 թ. նոյեմբերին Ամերիաբանկն առաջինը Հայաստանում թողարկեց և տեղաբաշխեց կանաչ պարտատոմսեր՝ 42 մլն եվրո ծավալով:
- 2020թ, Ամերիաբանկի ակտիվների ծավալն առաջին անգամ հատեց 1 տրիլիոն դրամի ծավալը:

### 2.1.3 Բանկի կանոնադրական կապիտալը

2022թ.-ի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկի կանոնադրական կապիտալը կազմել է ավելի քան 54 (հիսունչորս) միլիարդ ՀՀ դրամ, որը բաժանված է թվով 117,021 (հարյուր տասնյոթ հազար քսանմեկ) հատ հասարակ անվանական բաժնետոմսերի, յուրաքանչյուրը՝ 465,000 (չորս հարյուր վաթսունհինգ հազար) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

Ազդագրի լրացման գրանցման ներկայացման օրվա դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են ԻՄԱՍՏ ԳՐՈՒՊ (Սի-Ուայ) Լիմիթեդը, Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկը, Ասիական Զարգացման Բանկը, Ի ԷՍ ՓԻ ԷՍ Հոլդինգ Լիմիթեդը և Աֆեյան Ֆաունդեյշն Ֆոր Արմենիա Ինկ. ոչ

առևտրային հիմնադրամը որոնց պատկանում են Բանկի բաժնետոմսերի համապատասխանաբար 48.87%-ը, 17.73%-ը, 13.92%, 11.97% և 7.51%-ը:

#### **2.1.4 Բանկի մասնաճյուղերը**

Բանկն ունի 24 մասնաճյուղ, որոնց միջոցով իրականացնում է իր գործունեությունը: Մասնաճյուղերի հասցեները մանրամասն ներկայացված են [Ազդագրի 4.3.1.5 մասում](#):

#### **2.1.5 Բանկի խմբի կառուցվածքը**

Բանկի բաժնետեր «ԻՄԱՍՏ ԳՐՈՒՊ (Սի-Ուայ) Լիմիթեդ» ընկերությունը բաժնետեր է նաև հետևյալ ընկերություններում՝

- ԱՄԵՐԻԱ ՓԲԸ
- ՓՐՈՓԵՐԹԻ ԴԻՎԵԼՈՓՄԵՆԹ ՔԱՄՓՆԻ ՓԲԸ

#### **2.1.6 Բանկի կազմակերպչական կառուցվածքը**

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

#### **2.1.7 Բիզնեսի նկարագիրը**

Բանկը 1992թ սեպտեմբերի 8-ին գրանցվել է ՀՀ ԿԲ-ում և ստացել է թիվ 50 բանկային գործունեության լիցենզիան: 2022 թվականի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկի ընդհանուր կապիտալը կազմել է 158.3 մլրդ ՀՀ դրամ, իսկ ընդհանուր ակտիվները կազմել են 1,162.5 մլրդ ՀՀ դրամ, ընդհանուր պարտավորությունները՝ 1,004.3 մլրդ ՀՀ դրամ: Լրացուցիչ տեղեկությունները հասանելի են Բանկի ինտերնետային կայքում:

#### **2.1.8 Ակտիվների որակը**

##### **2.1.8.1 Ակտիվների համարժեքությունը**

2022 թվականի երրորդ եռամսյակի արդյունքներով Բանկի զուտ շահույթը կազմել է 31 մլրդ ՀՀ դրամ, իսկ կապիտալի տարեկանացված շահութաբերությունը (զուտ շահույթի հարաբերությունն կապիտալի միջին մեծությանը)՝ 29.03%: Լևերիջի գործակիցը (ընդհանուր կապիտալի միջին մեծության հարաբերությունն ընդհանուր ակտիվների միջին մեծությանը) կազմել է 11.2%:



### 2.1.8.2 Ակտիվների որակը

2022 թ.-ի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկի կողմից հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների ծավալը կազմել է 705.2 մլրդ ՀՀ դրամ: Նույն պահի դրությամբ Բանկի վարկային պորտֆելում չաշխատող ակտիվների մասնաբաժինը կազմել է 2.5% (ըստ 3րդ փուլի դասակարգման):

### 2.1.8.3 Ակտիվների իրացվելիությունը

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

Նորմատիվներ	ՀՀ ԿԲ-ի սահմանած թույլատրելի մեծությունը	Փաստացի մեծություն 2022 III եռ.	Փաստացի մեծություն 2021 IV եռ.	Փաստացի մեծություն 2020 IV եռ.
Ն <sub>2</sub> <sup>1*</sup>	15%	32.26%	31.84%	22.53%
Ն <sub>2</sub> <sup>2**</sup>	60%	86.14%	110.18%	85.32%

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

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

## 2.2 Թողարկողին և պարտատոմսերին առնչվող ռիսկեր

### 2.2.1 Թողարկողին առնչվող ռիսկերի համառոտ նկարագիրը

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

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

**Ինֆլացիոն կամ գնողունակության ռիսկ:** Չնայած Բանկը ներդրել է բավականին ճկուն և արդյունավետ գնագոյացման համակարգ իր կողմից առաջարկվող ծառայությունների համար՝ պետք է նկատի ունենալ, որ, կախված Թողարկողի կողմից ծառայությունների գնային առաձգականության և

եկամուտների առաձգականության բնութագրիչներից, Բանկի հասույթը կարող է նվազել ՀՀ-ում սպասվելիք գնաճի պայմաններում:

**Նորմատիվ և օրենսդրական դաշտի փոփոխություններ:** Թողարկողը գործում է ՀՀ տնտեսության ամենավերահսկվող հատվածներից մեկում: Օրենսդրական դաշտի փոփոխությունները, ներառյալ բանկերի նկատմամբ կիրառվող տնտեսական նորմատիվների հնարավոր խստացումները, կարող են իրենց ազդեցությունը թողնել Բանկի շահութաբերության ցուցանիշների վրա: Հարկ է նշել, որ հաջորդող տարիների ընթացքում Բազել-3 ստանդարտների ներդրման արդյունքում ռիսկի գնահատման որոշակի լրացուցիչ սկզբունքներ կիրառվեն, որոնք միտված են լինելու Բանկի ռիսկերի կառավարման համակարգի ամրապնդմանը:

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

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

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

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

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

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

## 2.2.2 Պարտատոմսերին առնչվող ռիսկերի համառոտ նկարագիրը

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

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

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

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

**Իրացվելիության ռիսկ:** Թողարկողը պարտատոմսերի իրացվելիության բարձրացման համար վերջիններիս նախատեսում է օժտել որոշակի ներդրումային որակներով: Այնուամենայնիվ, Թողարկողը չի կարող երաշխավորել, որ իր կողմից թողարկված պարտատոմսերը դրանց շրջանառության ժամկետի ընթացքում ներդրողները ցանկացած պահի կարող

են իրացնել կամ ձեռք բերել երկրորդային շուկայում (կարգավորվող շուկայում) իրենց համար ֆինանսապես շահավետ գնով:

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

## **2.3 Բանկի զարգացման միտումները**

### **2.3.1 Զարգացման միտումները**

Կանխատեսվող ժամանակահատվածում Բանկի գործունեությունը նպատակաուղղվելու է որակապես նոր ծառայությունների տրամադրմանը, ակտիվային գործառնությունների հուսալիության բարձրացմանը և դրանով իսկ ներդրողների և ավանդատուների շահերի առավելագույնս պաշտպանմանը: Զգալիորեն կավելացվի մանրածախ բանկային ծառայությունների (ներառյալ ՓՄՁ-ներին տրամադրվող) տեսակարար կշիռը Բանկի գործունեությունում, նախատեսվում է էականորեն ավելացնել մանրածախ հաճախորդների քանակը, ինչի համար շարունակաբար զգալի ներդրումներ են կատարվում նաև թվային բանկային ծառայությունների զարգացման ուղղությամբ՝ շարունակելով ընդլայնել մանրածախ ծառայությունների ցանկը: Բանկը նախատեսում է նոր մասնաճյուղեր բացել տնտեսապես ակտիվ շրջաններում՝ շարունակելով շեշտադրել թվային ուղիների զարգացումը: Միաժամանակ, Բանկը կշարունակի հատուկ ուշադրություն ցուցաբերել մատուցվող ծառայությունների որակի բարձրացմանը և հաճախորդների աշխարհագրության ընդլայնմանը:

## **2.4 Աուդիտն իրականացնող անձինք և խորհրդատուներ**

Բանկի՝ 2019-2021թթ.-ի ֆինանսական գործունեության աուդիտն իրականացվել է «ՔԵՅ-ՓԻ-ԷՄ-ՋԻ ԱՐՄԵՆԻԱ» ՍՊԸ կողմից:

## **2.5 Ղեկավարությունը և բաժնետերերը**

Բանկի կառավարման մարմիններն են՝

- Բաժնետերերի Ընդհանուր Ժողովը՝ Բանկի կառավարման բարձրագույն մարմինը,

- Տնօրենների խորհուրդ,
- Տնօրինությունը և Գլխավոր տնօրենը:

Բանկի Տնօրենների խորհրդին կից ստեղծվել են կոմիտեներ, որոնք կրում են խորհրդակցական բնույթ և չեն հանդիսանում ինքնուրույն որոշում կայացնող մարմիններ:

### 2.5.1 Բանկի բաժնետերերը

Սույն Ծրագրային Ազդագիրը կազմելու պահին Բանկի բաժնետերերն են եղել՝

- ԻՄԱՍՏ ԳՐՈՒՊ (ՍԻ-Ուայ) - 48.87%
- Աֆեյան Ֆաունդեյշն ֆոր Արմենիա Ինկ. – 7.51%
- Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկ - 17.73%
- Ասիական Զարգացման Բանկ – 13.92%
- Ի ԷՍ ՓԻ ԷՍ Հոլդինգ Լիմիթեդ – 11.97%

### 2.5.2 Բանկի խորհուրդը

Սույն Ծրագրային Ազդագիրը կազմելու պահին Բանկի խորհուրդը բաղկացած էր 7 անդամներից՝ նախագահ և վեց անդամ:

Անուն ազգանուն	Զբաղեցրած պաշտոն	Փորձառությունը
Անդրեյ Մկրտչյան	խորհրդի նախագահ	Մոտ 30 տարի
Ռիչարդ Օգոն	խորհրդի անկախ անդամ	Ավելի քան 30 տարի
Տիգրան Դավթյան	խորհրդի անկախ անդամ	Մոտ 30 տարի
Ռոբերտ ֆոն Ռեկովսկի	խորհրդի անկախ անդամ	Մոտ 30 տարի
Լինդսի Ֆորբս	խորհրդի անդամ	Ավելի քան 40 տարի
Կախաբեր Կիկնավելիձե	խորհրդի անկախ անդամ	Ավելի քան 25 տարի
Ֆիլիպ Լինչ	խորհրդի անկախ անդամ	Ավելի քան 30 տարի

### 2.5.3 Տնօրենների խորհրդին կից կոմիտեներ

Տնօրենների խորհրդին կից կոմիտեների գործունեության հիմնական նպատակն է օժանդակել խորհրդի աշխատանքներին և օգնել խորհրդին ընդունել հիմնավորված որոշումներ: Կոմիտեների գործունեությունը որևէ կերպ չի սահմանափակում Տնօրենների խորհրդի իրավասությունները ու պարտականությունները:

<b>Աուդիտի կոմիտե</b>	Կոմիտեի հիմնական նպատակն է ապահովել բաժնետերերի շահերի պաշտպանությունը, բարձրացնել բանկում ֆինանսական հաշվետվողականության, արտաքին աուդիտի, ռիսկերի կառավարման և ներքին հսկողության արդյունավետությունը:
<b>Վարձատրության կոմիտե</b>	Կոմիտեի նպատակն է աջակցել բանկում վարձատրության արդյունավետ համակարգի ձևավորմանը, ապահովել նշված համակարգի որակի գնահատումը, իրականացնել վարձատրության կիրառվող մեխանիզմների մոնիտորինգ՝ լավագույն որակավորում ունեցող մասնագետներին ներգրավելու և պահելու, ինչպես նաև չարաշահման ցանկացած հնարավորություն բացառելու նպատակով:
<b>Կորպորատիվ կառավարման և ղեկավար անձնակազմի նշանակման կոմիտե</b>	Կոմիտեի նպատակը բանկի Տնօրենների խորհրդի, վերջինիս կից կոմիտեների և ղեկավարության համար արհեստավարժ, հմուտ, փորձառու, առաքինի մասնագետներից բաղկացած կադրային բազայի ստեղծումն է, ըստ անհրաժեշտության նրանց համապատասխան պաշտոններում ներգրավումը, այդ թվում՝ փոխարինելիության ապահովումն ու կադրային բարելավումը, ինչպես նաև կիրառելի օրենսդրական կարգավորմանը համապատասխան՝ կորպորատիվ կառավարման ոլորտում միջազգային լավագույն փորձի ներդնումը:
<b>Ռիսկերի կոմիտե</b>	Կոմիտեի նպատակն է աջակցել Տնօրենների խորհրդին վարկային, շուկայական, գործառնական, ռազմավարական, իրացվելիության և այլ էական ռիսկերի կառավարման/գնահատման, ռիսկի նկատմամբ ունեցած ռիթի և Բանկի կապիտալի համարժեքության բնագավառներում վերահսկողական գործառույթներ իրականացնելիս:

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

#### 2.5.4 Բանկի տնօրինությունը

Բանկի Տնօրինությունը բաղկացած է 7 անդամից:

Անդամներ	Զբաղեցրած պաշտոնը
Արտակ Հանեսյան	Տնօրինության նախագահ - Գլխավոր տնօրեն
Անդրանիկ Բարսեղյան	Տնօրինության անդամ, Ռիսկերի կառավարման գծով տնօրեն
Գագիկ Սահակյան	Տնօրինության անդամ, Կորպորատիվ և ներդրումային բանկինգի գծով տնօրեն
Արման Բարսեղյան	Տնօրինության անդամ, Մանրաձախ բանկինգի տնօրեն
Արմինե Ղազարյան	Տնօրինության անդամ, Տաղանդների կառավարման և ծառայությունների գծով տնօրեն
Գոհար Էսաչատրյան	Տնօրինության անդամ, Գլխավոր հաշվապահ
Հովհաննես Թորոյան	Տնօրինության անդամի Ժ/պ, Ֆինանսական գծով տնօրեն <sup>1</sup>

Բանկի աշխատակիցների քանակը 2021թ.-ի դեկտեմբեր 31-ի դրությամբ 1,157 է (2020՝ 1,109):

## 2.6 Պարտատոմսերի հիմնական տվյալները

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

Թողարկման (առաջարկի) ծրագրային ծավալը դրամային արտահայտությամբ կազմում է 60,000,000,000 (վաթսու միլիարդ), որից 30,000,000,000 (երեսուն միլիարդ)<sup>1</sup> ՀՀ դրամով, իսկ 30,000,000,000 (երեսուն միլիարդ) դրամին համարժեքը՝ արտարժույթով: Ընդ որում տեղաբաշխման ենթակա արտարժույթային պարտատոմսերի թողարկման ծավալները որոշվում են հիմք ընդունելով Բանկի Տնօրինության՝ պարտատոմսերի թողարկման վերջնական պայմանները հաստատելու մասին որոշման օրվա նախորդող օրվա դրությամբ Կենտրոնական բանկի հրապարակած՝ արժույթային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքը:

Թողարկման արժույթը ՀՀ դրամն է, ԱՄՆ դոլարը և/կամ եվրոն:

<sup>1</sup> Ազգաբնիկ գրանցման ներկայացման պահին Ֆինանսական գծով տնօրեն Հովհաննես Թորոյանի՝ Տնօրինության անդամի պաշտոնում գրանցումը գտնվում է ՀՀ ԿԲ դիտարկման փուլում:

Թողարկվող պարտատոմսերը տեղաբաշխվում և մարվում են այն արժույթով, որով թողարկվել են պարտատոմսերը:

Պարտատոմսերի դիմաց արժեկտրոնային վճարումները կատարվում են այն արժույթով, որով թողարկվել են պարտատոմսերը:

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

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

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

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

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

## **2.7 Պարտատոմսերի առաջարկի ծրագրի համակողմանի նկարագիրը**

Պարտատոմսերի տեղաբաշխումն սկսելու և ավարտելու օրը, ձեռքբերման գործընթացի մանրամասները և վաճառքի պայմանները ենթակա են որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 5 (հինգ) աշխատանքային օր առաջ: Ընդ որում միևնույն սերիայի շրջանակներում թողարկված պարտատոմսերը (միևնույն ԱՄՏԾ-ով պարտատոմսերը) կարող են տեղաբաշխվել նաև մաս-մաս՝ թողարկման վերաբացման միջոցով՝ համաձայն Բանկի Տնօրինության որոշման:



## 2.8 Վերջնական պայմանների հրապարակման ձևը

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

Արժեթղթերի յուրաքանչյուր թողարկման համար կազմվող թողարկման վերջնական պայմանները ՀՀ ԿԲ են ներկայացվում և հրապարակվում հրապարակային տեղաբաշխումը սկսելուց առնվազն 2 (երկու) աշխատանքային օր առաջ:

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

## 2.9 Ամփոփ ֆինանսական տվյալներ

Ստորև ներկայացվում են Բանկի 2018-2021 թվականների, ինչպես նաև 2022թ. երրորդ եռամսյակի ամփոփ ֆինանսական տվյալները՝

Ցուցանիշի անվանումը (հազար ՀՀ դրամ)	2022 III եռ. ** (առողիտ չանցած)	2021 (առողիտ անցած)	2020 (առողիտ անցած)	2019 (առողիտ անցած)
Զուտ շահույթ շահութահարկի ծախսի նվազեցումից հետո	31,005,617	19,416,068	9,000,204	12,114,968
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	142,401,708	119,172,823	105,807,653	94,762,163
Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE)*	<b>29.03%</b>	<b>16.29%</b>	<b>8.51%</b>	<b>12.78%</b>
Զուտ շահույթ շահութահարկի ծախսի նվազեցումից հետո	31,005,617	19,416,068	9,000,204	12,114,968
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	1,121,069,602	1,062,119,448	952,714,291	829,429,318
Ակտիվների շահութաբերություն (ROA)*	<b>3.69%</b>	<b>1.83%</b>	<b>0.94%</b>	<b>1.46%</b>
Զուտ շահույթ շահութահարկի ծախսի նվազեցումից հետո	31,005,617	19,416,068	9,000,204	12,114,968
Գործառնական եկամուտ	64,397,439	50,629,550	44,777,408	39,948,808
Զուտ շահույթի մարժա (NPM)	<b>48.15%</b>	<b>38.35%</b>	<b>20.10%</b>	<b>30.33%</b>
Գործառնական եկամուտ	64,397,439	50,629,550	44,777,408	39,948,808
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	1,121,069,602	1,062,119,448	952,714,291	829,429,318
Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU)*	<b>7.66%</b>	<b>4.77%</b>	<b>4.70%</b>	<b>4.82%</b>
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	1,121,069,602	1,062,119,448	952,714,291	829,429,318

Ցուցանիշի անվանումը (հազար ՀՀ դրամ)	2022 III եռ. ** (աուդիտ չանցած)	2021 (աուդիտ անցած)	2020 (աուդիտ անցած)	2019 (աուդիտ անցած)
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	142,401,708	119,172,823	105,807,653	94,762,163
Սեփական կապիտալի մուլտիպլիկատոր (EM)*	<b>7.87</b>	<b>8.91</b>	<b>9.00</b>	<b>8.75</b>
Զուտ տոկոսային եկամուտ	34,991,906	40,474,806	34,980,172	30,998,614
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	887,230,072	796,653,928	733,696,868	629,571,540
Զուտ տոկոսային մարժա (NIM)*	<b>5.26%</b>	<b>5.08%</b>	<b>4.77%</b>	<b>4.92%</b>
Տոկոսային եկամուտ	61,622,074	73,137,016	66,544,861	60,360,766
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	887,230,072	796,653,928	733,696,868	629,571,540
Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն*	<b>9.26%</b>	<b>9.18%</b>	<b>9.07%</b>	<b>9.59%</b>
Տոկոսային ծախսեր	26,630,168	32,662,210	31,564,689	29,362,152
Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր (միջին մեծություն)	948,867,495	920,255,008	826,784,198	720,297,205
Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր*	<b>3.74%</b>	<b>3.55%</b>	<b>3.82%</b>	<b>4.08%</b>
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	31,005,617	19,416,068	9,000,204	12,114,968
Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը	116,995	116,936	116,809	116,681
Զուտ շահույթ մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS)*	<b>353.36</b>	<b>166.04</b>	<b>77.05</b>	<b>103.83</b>
Սպրեդ*	<b>5.52%</b>	<b>5.63%</b>	<b>5.25%</b>	<b>5.51%</b>

\* Աղյուսակում ներկայացված միջին մեծությունները հաշվարկված են աուդիտ չանցած եռամսյակային ցուցանիշների հիման վրա:

\*\* Ցուցանիշները տարեկանացված են:

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

## **ԾԱՆՈՒՑՈՒՄ ՆԵՐԴՐՈՂԻՆ**

ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹԸ ՊԵՏՔ Է ԴԻՏՎԻ ՈՐՊԵՍ ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳՐԻ ՆԵՐԱԾԱԿԱՆ ՀԱՄԱՌՈՏ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ:

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

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

## ՄԱՍ 4 ԲԱՆԿԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

13. Իրականացնում է օրենքով կամ Կանոնադրությամբ Ընդհանուր ժողովի, Տնօրենների Խորհրդի, ներքին վերահսկողության ծառայության իրավասությանը չվերապահված իրավագործությունները.
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

#### 4.7.3.1 Բանկի խորհրդի անդամները

Բանկի Տնօրենների Խորհուրդը բաղկացած է յոթ անդամներից՝ նախագահ, հինգ անկախ անդամ և մեկ անդամ, որոնց կազմը, անդամների թիվը և որակավորումը, ինչպես նաև փոխլրացնող փորձառությունն ու հմտություններն անմիջականորեն անդրադառնում են Խորհրդի արդյունավետության վրա:

Անուն ազգանուն	Զբաղեցրած պաշտոն	Փորձառությունը	Թողարկողից դուրս գործունեության ոլորտ
Անդրեյ Մկրտչյան	Խորհրդի նախագահ	Մոտ 30 տարի	չկա
Ռիչարդ Օգոն	Խորհրդի անկախ անդամ	Ավելի քան 30 տարի	Ռուսաստանի «Անկախ տնօրենների ասոցիացիայի» Դիտորդ Խորհրդի անդամ

Անուն ազգանուն	Զբաղեցրած պաշտոն	Փորձառությունը	Թողարկողից դուրս գործունեության ոլորտ
Տիգրան Դավթյան	Խորհրդի անկախ անդամ	Մոտ 30 տարի	Եվրասիական համագործակցության ֆինանսաբանկային ասոցիացիայի համակարգող խորհրդի անդամ
Ռոբերտ Ֆոն Ռեկովսկի	Խորհրդի անկախ անդամ	Մոտ 30 տարի	Ներդրումային ֆոնդերի կառավարում
Լինդսի Ֆորբս	Խորհրդի անդամ	Ավելի քան 40 տարի	Մի շարք միջազգային ընկերությունների խորհրդի անդամ
Կախաբեր Կիկնավելիձե	Խորհրդի անկախ անդամ	Ավելի քան 25 տարի	չկա
Ֆիլիպ Լինչ	Խորհրդի անդամ	Ավելի քան 30 տարի	Ներդրումաին գործունեություն

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

ԿՈՄԻՏԵՆԵՐ	Աուդիտի կոմիտե	Վարձատրության կոմիտե	Կորպորատիվ կառավարման և ղեկավար անձնակազմի նշանակման կոմիտե	Ռիսկերի կոմիտե
<b>Կազմը</b>	Լինդսի Ֆորբս, Ռիչարդ Օգոն, Տիգրան Դավթյան	Ռոբերտ Ֆոն Ռեկովսկի, Ֆիլիպ Լինչ, Կախաբեր Կիկնավելիձե	Կախաբեր Կիկնավելիձե, Ռոբերտ Ֆոն Ռեկովսկի, Ֆիլիպ Լինչ	Ռիչարդ Օգոն, Լինդսի Ֆորբս, Տիգրան Դավթյան

#### 4.7.1 **Բանկի Տնօրինությունը**

Բանկի Տնօրինությունը կազմված է 7 անդամներից՝

Անուն, ազգանուն	Բնակության վայրը	Զբաղեցրած պաշտոնը
Արտակ Հանեսյան	ք. Երևան	Տնօրինության նախագահ - Գլխավոր տնօրեն
Գոհար Խաչատրյան	ք. Երևան	Տնօրինության անդամ, Գլխավոր հաշվապահ
Անդրանիկ Բարսեղյան	ք. Երևան	Տնօրինության անդամ, Ռիսկերի կառավարման գծով տնօրեն
Գագիկ Սահակյան	ք. Երևան	Տնօրինության անդամ, Կորպորատիվ և ներդրումային բանկինգի գծով տնօրեն
Արման Բարսեղյան	ք. Երևան	Տնօրինության անդամ, Մանրածախ բանկինգի տնօրեն
Արմինե Ղազարյան	ք. Երևան	Տնօրինության անդամ, Տաղանդների կառավարման և ծառայությունների գծով տնօրեն

Անուն, ազգանուն	Բնակության վայրը	Զբաղեցրած պաշտոնը
Հովհաննես Թորոյան	ք. Երևան	Տնօրինության անդամի ժ/պ, Ֆինանսական գծով տնօրեն <sup>2</sup>

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

---

<sup>2</sup> Ազդագրի գրանցման ներկայացման պահին Ֆինանսական գծով տնօրեն Հովհաննես Թորոյանի՝ Տնօրինության անդամի պաշտոնում գրանցումը գտնվում է ՀՀ ԿԲ դիտարկման փուլում:



**«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ**

**Ֆինանսական հաշվետվություններ  
2022թ. երրորդ եռամսյակի համար**

## Բովանդակություն

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



**ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**  
**համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին**  
**30 սեպտեմբեր 2022թ.**

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

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	ԾՆՔ.	01/07/2022- 30/09/2022	01/01/2022- 30/09/2022	01/07/2021- 30/09/2021	01/01/2021- 30/09/2021
Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսալին եկամուտ	4	21,334,785	58,987,302	17,722,000	52,851,880
Այլ տոկոսալին եկամուտներ	4	912,848	2,634,772	655,015	1,972,986
Տոկոսալին ծախսեր	4	(9,066,868)	(26,630,168)	(8,374,331)	(23,910,573)
<b>ՋՈՒՏ ՏՈՎՈՍԱՅԻՆ ԵՎ ՆՄԱՆԱՏԻՊ ԵԿԱՄՈՒՏ</b>		<b>13,180,765</b>	<b>34,991,906</b>	<b>10,002,684</b>	<b>30,914,293</b>
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	5	3,365,255	8,221,218	1,899,717	5,199,015
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	5	(711,098)	(1,916,260)	(552,935)	(1,455,802)
<b>ՍՏԱՑՎԱԾ ՋՈՒՏ ԿՈՄԻՍԻՈՆ ԵՎ ԱՅԼ ՎՃԱՐՆԵՐ</b>		<b>2,654,157</b>	<b>6,304,958</b>	<b>1,346,783</b>	<b>3,743,213</b>
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներից գուտ (վնաս)/ օգուտ	6	830,312	6,202,382	950,608	2,099,566
Արտադրության գործառնություններից գուտ եկամուտ	7	10,557,453	19,840,761	1,420,768	3,842,061
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներից գուտ օգուտ		(1,337)	904	-	(106,457)
Այլ գործառնական եկամուտներ	8	167,248	734,820	189,854	487,418
Այլ գործառնական ծախսեր	8	(1,403,002)	(3,678,292)	(925,016)	(2,682,572)
<b>ԳՈՐԾԱՆՈՒԿԱՆ ԵԿԱՄՈՒՏՆԵՐ</b>		<b>25,985,596</b>	<b>64,397,439</b>	<b>12,985,681</b>	<b>38,297,522</b>
Ջուտ արժեքկումից կորուստներ ֆինանսական ակտիվների գծով	9	(2,044,999)	(1,928,901)	(1,495,399)	(5,636,311)
Այլ արժեքկում և պահուստներ	9	-	308	(115,776)	(108,986)
Աշխատակազմի գծով ծախսեր		(7,513,229)	(18,673,570)	(3,474,968)	(9,597,679)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	10	(2,046,743)	(5,899,156)	(1,720,197)	(5,048,214)
<b>ՇԱՀՈՒՄՆԱԿԱՆ ԿՈՄԻՍԻՈՆ ԵՎ ԱՅԼ ՄԻՆՉԵՎ ՀԱՐԿՈՒՄԸ</b>		<b>14,380,625</b>	<b>37,896,120</b>	<b>6,179,341</b>	<b>17,906,332</b>
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	11	(2,484,585)	(6,890,503)	(1,164,818)	(3,410,567)
<b>ԺԱՄԱՆԱԿԱՆ ԵԿԱՄՈՒՏՆԵՐ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԸՆԿՐՈՒՄԸ</b>		<b>11,896,040</b>	<b>31,005,617</b>	<b>5,014,523</b>	<b>14,495,765</b>
<b>ԱՅԼ ՀԱՄԱՊԱՐՓԱԿ ԵԿԱՄՈՒՏ/ՎՆԱՍ</b>					
Իրական արժեքի գուտ փոփոխություն		(192,516)	(1,735,934)	(237,296)	(123,068)
Շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված գուտ գումար		69,403	(741)	-	(87,295)
<b>ԱՅԼ ՀԱՄԱՊԱՐՓԱԿ ԵԿԱՄՈՒՏ/ՎՆԱՍ</b>		<b>(123,113)</b>	<b>(1,736,675)</b>	<b>(237,296)</b>	<b>(210,363)</b>
<b>ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ՀԱՄԱՊԱՐՓԱԿ ԵԿԱՄՈՒՏ</b>		<b>11,772,927</b>	<b>29,268,942</b>	<b>4,777,228</b>	<b>14,285,402</b>
<b>ՄԵԿ ԲԱԺՆԵՏՈՍՄԻՆ ԲԱԺԻՆ ԸՆԿՆՈՂ ԾԱՀՈՒՅԹ</b>					
Բազային	27		265.02		123.97
Նորացված	27		265.02		123.97

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 14.10.22թ.

ԿՏ

ՏՆՕՐԻՆՈՒԹՅԱՆ ՆԱԽԱԳԱՀ-ԳԼԽԱՎՈՐ ՏՆՕՐԵՆ՝

ԳԼԽԱՎՈՐ ՀԱՇՎԱՊԱՀ՝

ԱՐՏԱԿ ՀԱՆԵՍՅԱՆ

ԳՈՀԱՐ ԽԱՉԱՍՐՅԱՆ

**ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**  
**ֆինանսական դրությամբ մասին**  
**30 սեպտեմբեր 2022թ.**

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

(հազար դրամ)

<b>ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ</b>	<b>ԾՆՔ.</b>	<b>30/09/22</b>	<b>31/12/2021 (ստուգված)</b>
<b>Ակտիվներ</b>			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	12	157,276,788	264,090,145
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ		157,655	1,031,181
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ			
- Բանկի կողմից պահվող	13	13,412,514	8,223,960
- Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված	13	-	-
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ			
- Բանկի կողմից պահվող	14	68,014,935	7,920,255
- Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված	14	-	4,096,530
Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	15	92,270,038	43,333,261
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	16	17,436,727	7,533,683
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխառություններ	17	705,238,906	673,086,264
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ			
- Բանկի կողմից պահվող	18	72,912,958	37,915,734
- Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված	18	-	15,770,574
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	19	10,858,276	10,649,082
Օգտագործման իրավունքով ակտիվներ	20	10,722,301	11,163,102
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	11	1,818,619	-
Այլ ակտիվներ	21	12,407,856	11,573,234
<b>Ընդամենը՝ ակտիվներ</b>		<b>1,162,527,573</b>	<b>1,096,387,005</b>
<b>Պարտավորություններ</b>			
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	13	285,855	92,827
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ			18,011,594
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	22	67,429,601	56,649,761
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	23	695,736,298	600,614,296
Բանկի կողմից բողոքված արժեթղթեր	24	93,131,521	111,074,943
Ստորադաս փոխառություններ	25	27,202,266	27,393,716
Այլ փոխառություններ	25	83,548,352	127,712,418
Ընթացիկ հարկային պարտավորություն	11	7,337,195	454,831
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	11		664,044
Պայմանական պարտավորությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ		195,101	244,929
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	20	11,921,210	12,106,310
Այլ պարտավորություններ	26	17,481,766	12,436,087
<b>Ընդամենը՝ պարտավորություններ</b>		<b>1,004,269,165</b>	<b>967,455,756</b>
<b>Կապիտալ</b>			
Կանոնադրական կապիտալ	27	54,414,765	54,385,935
Էմիսիոն եկամուտ		204,113	174,726
Վերագնահատման պահուստներ		(2,002,634)	(265,959)
Չբաշխված շահույթ (վնաս)		105,642,164	74,636,547
<b>Ընդամենը՝ կապիտալ</b>		<b>158,258,408</b>	<b>128,931,249</b>
<b>Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ</b>		<b>1,162,527,573</b>	<b>1,096,387,005</b>

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 14.10.22թ.

ԿՏ  
 ՏՆՕՐԻՆՈՒԹՅԱՆ ՆԱԽԱԳԱՀ-ԳԼԽԱՎՈՐ ՏՆՕՐԵՆ՝

*Handwritten signature*



ԱՐՏԱԿ ՀԱՆԵՄՅԱՆ

ԳԼԽԱՎՈՐ ՀԱՇՎԱՊԱՀ՝

*Handwritten signature*

ԳՈՀԱՐ ԽԱՉԱՏՐՅԱՆ

**ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**  
**Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին**  
**30 սեպտեմբեր 2022թ.**

Բանկի անվանումը՝ **ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ ՓԲԸ**

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

(հազար դրամ)

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ/վնաս	Վերաչափումից տարբերություններ	Զբաղիված շահույթ/վնաս	Ընդամենը
<b>Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական)</b>					
<b>Մնացորդը առ 01 հունվարի 2021թ.</b>					
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ (վնաս)	37,386,880	17,065,364	32,878	55,220,480	109,705,602
Ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ հետաձգված հարկից գուտ	-	-	-	14,495,765	14,495,765
Ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ հետաձգված հարկից գուտ	-	-	(210,363)	-	(210,363)
<b>Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ եկամուտ</b>	-	-	<b>(210,363)</b>	<b>14,495,765</b>	<b>14,285,402</b>
Կանոնադրական կապիտալի թողարկում	16,999,055	(16,890,638)	-	-	108,417
Հայտարարված շահաբաժիններ	-	-	-	-	-
<b>Մնացորդը առ 30 սեպտեմբեր 2021թ.</b>	<b>54,385,935</b>	<b>174,726</b>	<b>(177,485)</b>	<b>69,716,245</b>	<b>124,099,421</b>
<b>Ընթացիկ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական)</b>					
<b>Մնացորդը առ 01 հունվարի 2022թ.</b>					
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ (վնաս)	-	-	-	31,005,617	31,005,617
Ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ հետաձգված հարկից գուտ	-	-	(1,736,675)	-	(1,736,675)
<b>Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ եկամուտ</b>	-	-	<b>(1,736,675)</b>	<b>31,005,617</b>	<b>29,268,942</b>
Կանոնադրական կապիտալի թողարկում	28,830	29,387	-	-	58,217
Հայտարարված շահաբաժիններ	-	-	-	-	-
<b>Ընդամենը գործարքներ սեփականատերերի հետ</b>	<b>28,830</b>	<b>29,387</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>58,217</b>
<b>Մնացորդը առ 30 սեպտեմբեր 2022թ.</b>	<b>54,414,765</b>	<b>204,113</b>	<b>(2,002,634)</b>	<b>105,642,164</b>	<b>158,258,408</b>

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 14.10.22թ.

ԿՏ

ՏՆՕՐԻՆՈՒԹՅԱՆ ՆԱԽԱԳԱՀ-ԳԼԽԱՎՈՐ ՏՆՕՐԵՆ՝

ԳԼԽԱՎՈՐ ՀԱՇՎԱՊԱՀ՝

*(Handwritten signatures and blue circular stamp of the bank)*

ԱՐՏԱԿ ՀԱՆԵՍՅԱՆ

ԳՈՀԱՐ ԽԱՉԱՏՐՅԱՆ

**ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**  
**Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ**  
**30 սեպտեմբեր 2022թ.**

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

(հազար դրամ)

<b>ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ</b>	<b>01/01/2022- 30/09/2022</b>	<b>01/01/2021- 30/09/2021</b>
<b>Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
Ստացված տոկոսներ	59,189,632	52,756,232
Վճարված տոկոսներ	(25,957,239)	(18,744,476)
Ստացված գուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	8,221,218	5,199,015
Վճարված գուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	(1,916,260)	(1,455,802)
Զուտ մուտքեր (վճարներ) շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներից	904	205,819
Զուտ մուտքեր փոխարժեքային տարբերություններից	26,916,325	5,304,767
Այլ գործառնական վճարումներ	(2,928,737)	(1,179,933)
Վճարված աշխատավարձ և վճարումներ աշխատակիցներին	(12,637,727)	(9,323,773)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	(5,899,156)	(2,495,046)
<b>Գործառնական ակտիվների (աճ)/նվազում</b>		
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	(6,454,708)	(2,390,329)
Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	(49,330,468)	4,285,362
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	(10,135,037)	9,288,291
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխառություններ	(103,819,095)	(9,412,287)
Այլ ակտիվներ	(684,889)	(3,652,293)
<b>Գործառնական պարտավորությունների նվազում/ (ավելացում)</b>		
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	5,207,969	1,647,722
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	15,140,532	(3,934,562)
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	(17,991,286)	14,999,995
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	170,643,134	(5,592,195)
Այլ պարտավորություններ	1,070,021	2,391,861
<b>Գործառնական գործունեության համար օգտագործված գուտ դրամական միջոցներ՝ նախքան շահույթահարկի վճարումը</b>	<b>48,635,133</b>	<b>37,898,368</b>
Վճարված շահութահարկ	(2,109,581)	(4,242,548)
<b>Գործառնական գործունեության համար օգտագործված դրամական</b>	<b>46,525,553</b>	<b>33,655,820</b>
<b>Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում	(2,248,714)	(1,685,159)
Հիմնական միջոցների վաճառք	11,497	1,651
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	(60,291,937)	(132,943)
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	(22,554,247)	249,789
<b>Ներդրումային գործունեության համար օգտագործված դրամական</b>	<b>(85,083,401)</b>	<b>(1,566,662)</b>
<b>Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
Վճարված շահաբաժիններ	-	-
Մուտքեր բաժնետիրական կապիտալի թողարկումից	58,217	108,417
Զուտ մուտքեր այլ փոխառություններից	(24,862,116)	10,086,790
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	(3,848,650)	8,393,917
<b>Ֆինանսական գործունեության համար</b>	<b>(28,652,549)</b>	<b>18,589,124</b>
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(39,591,038)	(17,424,031)
Արժեզրկման պահուստում փոփոխությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(11,922)	(28,530)
<b>Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ նվազում</b>	<b>(106,813,357)</b>	<b>33,225,721</b>
<b>Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում (Ծանոթագրություն 12)</b>	<b>264,090,145</b>	<b>234,412,812</b>
<b>Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում (Ծանոթագրություն 12)</b>	<b>157,276,788</b>	<b>267,638,533</b>

Հավելվածության վավերացման ամսաթիվը՝ 14.10.22թ.  
ԿՏ

ՏՆՕՐԻՆՈՒԹՅԱՆ ՆԱԽԱԳԱՀ-  
ԳԼԽԱՎՈՐ ՏՆՕՐԵՆ՝



ԱՐՏԱԿ ՀԱՆԵՍՅԱՆ

ԳԼԽԱՎՈՐ ՀԱՇՎԱՊԱՀ՝



ԳՈՀԱՐ ԽԱՉԱՏՐՅԱՆ

## 1. Ներածություն

### (ա) Կազմակերպչական կառուցվածքը և հիմնական գործունեությունը

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

2013թ-ի ընթացքում Ամերիա Գրուպ (ՍԻ-Ուայ) ընկերությունը դարձավ Բանկի բաժնետիրական կապիտալի 100% բաժնետեր:

2015-2020 թթ. ընթացքում բանկի նոր բաժնետերեր դարձան Վերակառուցման և Ջարգացման Եվրոպական Բանկը (ՎՋԵԲ), Ասիական Ջարգացման Բանկը (ԱՋԲ), ԻԷՍՊԻԷՍ հոլդինգ լիմիթիդ և Աֆեյան հիմնադրամ Հայաստանի համար ինկ. ընկերությունները:

2020 թ.-ի հուլիսի 14-ին «Ամերիա Գրուպ» (ՍԻ-Ուայ)-ը անվանափոխվեց «ԻՄԱՍ ՎՐՈՒՊ» (ՍԻ-Ուայ)-ի:

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

2021թ. ապրիլի 29-ին Բանկի Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը հաստատեց Բանկի կանոնադրական կապիտալն ավելացնել 16,891 մլն դրամով ի հաշիվ էմիսիոն եկամտի, ինչի արդյունքում Բանկի մեկ սովորական բաժնետոմսի անվանական արժեքը կազմեց 465,000 ՀՀ դրամ:

2022թ. ապրիլի 25-ի դրությամբ «Ի-Էս-Փի-Էս Հոլդինգ Լիմիթիդ» ընկերությունն ամբողջությամբ ձեռք բերեց Բանկի լրացուցիչ թողարկված 62 բաժնետոմսերը 465,000 դրամ անվանական արժեքով՝ վճարելով 938,987 դրամ մեկ բաժնետոմսի համար:

2022 թ.-ի սեպտեմբերի 30-ի և 2021 թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերի կառուցվածքը ունի հետևյալ տեսքը:

	30/09/2022	31/12/2021
ԻՄԱՍ ՎՐՈՒՊ» (ՍԻ-Ուայ)	48.87%	48.90%
Վերակառուցման և Ջարգացման Եվրոպական Բանկ (ՎՋԵԲ)	17.73%	17.74%
Ասիական Ջարգացման Բանկը (ԱՋԲ)	13.92%	13.93%
ԻԷՍՊԻԷՍ հոլդինգ լիմիթիդ	11.97%	11.92%
Աֆեյան հիմնադրամ Հայաստանի համար Ինկ.	7.51%	7.51%
	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

2022 թ.-ի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկը չունեք վերջնական վերահսկող կողմ:

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

պարտավորությունների մեծամասնությունը տեղակայված է Հայաստանի Հանրապետությունում:

Բանկն ունի քսանչորս մասնաճյուղ, որոնց միջոցով իրականացնում է իր գործունեությունը Հայաստանի Հանրապետությունում: Բանկի գլխամասային գրասենյակի իրավաբանական հասցեն է՝ Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան 0015, Վազգեն Սարգսյան փ. 2: Բանկի աշխատողների քանակը 2022 թ.-ի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ կազմում էր 1,347 է (2021՝ 1,157):

Կապակցված կողմերի հետ գործարքների մանրամասները ներկայացված են ծանոթագրություն 32-ում:

**(բ) Հայաստանի գործարար միջավայրը**

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

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

## **Պատրաստման հիմունքներ**

**(ա) ա) Համապատասխանության մասին հայտարարություն**

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

**(բ) Զափման հիմունքներ**

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

**(գ) Ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթ**

Ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են ՀՀ դրամով, որը Բանկի ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթն է: Ֆինանսական տեղեկատվությունը՝ ներկայացված ՀՀ դրամով, կլորացված է մինչև մոտակա հազար ՀՀ դրամ: 2022 թ.-ի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ և 2021 թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ի պաշտոնական փոխարժեքներն են համապատասխանաբար 405.65 ՀՀ դրամ և 480.14 ՀՀ դրամ 1 ԱՄՆ դոլարի համար և ՀՀ դրամ 396.08 և 542.61 ՀՀ դրամ 1 եվրոյի համար:

**(դ) Գնահատումների և դատողությունների օգտագործում**

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

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

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

### **3 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության նշանակալի մասերի փոփոխություններ**

**(ա) Ուղենիշային տոկոսադրույքի բարեփոխում. 2-րդ փուլ (ՖՀՄՍ 9, ՀՀՄՍ 39, ՖՀՄՍ 7, ՖՀՄՍ 4 և ՖՀՄՍ 16 փոփոխություններ).**

Բանկն առաջին անգամ կիրառել է ուղենիշային տոկոսադրույքի բարեփոխման 2-րդ փուլի ընթացքում ընդունված փոփոխությունները (ՖՀՄՍ 9, ՀՀՄՍ 39, ՖՀՄՍ 7, ՖՀՄՍ 4 և ՖՀՄՍ 16 փոփոխություններ) 2021թ. հունվարի 1-ից:

Բանկը 2-րդ փուլի փոփոխությունները կիրառել է հետընթաց: Այնուամենայնիվ, 2-րդ փուլի փոփոխություններով թույլատրվող բացառությունների համաձայն, Բանկը որոշել է չվերահաշվարկել նախորդ ժամանակաշրջանների համադրելի տեղեկատվությունն այդ փոփոխությունների ազդեցությունն արտացոլելու համար: Բանկի որ Բանկը չի իրականացրել գործարքներ, որոնց համար ուղենիշային տոկոսադրույքը փոխարինվել է այլընտրանքային ուղենիշային տոկոսադրույքով 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, փոփոխությունների հետընթաց կիրառումն ազդեցություն չի ունեցել սեփական կապիտալի սկզբնական մնացորդի վրա: Ուղենիշային տոկոսադրույքի բարեփոխման հետ կապված 2021թ. հունվարի 1-ից կիրառելի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության առանձին դրույթներ : 2-րդ փուլի փոփոխությունները նախատեսում են գործնական բնույթի պարզեցում ՖՀՄՍ որոշ պահանջների հետ կապված: Այս պարզեցումը վերաբերում է ֆինանսական գործիքների, վարձակալության պայմանագրերի կամ հեջավորման հարաբերությունների փոփոխմանը, որը պայմանավորված է պայմանագրում ուղենիշային տոկոսադրույքի փոխարինումով նոր այլընտրանքային ուղենիշային տոկոսադրույքով: Եթե ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության պայմանագրային դրամական հոսքերը որոշելու հիմքը փոխվում է ուղենիշային տոկոսադրույքի բարեփոխման արդյունքում, Բանկը վերահաշվարկում է ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքը բարեփոխումով պահանջվող փոփոխությունն արտացոլելու համար: Ուղենիշային տոկոսադրույքի բարեփոխումը պահանջում է պայմանագրային դրամական հոսքերը որոշելու հիմքի փոփոխություն, եթե բավարարվում են հետևյալ պայմանները.

- փոփոխությունն անհրաժեշտ է որպես բարեփոխման ուղղակի հետևանք և
- պայմանագրային դրամական հոսքերը որոշելու նոր հիմքը տնտեսապես համարժեք է նախորդ հիմքին, այսինքն՝ անմիջապես նախքան փոփոխությունը գործող հիմքին:

Եթե ի լրումն ուղենիշային տոկոսադրույքի բարեփոխումով պահանջվող պայմանագրային դրամական հոսքերը որոշելու հիմքի փոփոխությունների կատարվում են ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության այլ փոփոխություններ, Բանկը նախ վերահաշվարկում է ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքն ուղենիշային տոկոսադրույքի բարեփոխումով պահանջվող փոփոխությունն արտացոլելու համար: Այնուհետև, Բանկը լրացուցիչ փոփոխությունների նկատմամբ կիրառում է պայմանների փոփոխման հաշվառմանը վերաբերող հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության դրույթները:

Փոփոխությունները նախատեսում են նաև բացառություն, որը թույլ է տալիս օգտագործել տոկոսադրույքի փոփոխությունն արտացոլող վերանայված գեղչման դրույքը վարձակալության պայմանների փոփոխության հետևանքով վարձակալության պարտավորությունը վերաչափելու դեպքում, որը պահանջվում է ուղենիշային տոկոսադրույքի բարեփոխումով: Եվ վերջապես, 2-րդ փուլի փոփոխությունները նախատեսում են մի շարք ժամանակավոր ազատումներ հեջի հաշվառման որոշ պահանջներից այն դեպքում, երբ ուղենիշային տոկոսադրույքի բարեփոխումով պահանջվող փոփոխությունը վերաբերում է հեջավորված հոդվածին և/կամ հեջավորող գործիքին, և թույլ են տալիս շարունակել հեջավորման հարաբերությունն առանց ընդհատման: Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության մանրամասները ներկայացված են Ծանոթագրություն 4-ում :

**(բ) Վարձակալության գծով զիջումներ COVID-19 հետ կապված 2021թ. հունիսի 30-ից հետո ընկած ժամանակաշրջանների համար. ՖՀՄՍ 16-ի փոփոխություն**

Բանկը ժամկետից շուտ է կիրառել 2021թ. հունիսին հրապարակված «Վարձակալության գծով զիջումներ COVID-19 հետ կապված 2021թ. հունիսի 30-ից հետո ընկած ժամանակաշրջանների համար. ՖՀՄՍ 16-ի փոփոխություն»: Նախքան այս փոփոխությունը ՖՀՄՍ 16-ը նախատեսում էր ոչ պարտադիր գործնական բնույթի պարզեցում կիրառելիության սահմանափակ ժամկետով վարձակալության այն պայմանագրերի համար, որոնց շրջանակում Բանկը հանդես էր գալիս որպես վարձակալ, այսինքն, վարձակալության այն պայմանագրերի համար, որոնց նկատմամբ Բանկը կիրառում է գործնական բնույթի պարզեցում, Բանկից չի պահանջվում գնահատել, թե արդյոք որոշակի պայմանները բավարարող վարձակալության գծով զիջումները, որոնք COVID-19 ուղղակի հետևանքներ են, հանդիսանում են վարձակալության վերափոխումներ: Բանկը ոչ պարտադիր գործնական բնույթի պարզեցումը կիրառել է 2020թ-ին: 2021թ-ին հրապարակված փոփոխությունը մեկ տարով երկարաձգել է ոչ պարտադիր գործնական բնույթի պարզեցման կիրառման հնարավորությունը:

## **4 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության նշանակալի մասեր**

Բացառությամբ Ծանոթագրություն 3-ում բացահայտված փոփոխությունների, ստորև ներկայացվող հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը հետևողականորեն կիրառվել է այս ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացված բոլոր ժամանակաշրջանների համար: 2021թ. հունվարի 1-ից գործող այլ նոր ստանդարտները և փոփոխությունները ազդեցություն չեն ունեցել ստորև ներկայացված Բանկի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության վրա:

**(ա) Արտարժույթով գործառնություններ**



Արտարժույթով գործառնությունները վերահաշվարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի գործառնության ամսաթվի փոխարժեքով: Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ արտարժույթով դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերահաշվարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի այդ օրվա փոխարժեքով: Դրամային հոդվածների հետ կապված արտարժույթով գործառնությունների գծով օգուտը կամ կորուստն իրենից ներկայացնում է տարբերությունը ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ ֆունկցիոնալ արժույթով արտահայտված, ժամանակաշրջանի համար արդյունավետ տոկոսադրույքով հաշվարկված տոկոսների և վճարումների մասով ճշգրտված ամորտիզացված արժեքի և հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ գործող փոխարժեքով վերահաշվարկված ֆունկցիոնալ արժույթով արտահայտված ամորտիզացված արժեքի միջև:

Իրական արժեքով չափվող արտարժույթով ոչ դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերահաշվարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի իրական արժեքի որոշման ամսաթվի փոխարժեքով: Սկզբնական արժեքով չափվող արտարժույթով ոչ դրամային հոդվածները վերահաշվարկվում են գործառնության ամսաթվի փոխարժեքով:

Վերահաշվարկից առաջացող փոխարժեքային տարբերությունները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող բաժնային գործիքների վերահաշվարկից առաջացող տարբերությունների, բացի այն դեպքերից, երբ տարբերությունն առաջանում է արժեզրկման պատճառով, որի դեպքում այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված փոխարժեքային տարբերությունները վերադասակարգվում են որպես շահույթ կամ վնաս:

**(բ) Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ**

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքներ են կանխիկ թղթադրամները և մետաղադրամները, ՀՀ ԿԲ-ում պահվող մնացորդներն, այդ թվում՝ ՀՀ դրամով արտահայտված պարտադիր պահուստը և այլ բանկերում պահվող սահմանափակումներ չունեցող մնացորդները (նոստրո հաշիվներ): Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

**(գ) Տոկոսներ**

Արդյունավետ տոկոսադրույք

Տոկոսային եկամուտը և ծախսը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Արդյունավետ տոկոսադրույքն այն դրույքն է, որը ֆինանսական գործիքի

ակնկալվող ժամկետի համար գնահատված ապագա դրամական վճարումները կամ մուտքերը գեղչում է ճիշտ մինչև՝

- ա) ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեք կամ
- բ) ֆինանսական պարտավորության ամորտիզացված արժեք:

Ֆինանսական գործիքների, բացառությամբ ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ակտիվների, արդյունավետ տոկոսադրույքը հաշվարկելիս Բանկը գնահատում է ապագա դրամական հոսքերը՝ դիտարկելով ֆինանսական գործիքի բոլոր պայմանագրային պայմանները, սակայն առանց հաշվի առնելու ակնկալվող պարտքային կորուստները: Ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների համար հաշվարկվում է պարտքային ռիսկով ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույք՝ կիրառելով գնահատված ապագա դրամական հոսքերը՝ ներառյալ ակնկալվող պարտքային կորուստները:

Արդյունավետ տոկոսադրույքի հաշվարկը ներառում է գործարքի գծով ծախսումները և վճարված կամ ստացված բոլոր միջնորդավճարները և գումարները, որոնք կազմում են արդյունավետ տոկոսադրույքի անբաժանելի մասը: Գործարքի գծով ծախսումները ներառում են այն լրացուցիչ ծախսումները, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության ձեռքբերմանը կամ թողարկմանը:

#### **Ամորտիզացված արժեք և համախառն հաշվեկշռային արժեք**

Ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության ամորտիզացված արժեքն այն գումարն է, որով ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական պարտավորությունը չափվում է սկզբնական ճանաչման պահին՝ հանած մայր գումարի վճարումները, գումարած կամ հանած արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված սկզբնական և մարման ենթակա գումարների միջև տարբերության կուտակային ամորտիզացիան և, ֆինանսական ակտիվների համար՝ ճշգրտված ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստով:

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքը ֆինանսական ակտիվի ամորտիզացված արժեքն է նախքան ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստի գծով ճշգրտումը:

#### **Տոկոսային եկամտի և ծախսի հաշվարկ**

Ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքը հաշվարկվում է ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության սկզբնական ճանաչման պահին: Տոկոսային եկամուտը և ծախսը հաշվարկելիս արդյունավետ տոկոսադրույքը կիրառվում է ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ (եթե ակտիվը պարտքային առումով արժեզրկված չէ) կամ պարտավորության ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Արդյունավետ տոկոսադրույքը վերանայվում է լողացող դրույքով գործիքների դրամական հոսքերի պարբերական վերագնահատման արդյունքում՝ շուկայական դրույքների փոփոխություններն արտացոլելու նպատակով: Արդյունավետ տոկոսադրույքը վերանայվում է նաև իրական արժեքի հեջի ճշգրտումներն արտացոլելու համար այն ամսաթվի դրությամբ, երբ սկսվում է համապատասխան ճշգրտման ամորտիզացիայի հաշվարկը:

Այնուամենայնիվ, սկզբնական ճանաչումից հետո պարտքային առումով արժեզրկված դարձած ֆինանսական ակտիվների համար տոկոսային եկամուտը հաշվարկվում է կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքը ֆինանսական ակտիվի ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Եթե ակտիվն այլևս չի համարվում պարտքային առումով արժեզրկված, տոկոսային եկամտի հաշվարկը կրկին իրականացվում է համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ:

Սկզբնական ճանաչման պահին պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների համար տոկոսային եկամուտը հաշվարկվում է կիրառելով պարտքային ռիսկով ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույքն ակտիվի ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Տոկոսային եկամտի հաշվարկը չի իրականացվում համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ, նույնիսկ եթե ակտիվի պարտքային ռիսկը նվազում է:

Տեղեկատվությունն այն մասին, թե որ դեպքերում են ֆինանսական ակտիվները համարվում պարտքային առումով արժեզրկված, ներկայացված է Ծանոթագրություն 4 (ե) (iv) կետում:

## **Ներկայացում**

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում ներկայացված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտը ներառում է՝

- ա) ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով տոկոսները,
- բ) իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքների գծով տոկոսները:

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում ներկայացված այլ տոկոսային եկամուտը ներառում է իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ոչ ածանցյալ պարտքային ֆինանսական գործիքների և ֆինանսական վարձակալություններում զուտ ներդրումների գծով տոկոսային եկամուտը:

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում ներկայացված տոկոսային ծախսը ներառում է ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական պարտավորությունների գծով տոկոսային ծախսը:

- (դ) **Վճարներ և միջնորդավճարներ**

Վճարների և միջնորդավճարների տեսքով եկամուտը և ծախսերը, որոնք կազմում են ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքի անբաժանելի մասը, ներառվում են արդյունավետ տոկոսադրույքի հաշվարկում (տես Ծանոթագրություն 4 (գ)):

Վճարների և միջնորդավճարների տեսքով այլ եկամուտը, ներառյալ հաշիվների սպասարկման վճարները, ներդրումների կառավարման վճարները, վաճառքների գծով միջնորդավճարները, տեղաբաշխման գծով միջնորդավճարները և վարկի սինդիկացման միջնորդավճարները, ճանաչվում են համապատասխան ծառայությունը մատուցելիս: Եթե չի ակնկալվում, որ փոխատվության հանձնառությունը կհանգեցնի վարկի տրամադրմանը, ապա համապատասխան փոխատվության հանձնառության գծով վճարը ճանաչվում է գծային մեթոդով՝ հանձնառության ժամկետի ընթացքում: Հաճախորդի հետ պայմանագիրը, որի արդյունքում Բանկի ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչվում է ֆինանսական գործիք, կարող է մասնակիորեն գտնվել ՖՀՄՍ 9-ի գործողության ոլորտում և մասնակիորեն՝ ՖՀՄՍ 15-ի գործողության ոլորտում: Նման դեպքերում Բանկը նախ կիրառում է ՖՀՄՍ 9-ը՝ առանձնացնելու և չափելու համար պայմանագրի այն մասը, որը գտնվում է ՖՀՄՍ 9-ի գործողության ոլորտում, այնուհետև կիրառում է ՖՀՄՍ 15-ը՝ պայմանագրի մնացած մասի համար: Վճարների և միջնորդավճարների տեսքով այլ ծախսերը հիմնականում վերաբերում են գործարքների գծով վճարներին և սպասարկման վճարներին, որոնք առաջանում են հաճախորդների հետ իրականացված փաստացի գործարքներից: Ծախսերը, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են եկամտի առաջացմանը և չեն բխում հաճախորդների հետ իրականացված փաստացի գործարքներից, Բանկը դասակարգում է որպես այլ գործառնական ծախսեր: Մնացած բոլոր ծախսերը դասակարգվում են որպես ընդհանուր վարչական ծախսեր:

**(ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ**

**i. Դասակարգում**

**Ֆինանսական ակտիվներ**

Սկզբնական ճանաչման պահին ֆինանսական ակտիվը դասակարգում է որպես ամորտիզացված արժեքով չափվող, իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող կամ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող: Ֆինանսական ակտիվը չափվում է ամորտիզացված արժեքով, եթե այն բավարարում է ստորև ներկայացված երկու պայմանները և նախորոշված չէ որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող.

- ա) ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով տոկոսները,
- բ) ակտիվը պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի շրջանակում, որի նպատակն է պահել ակտիվը պայմանագրային դրամական հոսքեր հավաքելու համար և
- գ) ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները որոշակի ամսաթվերին առաջացնում են դրամական հոսքեր, որոնք միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ են:

Պարտքային գործիքը չափվում է իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով, եթե այն բավարարում է ստորև ներկայացված երկու պայմանները և նախորոշված չէ որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող.

- ա) ակտիվը պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի շրջանակում, որի նպատակն իրագործվում է թե՛ պայմանագրային դրամական հոսքերը հավաքելու և թե՛ ֆինանսական ակտիվները վաճառելու միջոցով և
- բ) ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները որոշակի ամսաթվերին առաջացնում են դրամական հոսքեր, որոնք միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ են:

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվների գծով օգուտները և կորուստները ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում, բացառությամբ ստորև ներկայացվածների, որոնք ճանաչվում են նույն կերպ ինչ որ ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով օգուտը և կորուստները.

- ա) արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ,
- բ) ակնկալվող պարտքային կորուստ և հակադարձումներ և
- գ) արտարժույթի փոխարժեքային տարբերություններից օգուտներ և վնասներ:

Երբ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվն ապաճանաչվում է, այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում նախկինում ճանաչված կուտակային օգուտը կամ կորուստը սեփական կապիտալից վերադասակարգվում է շահույթ կամ վնաս:

Առևտրական նպատակով չափվող բաժնային գործիքում ներդրման սկզբնական ճանաչման ժամանակ Բանկը կարող է անշրջելի ընտրություն կատարել՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ներկայացնելու իրական արժեքի հետագա փոփոխությունները: Այս ընտրությունը կատարվում է առանձին՝ յուրաքանչյուր ներդրման համար:

Այս բաժնային գործիքների գծով օգուտները և կորուստները երբեք չեն վերադասակարգվում շահույթի կամ վնասի կազմ, և շահույթում կամ վնասում արժեզրկում չի ճանաչվում: Շահաբաժինները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ շահաբաժինն ակնհայտորեն ներկայացնում է ներդրման ինքնարժեքի մասի վերականգնումը, որի դեպքում ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում: Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում ճանաչված կուտակային օգուտները և կորուստները փոխանցվում են չբաշխված շահույթ՝ ներդրման օտարման պահին:

Մյուս բոլոր ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող:

Բացի այդ, սկզբնական ճանաչման պահին Բանկը կարող է անշրջելիորեն նախորոշել ֆինանսական ակտիվը, որն այլապես բավարարում է ամորտիզացված արժեքով կամ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվելու պահանջները, որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող, եթե դա կվերացնի կամ էականորեն կնվազեցնի հաշվառման անհամապատասխանությունը, որը հակառակ դեպքում կառաջանար:

### **Բիզնես մոդելի գնահատում**

Բանկը պորտֆելի մակարդակով գնահատում է այն բիզնես մոդելի նպատակը, որի շրջանակում պահվում է ակտիվը, քանի որ այս գնահատումը լավագույնս արտացոլում է գործունեությունը կառավարելու և

ղեկավարությանը տեղեկատվություն տրամադրելու եղանակը: Այդ դեպքում դիտարկվում է հետևյալ տեղեկատվությունը.

ա) պորտֆելի համար սահմանված քաղաքականությունը և նպատակները և այդ քաղաքականության աշխատանքը գործնականում: Մասնավորապես, արդյոք ղեկավարության ռազմավարության նպատակն է ապահովել պայմանագրով նախատեսված տոկոսային եկամտի ստացումը, ապահովել տոկոսային որոշակի եկամտաբերության մակարդակը, համապատասխանեցնել ֆինանսական ակտիվների ժամկետներն այն պարտավորությունների ժամկետներին, որոնք ֆինանսավորում են այդ ակտիվներով, կամ իրացնել դրամական հոսքերն ակտիվների վաճառքի միջոցով:

բ) ինչպես է գնահատվում պորտֆելի կատարողականը և ինչպես է այդ տեղեկատվությունը հաղորդվում Բանկի ղեկավարությանը:

գ) բիզնես մոդելի (և այդ բիզնես մոդելում պահվող ֆինանսական ակտիվների) վրա ազդող ռիսկերը և այդ ռիսկերի կառավարման եղանակը:

դ) ինչպես են վարձատրվում բիզնեսի ղեկավարները (օրինակ՝ արդյոք վարձատրությունը հիմնված է կառավարվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի, թե՛ հավաքված դրամական հոսքերի վրա):

ե) նախորդ ժամանակաշրջաններում վաճառքների հաճախականությունը, ծավալը և ժամկետները, այդ վաճառքների պատճառները և ապագա վաճառքների հետ կապված ակնկալիքները: Այնուամենայնիվ, վաճառքների վերաբերյալ տեղեկատվությունը չի դիտարկվում մեկուսի, այն դիտարկվում է որպես մեկ ընդհանուր վերլուծության մաս առ այն, թե ինչպես են իրագործվում ֆինանսական ակտիվների կառավարման համար Բանկի առաջադրված նպատակները և ինչպես են իրացվում դրամական հոսքերը:

Ֆինանսական ակտիվները, որոնք պահվում են առևտրական նպատակով կամ կառավարվում են և որոնց արդյունքը գնահատվում է իրական արժեքի հիմունքով, չափվում են իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով, քանի որ չեն պահվում ոչ պայմանագրային դրամական հոսքեր հավաքելու և ոչ էլ՝ թե՛ պայմանագրային դրամական հոսքեր հավաքելու և թե՛ ֆինանսական ակտիվներ վաճառելու համար:

Գնահատում, արդյոք պայմանագրային դրամական հոսքերը միայն մայր գումարի և տոկոսների վճարումներ են

Այս գնահատման նպատակների համար «մայր գումարը» սահմանվում է որպես ֆինանսական ակտիվի իրական արժեքը սկզբնական ճանաչման պահին: «Տոկոսը» սահմանվում է որպես փողի ժամանակային արժեքի և որոշակի ժամանակահատվածում չմարված մայր գումարի հետ կապված պարտքային ռիսկի և փոխատվության հետ առնչվող այլ հիմնական ռիսկերի ու ծախսերի (օրինակ՝ իրացվելիության ռիսկի և վարչական ծախսերի) համար հատուցում և ներառում է շահույթի մարժան:

Գնահատելու համար, արդյոք պայմանագրային դրամական հոսքերը միայն մայր գումարի և տոկոսների վճարումներ են, Բանկը դիտարկում է գործիքի պայմանագրային պայմանները: Այս դիտարկումը ներառում է այն գնահատումը, արդյոք ֆինանսական ակտիվը պարունակում է այնպիսի պայմանագրային պայման, որը կարող է այնպես փոխել պայմանագրային դրամական հոսքերի ժամկետները կամ գումարը, որ ֆինանսական ակտիվը չբավարարի այս պայմանը: Գնահատումն իրականացնելիս Բանկը դիտարկում է հետևյալը.

ա) պայմանական դեպքերը, որոնք կարող են փոխել դրամական հոսքերի գումարը և ժամկետները,

- բ) լծակավորման հատկանիշը,
- գ) վաղաժամ մարման և ժամկետի երկարաձգման պայմանները,
- դ) պայմանները, որոնք սահմանափակում են Բանկի պահանջը որոշակի ակտիվներից առաջացող դրամական հոսքերով (օրինակ՝ առանց ռեգրեսի իրավունքի ակտիվների գծով պայմանավորվածությունների), և
- ե) հատկանիշները, որոնք փոփոխում են փողի ժամանակային արժեքի համար հատուցումը, օրինակ՝ տոկոսադրույքների պարբերաբար վերասահմանումը:

Բանկն ունի ֆիքսված տոկոսադրույքով երկարաժամկետ վարկերի պորտֆել, որոնց հետ կապված հնարավորություն ունի վերանայել տոկոսադրույքը ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված հիմնական տոկոսադրույքի փոփոխության դեպքում: Վարկառու հնարավորություն ունի կամ համաձայնվել վերանայված տոկոսադրույքի հետ, կամ մարել վարկն անվանական արժեքով՝ առանց տուգանքի: Բանկը որոշել է, որ այս վարկերի պայմանագրային դրամական հոսքերը հանդիսանում են միայն մայր գումարի և տոկոսների վճարումներ, քանի որ այս հնարավորությունից օգտվելու դեպքում տոկոսադրույքն այնպես է փոփոխվում, որ դառնում է փողի ժամանակային արժեքի և որոշակի ժամանակահատվածում չմարված մայր գումարի հետ կապված պարտքային ռիսկի և փոխատվության հետ առնչվող այլ հիմնական ռիսկերի ու ծախսերի համար հատուցում: Փոխարենը, Բանկն այս վարկերը դիտարկում է որպես ըստ իրենց էության լողացող տոկոսադրույքով վարկեր (տես Ծանոթագրություն 4 (ե) (iii)):

### **Վերադասակարգում**

Ֆինանսական ակտիվները չեն վերադասակարգվում սկզբնական ճանաչումից հետո, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ Բանկը փոխում է ֆինանսական ակտիվների կառավարման իր բիզնես մոդելը:

### **Ֆինանսական պարտավորություններ**

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

### **Վերադասակարգում**

Ֆինանսական պարտավորությունները չեն վերադասակարգվում սկզբնական ճանաչումից հետո:

### **ii. Ապաճանաչում**

### **Ֆինանսական ակտիվներ**

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

Ֆինանսական ակտիվն ապաճանաչելիս ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի (կամ ապաճանաչված մասի վրա բաշխված հաշվեկշռային արժեքի) և (i) ստացված հատուցման (ներառյալ ձեռք բերված որևէ նոր ակտիվ՝ հանած ստանձնած որևէ նոր պարտավորություն) և (ii) այլ համապարփակ արդյունքում ճանաչված կուտակային օգուտի կամ կորստի գումարի տարբերությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող նախորոշված բաժնային ներդրումային արժեթղթերի գծով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում ճանաչված կուտակային օգուտը/կորուստը չի ճանաչվում շահույթում կամ վնասում նշված արժեթղթերի ապաճանաչման ժամանակ: Ապաճանաչման պահանջները բավարարող փոխանցված ֆինանսական ակտիվներում Բանկի կողմից ստեղծված կամ պահպանված մասնակցությունը ճանաչվում է որպես առանձին ակտիվ կամ պարտավորություն: Բանկը իրականացնում է գործարքներ, որոնցով փոխանցում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված ակտիվները, սակայն պահպանում է փոխանցված ակտիվների սեփականության հետ կապված բոլոր կամ, ըստ էության, բոլոր ռիսկերն ու հատույցները կամ դրանց մի մասը: Նման դեպքերում փոխանցված ակտիվները չեն ապաճանաչվում: Այսպիսի գործարքների օրինակներ են արժեթղթերի փոխատվությունը և վաճառքի ու հետգնման գործարքները: Գործարքներում, որոնցում Բանկը ոչ պահպանում է, ոչ էլ փոխանցում է ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված, ըստ էության, բոլոր ռիսկերն ու հատույցները, և պահպանում է ակտիվի նկատմամբ հսկողությունը, Բանկը շարունակում է ճանաչել ֆինանսական ակտիվն այդ ֆինանսական ակտիվում իր շարունակվող ներգրավվածության չափով, որն այն չափն է, որով Բանկը ենթարկվում է փոխանցված ակտիվի արժեքի փոփոխությունների ազդեցությանը:

### **Ֆինանսական պարտավորություններ**

Բանկն ապաճանաչում է ֆինանսական պարտավորությունն այն դեպքում, երբ իր պայմանագրային պարտականությունները կատարվում են, կամ չեղյալ են համարվում, կամ ուժը կորցնում են:

### **iii. Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների փոփոխում**

#### **Ուղենիշային տոկոսադրույքի բարեփոխում**

Երբ ուղենիշային տոկոսադրույքի բարեփոխման արդյունքում փոխվում է ամոտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության պայմանագրային դրամական հոսքերը որոշելու հիմքը, Բանկը վերահաշվարկում է ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքը բարեփոխումով պահանջվող փոփոխությունն արտացոլելու համար: Ուղենիշային տոկոսադրույքի բարեփոխումը պահանջում է պայմանագրային դրամական հոսքերը որոշելու հիմքի փոփոխություն, եթե բավարարվում են հետևյալ պայմանները.



- փոփոխությունն անհրաժեշտ է որպես բարեփոխման ուղղակի հետևանք և
- պայմանագրային դրամական հոսքերը որոշելու նոր հիմքը տնտեսապես համարժեք է նախորդ հիմքին, այսինքն՝ անմիջապես նախքան փոփոխությունը գործող հիմքին:

Եթե ի լրումն ուղենիշային տոկոսադրույքի բարեփոխումով պահանջվող պայմանագրային դրամական հոսքերը որոշելու հիմքի փոփոխությունների կատարվում են ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության այլ փոփոխություններ, Բանկը նախ վերահաշվարկում է ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքն ուղենիշային տոկոսադրույքի բարեփոխումով պահանջվող փոփոխությունն արտացոլելու համար: Այնուհետև, Բանկը լրացուցիչ փոփոխությունների նկատմամբ կիրառում է պայմանների փոփոխման հաշվառմանը վերաբերող հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության դրույթները:

### **Ֆինանսական ակտիվներ**

Եթե ֆինանսական ակտիվի պայմանները փոփոխվում են, Բանկը գնահատում է, արդյոք փոփոխված ակտիվի դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբեր են: Եթե դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբեր են («նշանակալի փոփոխություն»), ապա սկզբնական ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները համարվում են ուժը կորցրած: Այս դեպքում սկզբնական ֆինանսական ակտիվն ապաճանաչվում է և ճանաչվում է նոր ֆինանսական ակտիվ իրական արժեքով՝ գումարած պայմաններին համապատասխանող գործարքի գծով ծախսումները: Որպես փոփոխության մաս ստացված վճարները հաշվառվում են հետևյալ կերպ.

ա) վճարները, որոնք դիտարկվում են նոր ակտիվի իրական արժեքը որոշելիս, և վճարները, որոնք իրենցից ներկայացվում են պայմաններին համապատասխանող գործարքի գծով ծախսումների հատուցում, ներառվում են ակտիվի սկզբնական չափման մեջ,

բ) մյուս վճարները ներառվում են շահույթում կամ վնասում՝ որպես ապաճանաչումից օգուտի կամ կորուստի մաս:

Գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվների կամ ֆինանսական պարտավորությունների դրամական հոսքերի փոփոխությունները չեն դիտարկվում որպես փոփոխություն, եթե բխում են գոյություն ունեցող պայմանագրային պայմաններից, օրինակ՝ Բանկի կողմից տոկոսադրույքների փոփոխությունը ՀՀ ԿԲ-ի հիմնական տոկոսադրույքի փոփոխությունների արդյունքում, եթե վարկային պայմանագրով Բանկն իրավունք ունի կատարել նման փոփոխություն:

Բանկն իրականացնում է փոփոխության նշանակալի լինելու քանակական և որակական գնահատում, այսինքն, գնահատում է, արդյոք սկզբնական ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբերվում են փոփոխված կամ փոխարինված ֆինանսական ակտիվի դրամական

հոսքերից: Բանկը գնահատում է փոփոխության նշանակալի լինելը դիտարկելով քանակական և որակական գործոնները հետևյալ հերթականությամբ՝ որակական գործոններ, քանակական գործոններ, որակական և քանակական գործոնների համատեղ ազդեցություն: Եթե դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբեր են, ապա սկզբնական ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները համարվում են ուժը կորցրած: Այս գնահատումն իրականացնելիս Բանկը կիրառում է կիրառում է ֆինանսական պարտավորությունների ապաճանաչման համար օգտագործված ուղեցույցին նմանատիպ ուղեցույց:

Բանկը եզրահանգում է, որ փոփոխությունը նշանակալի է հետևյալ որակական գործոնների հիման վրա.

- ա) ֆինանսական ակտիվի արժույթի փոփոխություն,
- բ) գրավի կամ պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների փոփոխություն,
- գ) ֆինանսական ակտիվի պայմանների այնպիսի փոփոխություն, որը հանգեցնում է միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ հանդիսանալու չափանիշի հետ անհամապատասխանությանը:

Եթե դրամական հոսքերի փոփոխությունը պայմանավորված է փոխառուի ֆինանսական դժվարություններով, ապա որպես կանոն փոփոխության նպատակն է առավելագույն չափով հետ ստանալ/վերականգնել ակտիվը պայմանագրի սկզբնական պայմաններով, այլ ոչ՝ սկզբնավորել նոր ակտիվ նշանակալիորեն տարբեր պայմաններով: Եթե Բանկը մտադիր է այնպես փոփոխել ֆինանսական ակտիվը, որպեսզի ներվեն դրամական հոսքերը, ապա այն նախ դիտարկում է, արդյոք ակտիվի մի մասը պետք է դուրս գրվի նախքան փոփոխությունը կատարելը (տես ստորև դուրսգրման քաղաքականություն): Այս մոտեցումն ազդում է քանակական գնահատման արդյունքի վրա և նշանակում է, որ ապաճանաչման չափանիշները միշտ չէ որ բավարարվում են նման դեպքերում: Բանկն իրականացնում է նաև որակական գնահատում գնահատելու համար փոփոխության նշանակալի լինելը:

Եթե ամորտիզացված արժեքով կամ իրական արժեքով՝ այլ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվի փոփոխությունը չի հանգեցնում ֆինանսական ակտիվի ապաճանաչմանը, Բանկը նախ վերահաշվարկում է ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքը, կիրառելով ակտիվի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը, և արդյունքում առաջացող ճշգրտումը ճանաչում է որպես փոփոխումից օգուտ կամ կորուստ շահույթում կամ վնասում: Լողացող տոկոսադրույքով ֆինանսական ակտիվների համար փոփոխումից օգուտը կամ կորուստը հաշվարկելու համար օգտագործված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը ճշգրտվում է արտացոլելու համար ընթացիկ շուկայական պայմանները փոփոխության պահին: Փոփոխման շրջանակում ցանկացած կրած ծախսում կամ վճար կամ ստացված վճար ճշգրտում է փոփոխված ֆինանսական ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը և ամորտիզացվում է փոփոխված ֆինանսական ակտիվի մնացած ժամկետի ընթացքում:

Եթե նման փոփոխությունն իրականացվում է փոխառուի ֆինանսական դժվարությունների պատճառով, ապա օգուտը կամ կորուստը ներկայացվում է արժեզրկումից կորուստների հետ միասին: Մյուս դեպքերում այն ներկայացվում է որպես արդյունավետ տոկոսադրույքով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ:

Հաստատուն տոկոսադրույքով վարկերի համար, որոնց դեպքում փոխառուն հնարավորություն ունի վաղաժամ մարել վարկն անվանական արժեքով՝ առանց էական տուգանքի, Բանկը հաշվառում է տոկոսադրույքի փոփոխությունը մինչև ընթացիկ շուկայական տոկոսադրույքի մակարդակը՝ կիրառելով լողացող տոկոսադրույքով ֆինանսական գործիքների համար գործող ուղեցույցը: Սա նշանակում է, որ արդյունավետ տոկոսադրույքը ճշգրտվում է առաջընթաց:

### **Ֆինանսական պարտավորություններ**

Բանկն ապաճանաչում է ֆինանսական պարտավորությունը, երբ փոփոխվում են վերջինիս պայմանները և երբ փոփոխված պարտավորության դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբեր են: Այս դեպքում փոփոխված պայմանների հիման վրա ճանաչվում է նոր ֆինանսական պարտավորություն իրական արժեքով: Մարված ֆինանսական պարտավորության և փոփոխված պայմաններով նոր ֆինանսական պարտավորության հաշվեկշռային արժեքների տարբերությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Վճարված հատուցումը ներառում է փոխանցված ոչ ֆինանսական ակտիվները (առկայության դեպքում) և ստանձնած պարտավորությունները, այդ թվում՝ նոր փոփոխված ֆինանսական պարտավորությունը:

Բանկն իրականացնում է փոփոխության նշանակալի լինելու քանակական և որակական գնահատում՝ դիտարկելով որակական գործոնները, քանակական գործոնները և որակական և քանակական գործոնների համատեղ ազդեցությունը: Բանկը եզրահանգում է, որ փոփոխությունը նշանակալի է հետևյալ որակական գործոնների հիման վրա.

- ա) ֆինանսական պարտավորության արժույթի փոփոխություն,
- բ) գրավի կամ պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների փոփոխություն,
- գ) փոխարկման հնարավորության ներառում,
- դ) ֆինանսական պարտավորության ստորադասության փոփոխություն:

Քանակական գնահատման համար պայմանները նշանակալիորեն տարբեր են, եթե նոր պայմաններով դրամական հոսքերի զեղչված ներկա արժեքը, ներառյալ վճարված վճարները զուտ ստացված վճարներով և զեղչված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով, նվազագույնը 10 տոկոսով տարբերվում է սկզբնական ֆինանսական պարտավորության մնացած դրամական հոսքերի զեղչված ներկա արժեքից:

Եթե ֆինանսական պարտավորության փոփոխությունը չի բավարարում ապաճանաչման պայմանները, պարտավորության ամորտիզացված արժեքը վերահաշվարկվում է, զեղչելով փոփոխված դրամական հոսքերը սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով, և արդյունքում առաջացող օգուտը կամ կորուստը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Լողացող դրույքով ֆինանսական պարտավորությունների համար փոփոխումից օգուտը կամ կորուստը հաշվարկելու համար օգտագործված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը ճշգրտվում է արտացոլելու համար ընթացիկ շուկայական պայմանները փոփոխության պահին: Ցանկացած կրած ծախսում կամ վճար ճշգրտում է փոփոխված ֆինանսական ակտիվի

հաշվեկշռային արժեքը և ամորտիզացվում է փոփոխված ֆինանսական ակտիվի մնացորդային ժամանակահատվածում: Ցանկացած կրած ծախսում կամ վճար ճանաչվում է որպես պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի ճշգրտում և ամորտիզացվում է փոփոխված ֆինանսական պարտավորության մնացորդային ժամանակահատվածում գործիքի արդյունավետ տոկոսադրույքի վերահաշվարկի միջոցով:

iv. Արժեզրկում

Բանկը ճանաչում է կորստի պահուստ ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չչափվող հետևյալ ֆինանսական գործիքների համար.

- պարտքային գործիքներ հանդիսացող ֆինանսական ակտիվներ,
- զուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալություններում,
- ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր և
- փոխատվության հանձնառություններ:

Բաժնային գործիքներում ներդրումների գծով արժեզրկումից կորուստ չի ճանաչվում:

Բանկը կորստի պահուստը չափում է ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստներին հավասար գումարով, բացառությամբ հետևյալ գործիքների, որոնց համար վնասի գծով պահուստը չափվում է 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներին հավասար գումարով.

- պարտքային ներդրումային արժեթղթեր, որոնք համարվում են ցածր պարտքային ռիսկ ունեցող հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և
- այլ ֆինանսական գործիքներ (բացառությամբ ֆինանսական վարձակալություններում զուտ ներդրումների), որոնց գծով պարտքային ռիսկը նշանակալիորեն չի աճել սկզբնական ճանաչումից ի վեր :

12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներն իրենցից ներկայացնում են ակնկալվող պարտքային կորուստների այն մասը, որոնք առաջանում են ֆինանսական գործիքի գծով հաշվետու ամսաթվից հետո 12 ամսում հնարավոր պարտազանցման դեպքերից: Ֆինանսական գործիքները, որոնց գծով ճանաչվում են 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներ, դիտարկվում են որպես 1-ին փուլի ֆինանսական գործիքներ:

Ամբողջ ժամկետում պարտքային կորուստներն իրենցից ներկայացնում են այն ակնկալվող պարտքային կորուստներ, որոնք առաջանում են բոլոր հնարավոր պարտազանցման դեպքերից ֆինանսական գործիքի ակնկալվող ժամկետի ընթացքում: Ֆինանսական գործիքները, որոնց գծով ճանաչվում են ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստներ, դիտարկվում են որպես 2-րդ փուլի ֆինանսական գործիքներ (եթե պարտքային ռիսկը նշանակալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչումից ի վեր, բայց ֆինանսական գործիքները պարտքային առումով արժեզրկված չեն) և 3-րդ փուլի ֆինանսական գործիքներ (եթե ֆինանսական գործիքները պարտքային առումով արժեզրկված են):

## **Ակնկալվող պարտքային կորուստների չափում**

Ակնկալվող պարտքային կորուստները պարտքային կորուստների հավանականությամբ կշռված գնահատականն են և չափվում է հետևյալ կերպ.

- ֆինանսական ակտիվներ, որոնք պարտքային առումով արժեզրկված չեն հաշվետու ամսաթվի դրությամբ՝ որպես բոլոր դրամական պակասորդների ներկա արժեք (դրամական պակասորդը պայմանագրին համապատասխան Բանկին հասանելիք դրամական հոսքերի և Բանկի կողմից ակնկալվող ստացվելիք դրամական հոսքերի միջև տարբերությունն է),
- ֆինանսական ակտիվներ, որոնք պարտքային առումով արժեզրկված են հաշվետու ամսաթվի դրությամբ՝ որպես համախառն հաշվեկշռային արժեքի և գնահատված ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի տարբերություն,
- չօգտագործված փոխատվության հանձնառություններ՝ որպես հետևյալ նշվածների միջև տարբերության ներկա արժեք՝ պայմանագրային դրամական հոսքերի, որոնք ենթակա են վճարման Բանկին, եթե օգտագործում է փոխառությունը ստանալու իրավունքը, և այն դրամական հոսքերի, որոնք Բանկն ակնկալում է ստանալ,
- ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր՝ որպես այն ակնկալվող վճարումների ներկա արժեք, որոնք փոխհատուցում են տիրապետողին կրած պարտքային կորուստը՝ հանած այն գումարները, որոնք Բանկն ակնկալում է հետ ստանալ:

## **Վերանայված պայմաններով ֆինանսական ակտիվներ**

Եթե ֆինանսական ակտիվի պայմանները վերաբանակցվում են կամ փոփոխվում են կամ գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվը փոխարինվում է նորով փոխառուի ֆինանսական դժվարությունների պատճառով, գնահատվում է ֆինանսական ակտիվն ապաճանաչելու անհրաժեշտությունը (տես Ծանոթագրություն 4 (ե) (ii)), և ակնկալվող պարտքային կորուստները չափվում են հետևյալ կերպ.

- Եթե ակնկալվող վերանայումը չի հանգեցնում գոյություն ունեցող ակտիվի ապաճանաչմանը, ապա փոփոխված ֆինանսական ակտիվից ակնկալվող դրամական հոսքերը ներառվում են գոյություն ունեցող ակտիվի գծով դրամական պակասորդի հաշվարկում (տես Ծանոթագրություն 30 (գ)):
- Եթե ակնկալվող վերանայումը հանգեցնում է գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվի ապաճանաչմանը, ապա նոր ակտիվի ակնկալվող իրական արժեքը դիտարկվում է որպես գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվից առաջացող վերջնական դրամական հոսքեր՝ վերջինիս ապաճանաչման ժամանակ: Այս գումարը ներառվում է գոյություն ունեցող ակտիվի գծով դրամական պակասորդի հաշվարկում, որը զեղչվում է ապաճանաչման ակնկալվող ամսաթվից մինչև հաշվետու ամսաթիվը՝ կիրառելով գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը:

Պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվներ

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Բանկը գնահատում է ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվները, իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվները և գուտ ներդրումները ֆինանսական վարձակալություններում պարտքային առումով արժեզրկված լինելու տեսանկյունից: Ֆինանսական ակտիվը պարտքային առումով արժեզրկված է, եթե տեղի են ունեցել մեկ կամ ավելի դեպքեր, որոնք բացասական ազդեցություն ունեն այդ ֆինանսական ակտիվի գնահատված ապագա դրամական հոսքերի վրա:

Ֆինանսական ակտիվի պարտքային առումով արժեզրկված լինելու ապացույցներից են հետևյալ դեպքերի վերաբերյալ դիտելի տվյալները.

- փոխառուի կամ թողարկողի նշանակալի ֆինանսական դժվարությունները,
- պայմանագրի խախտումը, ինչպիսին է պարտագանցությունը կամ ժամկետանց դառնալը,
- Բանկի կողմից վարկի կամ փոխատվության պայմանների այնպիսի վերանայումը, որը Բանկն այլ հանգամանքներում չէր դիտարկի,
- հավանականությունը, որ փոխառուն կանանկանա կամ այլ կերպ ֆինանսապես կվերակազմակերպվի, կամ
- արժեթղթի համար գործող շուկայի վերացումը ֆինանսական դժվարությունների պատճառով:

Վարկը, որի պայմանները վերաբանակցվել են փոխառուի վիճակի վատթարացման պատճառով, սովորաբար համարվում է պարտքային առումով արժեզրկված, եթե գոյություն չունի ապացույց, որ պայմանագրային դրամական հոսքերը չստանալու ռիսկը նշանակալիորեն նվազել է և չկան արժեզրկման այլ հայտանիշներ: Բացի այդ, ֆիզիկական անձանց տրվող վարկերի դեպքում պարտքային առումով արժեզրկված է համարվում 90 կամ ավելի օր ժամկետանց վարկը:

Պետական պարտատոմսերում ներդրման պարտքային առումով արժեզրկված լինելը գնահատելիս Բանկը դիտարկում է հետևյալ գործոնները.

- Վարկունակության շուկայական գնահատականը՝ արտացոլված պարտատոմսերի եկամտաբերությունում:
- Վարկունակության վարկանիշային գործակալությունների գնահատումները:
- Նոր պարտքի թողարկման համար կապիտալի շուկաներ մուտք գործելու երկրի կարողությունը:
- Պարտքի պայմանների վերանայման հավանականությունը, որի արդյունքում տիրապետողները կարող են վնաս կրել պարտքը կամավոր կամ պարտադիր կերպով ներելու պատճառով:

- Գործող միջազգային աջակցման մեխանիզմները, որոնք թույլ են տալիս որպես «վերջին հնարավոր վարկատու» տվյալ երկրին տրամադրել անհրաժեշտ աջակցություն, ինչպես նաև կառավարությունների և գործակալությունների հրապարակային հայտարարություններում նշված այդ մեխանիզմները կիրառելու մտադրությունը: Սա ներառում է նշված մեխանիզմների աշխատանքի արդյունավետության և, անկախ քաղաքական մտադրություններից, պահանջվող չափանիշները բավարարելու կարողության առկայության գնահատումը:

Ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստի ներկայացումը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում

Ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով կորստի պահուստը ներկայացվում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հետևյալ կերպ.

Ա) ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ՝ որպես նվազեցում ակտիվների համախառն հաշվեկշռային արժեքից,

Բ) փոխատվության հանձնառություններ և ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր՝ սովորաբար որպես պահուստ,

Գ) երբ ֆինանսական գործիքը ներառում է թե՛ օգտագործված և թե՛ չօգտագործված բաղադրիչ, և Բանկը չի կարող նույնականացնել փոխատվության հանձնառության բաղադրիչի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստներն օգտագործված բաղադրիչի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստներից առանձին՝ Բանկը ներկայացնում է ընդհանուր կորստի պահուստ երկու բաղադրիչների համար: Ընդհանուր գումարը ներկայացվում է որպես նվազեցում օգտագործված բաղադրիչի համախառն հաշվեկշռային արժեքից: Կորստի պահուստի ավելցուկը օգտագործված բաղադրիչի համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ ներկայացվում է որպես պահուստ, և

Դ) իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքներ՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում կորստի պահուստ չի ճանաչվում, քանի որ այս ակտիվների համար հաշվեկշռային արժեքը վերջիններիս իրական արժեքն է: Այնուամենայնիվ, կորստի պահուստը բացահայտվում և ճանաչվում է իրական արժեքի փոփոխությունների գծով պահուստում:

## **Դուրսգրումներ**

Վարկերը և պարտքային արժեթղթերը դուրս են գրվում (ամբողջությամբ կամ մասնակիորեն), երբ գոյություն չունի ամբողջությամբ վերցրած ֆինանսական ակտիվը կամ դրա մի մասը վերականգնելու ողջամիտ ակնկալիք: Դուրսգրումը սովորաբար իրականացվում է այն դեպքում, երբ Բանկը որոշում է, որ փոխառուն չունի այնպիսի ակտիվներ կամ եկամտի աղբյուրներ, որոնցից կարող է ստանալ բավարար դրամական հոսքեր դուրսգրման ենթակա գումարները մարելու համար: Այս գնահատումն իրականացվում է առանձին յուրաքանչյուր ակտիվի համար:

Նախկինում դուրսգրված գումարների փոխհատուցումը ներառվում է «ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից կորուստներ» հոդվածում՝ շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում:

Դուրսգրված ֆինանսական ակտիվների գծով կարող են դեռևս կիրառվել հարկադիր միջոցներ/պարտքերի գանձման միջոցներ՝ վճարման ենթակա գումարների փոխհատուցման Բանկի ընթացակարգերի հետ համապատասխանություն ապահովելու համար:

Ֆինանսական ակտիվի անբաժանելի մաս չհանդիսացող ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր

Բանկը գնահատում է, արդյոք ֆինանսական երաշխավորության պայմանագիրը հանդիսանում է ֆինանսական ակտիվի անբաժանելի տարր, որը հաշվառվում է որպես այդ գործիքի բաղադրիչ, թե առանձին հաշվառվող պայմանագիր: Այս գնահատումն իրականացնելիս Բանկը դիտարկում է հետևյալ գործոնները.

- արդյոք երաշխավորությունը նախատեսված է պարտքային գործիքի պայմանագրի պայմաններով,
- արդյոք երաշխավորությունը պահանջվում է պարտքային գործիքի պայմանագիրը կարգավորող օրենքներով և կանոնակարգերով,
- արդյոք երաշխավորության պայմանագիրը կնքվել է պարտքային գործիքի պայմանագրի հետ նույն ժամանակ և հաշվի առնելով վերջինիս պայմանները և
- արդյոք երաշխավորությունը տրամադրվել է փոխառուի մայր կազմակերպության կամ փոխառուի խմբի անդամ հանդիսացող որևէ այլ կազմակերպության կողմից:

Եթե Բանկը որոշում է, որ փոխառությունը հանդիսանում է ֆինանսական ակտիվի անբաժանելի տարր, ֆինանսական ակտիվի սկզբնական ճանաչման հետ կապված վճարվելիք ցանկացած հավելավճար հաշվառվում է որպես այդ ակտիվի ձեռքբերման գործարքի գծով ծախսում: Պարտքային գործիքի իրական արժեքը և ակնկալվող պարտքային կորուստները չափելիս Բանկը հաշվի է առնում երաշխավորությամբ ապահովվող պաշտպանության ազդեցությունը:

Եթե Բանկը որոշում է, որ փոխառությունը չի հանդիսանում պարտքային գործիքի անբաժանելի տարր, ապա այն ճանաչում է ակտիվ, որն իրենից ներկայացնում է երաշխավորության հավելավճարի գծով կանխավճար, և պարտքային կորուստների դիմաց փոխհատուցում ստանալու իրավունք: Կանխավճարի տեսքով վճարված հավելավճարի գծով ակտիվը ճանաչվում է միայն այն դեպքում, երբ ֆինանսական ակտիվը, որի համար ստացվել է երաշխավորությունը, ոչ պարտքային առումով արժեզրկված է և ոչ էլ ենթարկվել է պարտքային ռիսկի նշանակալի աճի երաշխավորությունը ստանալու պահին: Այս ակտիվները ճանաչվում են «այլ ակտիվներ» հոդվածի կազմում: Բանկը փոխհատուցման իրավունքի գծով



օգուտները կամ կորուստները ներկայացնում է շահույթում կամ վնասում՝ «պարտքային ֆինանսական ակտիվների արժեզրկումից կորուստներ» հոդվածում:

**(զ) Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ**

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում «հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ» հոդվածը ներառում է.

- ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկերը, ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքերը և ակրեդիտիվների գծով դեբիտորական պարտքերը (տես Ծանոթագրություն 4 (ե) (i)), որոնք սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով՝ գումարած գործարքի գծով լրացուցիչ ուղղակի ծախսումները, իսկ հետագայում՝ ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը, և
- գուտ ներդրումները ֆինանսական վարձակալությունում:

**(է) Ավանդներ, թողարկված պարտքային արժեթղթեր և ստորադաս պարտավորություններ**

Ավանդները, թողարկված պարտքային արժեթղթերը և ստորադաս պարտավորությունները սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով՝ հանած գործարքի գծով լրացուցիչ ուղղակի ծախսումները, և հետագայում չափվում են ամորտիզացված արժեքով, կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ Բանկը պարտավորությունները նախորոշում է որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող:

**(ը) Ֆինանսական երաշխավորություններ և փոխառության հանձնառություններ**

Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրով Բանկից պահանջվում է կատարել սահմանված վճարումներ՝ փոխհատուցելու համար վնասը, որը կրում է այդ պայմանագրի տիրապետողը՝ որոշակի դեբիտորի կողմից պարտքային գործիքի պայմանների համաձայն վճարումը ժամանակին չկատարելու հետևանքով: Փոխառության հանձնառություններն իրենցից ներկայացնում են նախապես սահմանված պայմաններով վարկ տրամադրելու կայուն հանձնառություններ:

Ֆինանսական երաշխավորությունները կամ շուկայականից ցածր տոկոսադրույքով փոխառություն տրամադրելու հանձնառությունները սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով: Հետագայում դրանք չափվում են հետևյալ նշվածներից ավելի բարձրով՝ ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն որոշված կորստի պահուստից

(տես Ծանոթագրություն 4 (ե) (iv)) և սկզբանապես ճանաչված գումարից՝ հանած, երբ տեղին է, ՖՀՄՍ 15-ի սկզբունքներին համապատասխան ճանաչված եկամտի կուտակային գումարը:

Բանկը չունի իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող փոխատվության հանձնառություններ:

Այլ փոխատվության հանձնառությունների համար Բանկը ճանաչում է կորստի պահուստ (տես Ծանոթագրություն 4 (ե) (iv)) ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն:

Ֆինանսական երաշխավորությունների և փոխատվության հանձնառությունների գծով առաջացող պարտավորությունները ներառվում են պահուստների կազմում:

**(թ) Հետզնման և հակադարձ հետզնման պայմանագրեր**

Վաճառքի և հետզնման պայմանագրերով («ռեյո») վաճառված արժեթղթերը հաշվառվում են որպես գրավով ապահովված ֆինանսավորման գործարքներ, որի դեպքում արժեթղթերն արտացոլվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, իսկ պայմանագրային կողմի պարտավորությունը ներառվում է ռեյո գործարքների գծով կրեդիտորական պարտքերի կազմում: Վաճառքի և հետզնման գների տարբերությունն իրենից ներկայացնում է տոկոսային ծախս և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում ռեյո պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Հետադարձ վաճառքի պայմանագրերով («հակադարձ ռեյո») ձեռք բերված արժեթղթերը գրանցվում են որպես հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքերը: Ձեռքբերման և վերավաճառքի գների տարբերությունն իրենից ներկայացնում է տոկոսային եկամուտ և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում ռեյո պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Եթե հետադարձ վաճառքի պայմանագրով ձեռք բերված ակտիվները վաճառվում են երրորդ անձանց, արժեթղթերը վերադարձնելու պարտավորությունն արտացոլվում է որպես առևտրական նպատակով պահվող պարտավորություն և չափվում է իրական արժեքով:

**(ժ) Հիմնական միջոցներ**

**(i) Մեփական ակտիվներ**

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

Երբ հիմնական միջոցի միավորը բաղկացած է օգտակար ծառայության տարբեր ժամկետներ ունեցող նշանակալի մասերից, այդ մասերը հաշվառվում են որպես հիմնական միջոցների առանձին միավորներ:

## **(ii) Մաշվածություն**

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

- վարձակալված գույքի բարելավում 5-ից 20 տարի
- համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ 5-ից 10 տարի
- տնտեսական գույք 5-ից 10 տարի
- փոխադրամիջոցներ 7 տարի

## **(ի) Ոչ նյութական ակտիվներ**

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

Համակարգչային ծրագրերի լիցենզիաների ձեռքբերման և ներդրման ծախսումները կապիտալացվում են համապատասխան ոչ նյութական արժեքի ինքնարժեքին:

Ամորտիզացիան ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում գծային մեթոդով ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության ընթացքում: Ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետները կազմում են 1-ից 10 տարի:

## **(լ) Պահուստներ**

Պահուստը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչվում է, երբ Բանկն ունի իրավական կամ կառուցողական պարտականություն՝ որպես անցյալ դեպքերի արդյունք, և հավանական է, որ այդ պարտականությունը մարելու համար կպահանջվի տնտեսական օգուտների արտահոսք: Եթե ազդեցությունն էական է, պահուստները որոշվում են զեղչելով ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերը զեղչման մինչև հարկումը դրույքով, որն արտացոլում է փողի ժամանակային արժեքի ընթացիկ շուկայական գնահատումները և, կիրառելիության դեպքում, պարտավորությանը հատուկ ռիսկերը:

**(խ) Բաժնետիրական կապիտալ**

**(i) Սովորական բաժնետոմսեր**

Սովորական բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես սեփական կապիտալ: Սովորական բաժնետոմսերի և բաժնետոմսերի օպցիոնների թողարկմանն ուղղակիորեն վերագրելի լրացուցիչ ծախսումները, ներառյալ հարկերը, ճանաչվում են որպես սեփական կապիտալի նվազեցում:

**(ii) Էմիսիոն եկամուտ**

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

**(iii) Շահաբաժիններ**

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

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

**(ծ) Առգրավված գրավ**

Առգրավված գույքը հաշվառվում է սկզբնական արժեքից և գուտ իրացման արժեքից նվազագույնով:

**(կ) Ոչ ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում**

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ այլ ոչ ֆինանսական ակտիվները, բացառությամբ հետաձգված հարկերի, գնահատվում են արժեզրկված լինելու հայտանիշ բացահայտելու նպատակով: Ոչ ֆինանսական ակտիվների փոխհատուցվող գումարը որոշվում է որպես նրանց իրական արժեքից՝ հանած վաճառքի ծախսումները, և օգտագործման արժեքից առավելագույնը:

Օգտագործման արժեքը գնահատելիս գնահատված ապագա դրամական հոսքերը զեղչվում են մինչև իրենց ներկա արժեքը՝ օգտագործելով զեղչման մինչև հարկումը դրույքը, որն արտացոլում է փողի ժամանակային արժեքի ընթացիկ շուկայական գնահատումները և ակտիվին հատուկ ռիսկերը: Այլ ակտիվներից առաջացող դրամական միջոցների ներհոսքերից մեծապես անկախ դրամական միջոցների ներհոսքեր 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 կորուստները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում և հակադարձվում է միայն այն դեպքում, եթե տեղի են ունեցել փոփոխություններ փոխհատուցվող գումարը որոշելիս օգտագործված գնահատականներում: Արժեզրկումից կորուստը հակադարձվում է միայն այն չափով, որքանով ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը չի գերազանցում այն հաշվեկշռային արժեքը, որը որոշված կլիներ (առանց համապատասխան մաշվածության կամ ամորտիզացիայի), եթե արժեզրկումից կորուստ ճանաչված չլիներ:

**(հ) Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթ**

Բանկը ներկայացնում է մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային և նոսրացված շահույթի վերաբերյալ սովյալներ իր սովորական բաժնետոմսերի համար: Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթը հաշվարկվում է Բանկի սովորական բաժնետոմսերի տիրապետողներին վերագրվող շահույթը կամ վնասը բաժանելով այդ ժամանակա-շրջանի ընթացքում շրջանառու-թյան մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թվին՝ ճշգրտված Բանկին պատկանող իր սեփական բաժնետոմսերի թվով: Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթը որոշվում է ճշգրտելով Բանկի սովորական բաժնետոմսերի տիրապետողներին վերագրվող շահույթը կամ վնասը և շրջանառության մեջ գտնվող բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը՝ ճշգրտված Բանկին պատկանող իր սեփական բաժնետոմսերի թվով՝ բոլոր նոսրացնող պոտենցիալ սովորական բաժնետոմսերի ազդեցությունը հաշվի առնելու համար, որոնք իրենցից ներկայացնում են աշխատակիցներին տրամադրված փոխարկելի պարտատոմսերը և բաժնետոմսերի օպցիոնները:

**(ճ) Սեզմենտային հաշվետվություններ**

Գործառնական սեզմենտը Բանկի բաղադրիչ է, որը ներգրավված է ձեռնարկատիրական գործունեություններում, որոնցից կարող է վաստակել հասույթներ և կրել ծախսեր (ներառյալ Բանկի այլ բաղադրիչների հետ գործառնություններից հասույթները և ծախսերը), որի գործառնական արդյունքները կանոնավոր կերպով վերանայվում են գլխավոր գործառնական որոշում կայացնողի կողմից՝ սեզմենտին միջոցների բաշխման վերաբերյալ որոշում կայացնելու և դրա գործունեության արդյունքները գնահատելու նպատակով, և որի գծով առկա է առանձին ֆինանսական տեղեկատվություն: Բանկի սեզմենտային հաշվետվությունները հիմնված են հետևյալ գործառնական սեզմենտների վրա՝ մանրածախ բանկային գործունեություն, կորպորատիվ և ներդրումային բանկային գործունեություն, առևտրային բանկային գործունեություն:

**(դ) Հարկում**

Շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այն մասի, որը վերաբերում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի հողվածներին կամ ուղղակիորեն սեփական կապիտալում ճանաչված բաժնետերերի հետ գործարքներին, որի դեպքում շահութահարկը ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում կամ ուղղակիորեն սեփական կապիտալում:

Ընթացիկ հարկը հարկի այն գումարն է, որն ակնկալվում է վճարել տարվա հարկվող եկամտի գծով՝ կիրառելով այն դրույքները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ էության ուժի մեջ են եղել հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, և ներառում է նախորդ տարիների համար վճարման ենթակա հարկի գծով ճշգրտումները:

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները ճանաչվում են ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլվելու նպատակով որոշվող ակտիվների ու պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակների համար օգտագործվող գումարների միջև ժամանակավոր տարբերությունների գծով: Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները չեն ճանաչվում այն ժամանակավոր տարբերությունների գծով, որոնք առաջանում են ակտիվների կամ պարտավորությունների սկզբնական ճանաչման ժամանակ, որն ազդեցություն չունի ո՛չ հաշվապահական և ո՛չ հարկվող շահույթի կամ վնասի վրա:

Հետաձգված հարկային ակտիվներ ճանաչվում են չօգտագործված հարկային վնասների, չօգտագործված հարկային զեղչերի և նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունների գծով այն չափով, որով հավանական է, որ Բանկն ապագայում կունենա հարկվող շահույթ, որի դիմաց դրանք կարող են օգտագործվել: Ապագա հարկվող շահույթը որոշվում է հարկվող ժամանակավոր տարբերությունների մարումից առաջացող գումարի հիման վրա: Եթե հարկվող ժամանակավոր տարբերությունների գումարը բավարար չէ հետաձգված հարկային ակտիվն ամբողջությամբ ճանաչելու համար, դիտարկվում է գոյություն ունեցող ժամանակավոր տարբերությունների մարումներով ճշգրտված ապագա հարկվող շահույթը, որը որոշվում է Բանկի գործարար ծրագրերի հիման վրա: Հետաձգված հարկային ակտիվները վերանայվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և նվազեցվում են այն չափով, որով այլևս հավանական չէ, որ համապատասխան հարկային օգուտը կիրացվի: Այս նվազեցումները վերականգնվում են, եթե մեծանում է ապագա հարկվող շահույթ ստանալու հավանականությունը:

Չճանաչված հետաձգված հարկային ակտիվները վերագնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և ճանաչվում են այն չափով, որով հավանական է, որ Բանկն ապագայում կունենա հարկվող շահույթ, որի դիմաց կարող է դրանք օգտագործվել:

Հետաձգված հարկը չափվում է օգտագործելով հարկի այն դրույքները, որոնք ակնկալվում է, որ կկիրառվեն ժամանակավոր տարբերությունների նկատմամբ վերջիններս հակադարձելիս՝ հիմք ընդունելով այն օրենքները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ էության ուժի մեջ են եղել հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

Հետաձգված հարկային ակտիվների և պարտավորությունների չափումն արտացոլում է այն հարկային հետևանքները, որոնք կառաջանան կախված այն եղանակից, որով Բանկը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում ակնկալում է փոխհատուցել կամ մարել իր ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքները:

## **(Գ) Վարձակալություն**

Պայմանագրի սկզբում Բանկը որոշում է, թե արդյոք պայմանագիրը հանդիսանում է վարձակալության պայմանագիր կամ պարունակում է վարձակալություն: Պայմանագիրը հանդիսանում է վարձակալության պայմանագիր կամ պարունակում է վարձակալություն, եթե այդ պայմանագրով հատուցման դիմաց՝ որպես փոխանակում որոշակի ժամանակահատվածի ընթացքում փոխանցվում է որոշակիացված ակտիվի օգտագործման հսկողության իրավունքը:

### **(i) Բանկը՝ որպես վարձակալ**

Վարձակալության բաղադրիչ պարունակող պայմանագրի սկզբում կամ փոփոխության դեպքում, Բանկը վերագրում է պայմանագրում սահմանված հատուցումը վարձակալության յուրաքանչյուր բաղադրիչի վրա՝ հիմք ընդունելով վարձակալության բաղադրիչի առանձին գինը:

Բանկը ճանաչում է օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվ և վարձակալության գծով պարտավորություն վարձակալության մեկնարկի ամսաթվի դրությամբ: Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվը սկզբնապես չափվում է սկզբնական արժեքով, որը ներառում է վարձակալության գծով պարտավորության սկզբնական գումարը՝ ճշգրտված վարձակալության մեկնարկի ամսաթվին կամ դրանից առաջ կատարված վարձավճարների մասով, գումարած կրած սկզբնավորման ցանկացած ուղղակի ծախսումները և հիմքում ընկած ակտիվի ապատեղակայման և քանդման, կամ վերջինիս վերականգնման, կամ դրա զբաղեցրած տեղանքի վերականգնման գնահատված ծախսումները՝ հանած ստացված ցանկացած վարձակալության խրախուսումները:

Հետագայում օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի մաշվածությունը հաշվարկվում է գծային հիմունքով՝ վարձակալության մեկնարկի ամսաթվից մինչև ժամկետի ավարտը, եթե վարձակալությամբ Բանկին չեն փոխանցվում հիմքում ընկած ակտիվի սեփականության իրավունքը վարձակալության ժամկետի ավարտին, կամ եթե ակտիվի օգտագործման իրավունքի արժեքը չի արտացոլում, որ Բանկը կիրառործի գնման օպցիոնը: Այդ դեպքում օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի մաշվածությունը հաշվարկվում է հիմքում ընկած ակտիվի օգտակար ծառայության ընթացքում, որը որոշվում է նույն հիմունքով, որը կիրառվում հիմնական միջոցների համար: Բացի այդ, օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվը պարբերաբար նվազեցվում է արժեզրկումից կորուստների չափով, վերջիններիս առկայության դեպքում, և ճշգրտվում է վարձակալության գծով պարտավորության որոշ վերաչափումների մասով:

Վարձակալության գծով պարտավորությունը սկզբնապես չափվում է այն վարձավճարների ներկա արժեքով, որոնք չեն վճարվել մեկնարկի ամսաթվին՝ զեղչված վարձակալությամբ ենթադրվող տոկոսադրույքով, կամ Բանկի լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքով, եթե այդ դրույքը չի կարելի հեշտությամբ որոշել: Որպես կանոն, Բանկը որպես զեղչման դրույք կիրառում է լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքը:

Բանկը որոշում է լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքը, հիմք ընդունելով տարբեր արտաքին ֆինանսական աղբյուրներից ստացված տոկոսադրույքները, և կատարում է որոշ ճշգրտումներ արտացոլելու համար վարձակալության պայմանները և վարձակալված ակտիվի տեսակը:

Վարձակալության գծով պարտավորության չափման մեջ ներառվում են հետևյալ վարձավճարները.

- հաստատուն վճարումները, ներառյալ ըստ էության հաստատուն վճարումները,
- վարձակալության փոփոխուն վճարումները, որոնք կախված են ինդեքսից կամ դրույքից, և որոնք սկզբնապես չափվել են՝ կիրառելով մեկնարկի ամսաթվին գործող ինդեքսը կամ դրույքը,
- գումարները, որոնք, ինչպես ակնկալվում է կվճարվեն մնացորդային արժեքի երաշխիքի ներքո և
- գնման օպցիոնի իրագործման գինը, եթե Բանկը խելամտորեն համոզված է, որ կիրառործի այդ օպցիոնը, վարձավճարներն օպցիոնով նախատեսված նորացման ժամանակաշրջանի համար, եթե Բանկը խելամտորեն համոզված է, որ կիրառործի այդ երկարաձգման օպցիոնը, ինչպես նաև վարձակալությունը

դադարեցնելու հետ կապված տուգանքները, եթե Բանկը խելամտորեն համոզված է, որ վաղաժամ չի դադարեցնի վարձակալությունը:

Վարձակալության գծով պարտավորությունը չափվում է ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Այն վերաչափվում է, եթե առկա է ապագա վարձավճարների փոփոխություն՝ որպես ինդեքսի կամ դրույքի փոփոխության արդյունք, առկա է մնացորդային արժեքի երաշխիքի շրջանակներում վճարման ենթակա գումարների Բանկի գնահատականի փոփոխություն, եթե Բանկը փոխում է գնման, երկարաձգման կամ դադարեցման օպցիոնն իրագործելու իր գնահատականը, կամ եթե առկա է վերանայված ըստ էության հաստատուն վարձավճար

Եթե վարձակալության գծով պարտավորությունը վերաչափվում է այս եղանակով, կատարվում է համապատասխան ճշգրտում օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի գծով, կամ գրանցվում է շահույթում կամ վնասում, եթե օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը նվազեցվում է մինչև գրո:

Բանկը որոշել է չճանաչել օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ և վարձակալության գծով պարտավորություններ փոքրարժեք փոքրարժեք ակտիվների և կարճաժամկետ վարձակալությունների համար: Այս վարձակալությունների գծով վարձավճարները Բանկը ճանաչում է որպես ծախս գծային մեթոդով՝ վարձակալության ժամկետի ընթացքում:

### **Վարձակալության գծով զիջումներ COVID-19 հետ կապված**

Բանկը կիրառել է «Վարձակալության գծով զիջումներ COVID-19 հետ կապված 2021թ. հունիսի 30-ից հետո ընկած ժամանակաշրջանների համար. ՖՀՄՍ 16-ի փոփոխություն»: Բանկը կիրառում է գործնական բնույթի պարզեցումը, որը թույլ է տալիս չգնահատել, թե արդյոք որոշակի պայմանները բավարարող վարձակալության գծով զիջումները, որոնք COVID-19 ուղղակի հետևանքներ են, հանդիսանում են վարձակալության վերափոխումներ: Բանկը հետևողականորեն կիրառում է գործնական բնույթի պարզեցումը նմանատիպ բնութագրեր ունեցող պայմանագրերի նկատմամբ և նմանատիպ հանգամանքներում: Վարձակալության գծով այն զիջումներ համար, որոնք վերաբերում են վարձակալության այնպիսի պայմանագրերին, որոնց հետ կապված Բանկը որոշում է չկիրառել գործնական բնույթի պարզեցումը, կամ որոնք չեն համապատասխանում գործնական բնույթի պարզեցման չափանիշներին, Բանկը գնահատում է, թե արդյոք առկա է վարձակալության վերափոխում:

#### **(ii) Բանկը՝ որպես վարձատու**

Վարձակալության բաղադրիչ պարունակող պայմանագրի սկզբում կամ փոփոխության դեպքում, Բանկը վերագրում է պայմանագրում սահմանված հատուցումը վարձակալության յուրաքանչյուր բաղադրիչի վրա՝ հիմք ընդունելով վարձակալության բաղադրիչի առանձին գինը: Երբ Բանկը հանդես է գալիս որպես վարձատու, այն վարձակալության սկզբում որոշում է, թե արդյոք վարձակալությունը հանդիսանում է ֆինանսական կամ գործառնական վարձակալություն:



Վարձակալությունը դասակարգելու համար Բանկը գնահատում է, արդյոք վարձակալությամբ փոխանցվում են հիմքում ընկած ակտիվի սեփականության հետ կապված, ըստ էության, բոլոր ռիսկերը և հատույցները, որի դեպքում վարձակալությունը դասակարգվում է որպես ֆինանսական, իսկ հակառակ դեպքում՝ որպես գործառնական վարձակալություն: Այս գնահատումն իրականացնելիս Բանկը դիտարկում է որոշ ցուցանիշներ, մասնավորապես, արդյոք վարձակալության ժամկետի մեջ է ներառվում ակտիվի տնտեսական ծառայության մեծ մասը:

Եթե պայմանագիրը պարունակում է վարձակալության և ոչ վարձակալության բաղադրիչներ, Բանկը կիրառում է ՖՀՄՍ 15-ը պայմանագրում սահմանված հատուցումը վերագրելու համար:

Գործառնական վարձակալության գծով ստացված վարձավճարները Բանկը ճանաչում է որպես եկամուտ գծային մեթոդով՝ վարձակալության ժամկետի ընթացքում՝ «այլ հասույթի» կազմում:

**(v) Դեռևս չկիրառվող նոր ստանդարտներ և մեկնաբանություններ**

Մի շարք նոր ստանդարտներ գործում են 2021թ. հունվարի 1-ից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար, և թույլատրվում է այդ ստանդարտների վաղաժամ կիրառումը: Այնուամենայնիվ, այս ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելիս Բանկը վաղաժամ չի կիրառել նոր կամ փոփոխված ստանդարտները:

**(i) Անբարենպաստ պայմանագրեր, Պայմանագրի կատարման ծախսումներ (ՀՀՄՍ 37 փոփոխություններ)**

Փոփոխությունները հստակեցնում են, թե որ ծախսումներն է Բանկը ներառում պայմանագրի անբարենպաստ լինելը գնահատելու համար պայմանագրի կատարման ծախսումները որոշելիս: Փոփոխությունները գործում են 2022թ. հունվարի 1-ին կամ հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար՝ փոփոխություններն առաջին անգամ կիրառելու ամսաթվի դրությամբ առկա պայմանագրերի համար: Սկզբնական կիրառման ամսաթվի դրությամբ փոփոխությունների կիրառման կուտակային հետևանքը ճանաչվում է որպես չբաշխված շահույթի կամ սեփական կապիտալի այլ բաղադրիչների սկզբնական մնացորդի ճշգրտում՝ ըստ կիրառելիության: Համադրելի տեղեկատվությունը չի վերահաշվարկվում: Բանկը որոշել է, որ բոլոր պայմանագրերը կավարտվեն մինչև փոփոխությունների ուժի մեջ մտնելը:

(ii) ՖՀՄՍ 9 «Ֆինանսական գործիքներ» կատարելագործում. Վճարները ֆինանսական պարտավորությունների ապաճանաչման «10 տոկոսի» թեստում

Որպես ՖՀՄՍ ստանդարտների 2018-2020թթ. տարեկան կատարելագործումների մաս՝ ՀՀՄՍԽ-ն հրապարակել է ՖՀՄՍ 9-ի փոփոխություն: Փոփոխությունը պարզաբանում է այն վճարները, որոնք Բանկը ներառում է գնահատելիս, թե արդյոք նոր կամ փոփոխված ֆինանսական պարտավորության պայմանները նշանակալիորեն տարբերվում են սկզբնական ֆինանսական պարտավորության պայմաններից: Այս վճարները ներառում են միայն վարկառուի և վարկատուի միջև վճարված կամ ստացված վճարները, այդ թվում՝ կամ վարկառուի, կամ վարկատուի կողմից մյուսի անունից վճարված կամ ստացված վճարները: Բանկը փոփոխությունը կիրառում է այն ֆինանսական պարտավորությունների նկատմամբ, որոնք փոփոխվել կամ փոխարինվել այն տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանի սկզբում կամ դրանից հետո, որի ընթացքում Բանկն առաջին անգամ կիրառել է փոփոխությունը: Փոփոխությունը

գործում է 2022թ. հունվարի 1-ին կամ հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանների համար՝ վաղաժամ կիրառելու հնարավորությամբ:

**(iii) Այլ ստանդարտներ**

Ստորև ներկայացված նոր կամ փոփոխված ստանդարտներն ըստ ակնկալիքների նշանակալի ազդեցություն չեն ունենա Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

- ՖՀՄՍ տարեկան կատարելագործումներ, 2018-2020թթ. ժամանանակաշրջան
- Մեկ գործարքից առաջացած ակտիվներին և պարտավորություններին վերաբերող հետաձգված հարկ (ՀՀՄՍ 12 փոփոխություններ)
- Հիմնական միջոցներ. Մուտքեր նախքան նպատակային օգտագործումը (ՀՀՄՍ 16-ի փոփոխություններ)
- Ֆինանսական հաշվետվությունների հայեցակարգային հիմունքներին հղումներ (ՖՀՄՍ 3-ի փոփոխություններ)
- Պարտավորությունների դասակարգում ընթացիկ և ոչ ընթացիկ պարտավորությունների (ՀՀՄՍ 1-ի փոփոխություններ)
- ՖՀՄՍ 17 «Ապահովագրության պայմանագրեր» և ՖՀՄՍ 17 «Ապահովագրության պայմանագրեր» փոփոխություններ
- Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության բացահայտում (ՀՀՄՍ 1-ի և ՖՀՄՍ վերաբերյալ գործանական առաջարկներ 2-ի փոփոխություններ)
- Հաշվապահական հաշվառման գնահատումների սահմանում (ՀՀՄՍ 8-ի փոփոխություններ)

## 4. Չուտ տոկոսային եկամուտ

	01/07/2022/ 30/09/2022	01/01/2022/ 30/09/2022	01/07/2021/ 30/09/2021	01/01/2021/ 30/09/2021
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
<b>Տոկոսային եկամուտ</b>				
<b>Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ</b>				
Հաճախորդներին տրված վարկեր	18,058,724	51,575,353	15,810,197	47,430,421
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	1,231,666	3,290,342	908,365	2,753,708
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	647,624	1,269,369	189,281	491,769
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ	192,424	669,275	235,009	736,346
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	449,144	639,131	14,171	76,012
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով	110,955	335,125	180,260	536,218
Այլ	7,697	14,788	3,495	9,161
	<b>20,698,234</b>	<b>57,793,383</b>	<b>17,340,778</b>	<b>52,033,635</b>
<b>Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ</b>				
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	636,551	1,193,919	381,222	818,245
<b>Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ</b>	<b>21,334,785</b>	<b>58,987,302</b>	<b>17,722,000</b>	<b>52,851,880</b>
<b>Այլ տոկոսային եկամուտ</b>				
Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր	432,427	1,595,203	501,873	1,256,131
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	469,166	896,156	3,941	331,975
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	11,255	143,413	149,201	384,880
<b>Այլ տոկոսային եկամուտ</b>	<b>912,848</b>	<b>2,634,772</b>	<b>655,015</b>	<b>1,972,986</b>
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>22,247,633</b>	<b>61,622,074</b>	<b>18,377,015</b>	<b>54,824,866</b>
<b>Տոկոսային ծախս</b>				
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	4,782,578	13,615,443	3,689,769	10,541,760
Այլ փոխառություններ և ստորադասված փոխառություն	1,721,393	4,983,569	1,661,093	4,840,591
Թողարկված արժեթղթերի դիմաց վճարվելիք գումարներ	1,445,575	4,702,442	1,639,324	4,846,736
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	687,075	1,809,718	484,227	1,379,514
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	336,556	1,008,543	340,166	1,003,849
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	2,956	261,572	462,312	961,560
Ակրեդիտիվներ և երաշխիքներ	90,735	248,881	97,440	325,786
Այլ	-	-	-	10,777
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>9,066,868</b>	<b>26,630,168</b>	<b>8,374,331</b>	<b>23,910,573</b>
<b>Չուտ տոկոսային եկամուտ</b>	<b>13,180,765</b>	<b>34,991,906</b>	<b>10,002,684</b>	<b>30,914,293</b>

## 5. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ

	01/07/2022/ 30/09/2022	01/01/2022/ 30/09/2022	01/07/2021/ 30/09/2021	01/01/2021/ 30/09/2021
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Վարկային քարտերի սպասարկման ծառայություններ	1,828,594	4,489,700	1,090,149	2,782,782
Կանխիկացման, հաշիվների և հեռահար համակարգերի սպասարկման ծառայություններ	637,872	1,475,932	245,143	637,407
Դրամական փոխանցումներ	508,025	1,083,661	241,090	667,800
Երաշխիքների և ակրեդիտիվների թողարկում	201,003	528,179	95,959	353,908
Հաշվարկային գործառնություններ	83,000	227,324	153,350	453,196
Բրոքերային ծառայություններ	50,263	174,245	95,959	353,908
Այլ	56,498	242,177	14,114	150,441
	<b>3,365,255</b>	<b>8,221,218</b>	<b>1,899,717</b>	<b>5,199,015</b>

## 5. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախս

	01/07/2022/ 30/09/2022	01/01/2022/ 30/09/2022	01/07/2021/ 30/09/2021	01/01/2021/ 30/09/2021
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Վարկային քարտերի սպասարկման ծառայություններ	483,396	1,221,874	448,079	1,120,710
Դրամային փոխանցումներ	180,963	327,140	71,711	207,225
Երաշխիքների և ակրեդիտիվների թողարկում	9,861	32,274	13,178	61,936
Այլ	36,878	334,972	19,967	65,930
	<b>711,098</b>	<b>1,916,260</b>	<b>552,935</b>	<b>1,455,802</b>

## 6. Իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներից զուտ (վնաս)/ օգուտ

	01/07/2022/ 30/09/2022	01/01/2022/ 30/09/2022	01/07/2021/ 30/09/2021	01/01/2021/ 30/09/2021
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Զուտ օգուտ/(վնաս) արժույթային և տոկոսադրույքային ածանցյալ գործիքների գծով	669,269	5,724,543	1,163,071	2,050,447
Զուտ օգուտ/(վնաս) իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի գծով	161,043	477,839	(212,463)	49,119
	<b>830,312</b>	<b>6,202,382</b>	<b>950,608</b>	<b>2,099,566</b>

## 7. Արտարժույթային գործառնություններից զուտ եկամուտ

	01/07/2022/ 30/09/2022	01/01/2022/ 30/09/2022	01/07/2021/ 30/09/2021	01/01/2021/ 30/09/2021
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ շահույթ	11,132,346	26,916,325	2,450,841	5,304,767
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ (վնաս)	(574,893)	(7,075,564)	(1,030,073)	(1,462,706)
	<b>10,557,453</b>	<b>19,840,761</b>	<b>1,420,768</b>	<b>3,842,061</b>

## 8. Այլ գործառնական եկամուտներ/ծախսեր

	01/07/2022/ 30/09/2022	01/01/2022/ 30/09/2022	01/07/2021/ 30/09/2021	01/01/2021/ 30/09/2021
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
<b>Այլ գործառնական եկամուտներ</b>				
Չուտ եկամուտ առգրավված ակտիվների վաճառքից	38,055	219,361	(24,721)	44,668
Եկամուտ մատուցված ծառայություններից	30,938	202,531	37,441	103,086
Եկամուտ ապահովագրական գործակալությունից	21,802	103,257	39,689	89,059
Եկամուտ պահատուփերից	24,611	58,227	19,917	43,813
Եկամուտ դատական գործերի համար ստացված հատուցումներից	16,072	43,528	11,549	26,877
Եկամուտ վճարային տերմինալներից	11,994	41,650	10,090	23,276
Եկամուտ ապահովագրությունից	15,113	16,420	13,039	13,609
Եկամուտ խորհրդատվական և գործարքների կազմակերպման ծառայություններից	-	1,776	4,487	27,667
Այլ	8,662	48,070	78,362	115,363
	<b>167,248</b>	<b>734,820</b>	<b>189,854</b>	<b>487,418</b>

	01/07/2022/ 30/09/2022	01/01/2022/ 30/09/2022	01/07/2021/ 30/09/2021	01/01/2021/ 30/09/2021
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
<b>Այլ գործառնական ծախսեր</b>				
Վճարային համակարգերի գծով ծախսեր	593,442	1,610,397	331,676	851,335
Երաշխիքային վճարներ ավանդների հատուցումը երաշխավորող պետական հիմնադրամին	217,844	604,598	162,037	496,721
Ծրագրային ապահովման սպասարկում	119,288	340,226	104,737	314,114
Գրավի գրանցման ծախսեր	109,336	263,242	41,131	99,803
Բանկոմատների սպասարկման ծախսեր	29,841	87,631	25,688	73,834
Վճարված տույժեր և տուգանքներ	77,975	82,256	(4,142)	4,302
Ֆինանսական համակարգի հաշտարար	27,397	82,191	27,505	82,514
Վարկային ռեզիստի գծով ծախսեր	20,894	77,681	13,360	67,610
Ինկասացիա	23,725	70,127	22,673	64,336
Բրոքերային ծառայությունների վճարներ	15,891	62,740	24,156	107,431
Գործակալական վճար	-	-	-	125,500
Ապահովագրության գծով ծախսեր	-	-	47,288	91,868
Պահառուական ծառայություններ	30,585	59,492	26,995	59,768
Այլ	136,784	337,711	101,913	243,434

1,403,002	3,678,292	925,016	2,682,571
-----------	-----------	---------	-----------

## 9. Չուտ արժեզրկումից կորուստներ ֆինանսական գործիքների գծով

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են 2022թ. սեպտեմբեր 30-ին ավարտված տարվա շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում գրանցված ֆինանսական գործիքների գծով արժեզրկումից կորուստները:

հազ. դրամ	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	(30,227)	-	-	(30,227)
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով դերիտորական պարտքեր	-	-	-	-
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	103,993	-	-	103,993
Իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	(25,057)	(1,984,017)	3,749,326	1,740,252
Ֆինանսական վարձակալության գծով դերիտորական պարտքեր	6,184	931	32,041	39,156
Փակտորինգի գծով դերիտորական պարտքեր	(778)	-	-	(778)
Ակրեդիտիվների գծով դերիտորական պարտքեր	(9,538)	-	-	(9,538)
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	72,652	-	-	72,652
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	43,883	-	-	43,883
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	5,970	(705)	14,071	19,336
Փոխատվության հանձնառություններ	(45,422)	(1,670)	(2,736)	(49,828)
<b>Ընդամենը ծախս պարտքային կորուստների գծով</b>	<b>121,660</b>	<b>(1,985,461)</b>	<b>3,792,702</b>	<b>1,928,901</b>

## 10. Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր

	01/07/2022/ 30/09/2022	01/01/2022/ 30/09/2022	01/07/2021/ 30/09/2021	01/01/2021/ 30/09/2021
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	955,142	2,792,014	873,410	2,553,169
Գովազդ և շուկայավարում	209,663	581,386	198,891	493,846
Մասնագիտական ծառայություններ	157,318	330,556	36,675	85,252
Անձնակազմի վերապատրաստման և այլ ծախսեր	93,439	309,464	63,457	204,139
Վերանորոգման և սպասարկման ծախսեր	113,043	307,598	118,387	325,044
Զփոխհատուցվող հարկեր վարձակալության պայմանագրերի գծով	91,269	273,027	86,813	259,741
Վարկերի վերադարձման գծով ծախսեր	70,630	234,372	77,396	263,388
Անվտանգության ծառայություն	66,071	192,430	60,844	176,253
Կապի և տեղեկատվական ծառայություններ	47,464	152,615	34,423	103,136
Վարձակալության գծով այլ ծախսեր	45,561	139,484	43,604	141,265
Էլեկտրականության և կոմունալ ծախսեր	31,147	97,426	25,555	77,951
Ապահովագրություն	28,774	77,454	22,685	64,929

Գործուղումների և ներկայացուցչական ծախսեր	28,603	73,329	10,430	24,579
Գրասենյակային ծախսեր	19,671	57,397	13,492	56,021
Հարկեր՝ բացառությամբ աշխատավարձի գծով հարկերի և շահութահարկի	14,375	38,127	9,723	33,411
Բարեգործություն և հովանավորություն	2,000	29,618	5,186	66,657
Այլ	72,573	212,859	39,225	119,433
	<b>2,046,743</b>	<b>5,899,156</b>	<b>1,720,197</b>	<b>5,048,214</b>

## 11. Շահութահարկի գծով ծախս

2022թ-ին ընթացիկ և հետաձգված հարկերի գծով կիրառելի հարկային դրույքը կազմում է 18% (2021թ-ին՝ 18%):

	01/07/2022/ 30/09/2022 հազ. դրամ	01/01/2022/ 30/09/2022 հազ. դրամ	01/07/2021/ 30/09/2021 հազ. դրամ	01/01/2021/ 30/09/2021 հազ. դրամ
<b>Ընթացիկ հարկի գծով ծախս</b>				
Ընթացիկ հարկ	5,118,205	8,991,945	(402,962)	871,237
<b>Հետաձգված հարկի գծով ծախս</b>				
Հետաձգված հարկերի շարժ ժամանակավոր տարբերությունների առաջացման և հակադարձման հետևանքով	(2,633,620)	(2,101,442)	1,567,780	2,539,330
<b>Ընդամենը ծախս շահութահարկի գծով</b>	<b>2,484,585</b>	<b>6,890,503</b>	<b>1,164,818</b>	<b>3,410,567</b>

## Արդյունավետ հարկային դրույքի համադրում

	01/01/2022/ 30/09/2022 հազ. դրամ	%	01/01/2021/ 30/09/2021 հազ. դրամ	%
Շահույթ մինչև հարկումը	37,896,120		17,906,332	
Շահութահարկ՝ կիրառելի հարկային դրույքով	(6,821,302)	(18.0)%	(3,223,140)	(18.0)%
Չնվազեցվող ծախսեր	(69,201)	(0.18)%	(187,427)	(1.0)%
	<b>(6,890,502)</b>	<b>(18.18)%</b>	<b>(3,410,567)</b>	<b>(19.0)%</b>

### (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 2022 թ.-ի սեպտեմբերի 30-ի և 2021թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ:

Գործող հարկային օրենսդրության համաձայն նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունները մարման ժամկետ չունեն:

Ստորև ներկայացված է ժամանակավոր տարբերությունների շարժը 2022թ. և 2021 թ. ընթացքում:

2022	Մնացորդը առ 1 հունվարի 2022թ.	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի 2022թ.
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	1,011	29,574	-	30,585
Հաճախորդներին տրված վարկեր	66,849	(69,042)	381,221	379,028
Այլ ստացվելիք գումարների պահուստներ	(1,796,396)	666,997	-	(1,129,399)
Հիմնական միջոցներ	(168,926)	-	-	(168,926)
Օգտագործման իրավունքով ակտիվներ/Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	34,526	52,442	-	86,968
Այլ ակտիվներ	169,777	(99,445)	-	70,332
Այլ պարտավորություններ	28,848	-	-	28,848
Այլ փոխառու միջոցներ	1,089,650	1,520,917	-	2,610,567
Այլ փոխառու միջոցներ	(89,383)	-	-	(89,383)
	<b>(664,044)</b>	<b>2,101,442</b>	<b>381,221</b>	<b>1,818,620</b>

2021	Մնացորդը առ 1 հունվարի 2021թ.	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի 2021թ.
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	74,577	145,517	-	220,094
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	24,889	(4,328)	28,456	49,017
Հաճախորդներին տրված վարկեր	294,337	(2,638,342)	-	(2,344,005)
Այլ ստացվելիք գումարների պահուստներ	11,126	(31,027)	-	(19,901)
Հիմնական միջոցներ	119,497	45,682	-	165,179
Այլ ակտիվներ	32,175	(23,144)	-	9,031
Այլ պարտավորություններ	569,337	(36,840)	-	532,497
Այլ փոխառու միջոցներ	(97,529)	3,153	-	(94,375)
	<b>1,028,409</b>	<b>(2,539,330)</b>	<b>28,456</b>	<b>(1,482,464)</b>



## 12. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

	30/09/2022	31/12/2021
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
<b>Կանխիկը դրահունիստում</b>	16,549,241	22,847,846
<b>Նոստրո հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում</b>	99,739,840	227,124,335
<b>Նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում</b>		
- Aa1-ից- Aa3 վարկանիշով	28,904,662	6,006,225
- A1-ից- A3 վարկանիշով	6,610,834	4,476,989
- Baa1-ից Baa3 վարկանիշով	3,090,086	2,753,282
- Ba1-ից Ba3 վարկանիշով	582,418	853,311
- վարկանիշ չունեցող	1,811,628	70,306
<b>Ընդամենը նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում</b>	<b>40,999,629</b>	<b>14,160,113</b>
<b>Ընդամենը համախառն դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ</b>	<b>157,288,710</b>	<b>264,132,294</b>
<b>Արժեզրկման գծով պահուստ</b>	<b>(11,922)</b>	<b>(42,149)</b>
<b>Ընդամենը դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ</b>	<b>157,276,788</b>	<b>264,090,145</b>

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքների հնարավոր կորուստի պահուստի շարժը

հազ. դրամ	2022թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
<b>Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ</b>				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	42,149	-	-	42,149
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում	(42,149)	-	-	(42,149)
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	11,922	-	-	11,922
<b>Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի</b>	<b>11,922</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11,922</b>

հազ. դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
<b>Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ</b>				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	18,043	-	-	18,043
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում	(18,043)	-	-	(18,043)
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	42,149	-	-	42,149
<b>Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի</b>	<b>42,149</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42,149</b>

հազ. դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը

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

Վերը նշված վարկանիշները Fitch վարկանշային գործակալության վարկանիշներն են:

ՀՀ ԿԲ-ում պահվող նուստրո հաշիվներն իրենցից ներկայացնում են վճարահաշվարկային գործունեության համար նախատեսված մնացորդներ, ինչպես նաև ՀՀ ԿԲ-ում պահվող ՀՀ դրամով պարտադիր պահուստավորման ենթակա այն միջոցները, որոնց օգտագործումը սահմանափակված չէ (տես ծանոթագրություն 15):

2022 թ.-ի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկը ունի տեղաբաշխվածներ միջոցներ մեկ բանկում (2021թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ չունի տեղաբաշխված միջոց), որոնց մնացորդը գերազանցում է սեփական կապիտալի 10%-ը: 2022 թ.-ի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ տեղաբաշխվածներ միջոցների ընդհանուր գումարը կազմում է 28,904,662 դրամ:

2022 թ.-ի սեպտեմբերի 30-ի և 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ում պահվող մնացորդները գերազանցում են սեփական կապիտալի 10%-ը:

### 13 . Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ

	30/09/2022 հազ. դրամ	31/12/2021 հազ. դրամ
<b>Ակտիվներ</b>		
<b>Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ</b>		
ՀՀ կառավարության պարտատոմսեր	5,172,286	4,285,560
ՀՀ կառավարության եվրոպարտատոմսեր	3,519,451	637,242
<b>Ընդամենը պետական պարտատոմսեր</b>	<b>8,691,737</b>	<b>4,922,802</b>
<b>Հայկական կազմակերպությունների կորպորատիվ պարտատոմսեր</b>		
- Ba1-ից Ba3 վարկանիշով	1,785,726	1,449,305
- B1-ից B3 վարկանիշով	17,187	714,740
- առանց վարկանիշի	1,260,174	1,059,391
<b>Ընդամենը կորպորատիվ պարտատոմսեր</b>	<b>3,063,087</b>	<b>3,223,436</b>
<b>Ընդամենը պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ</b>	<b>11,754,824</b>	<b>8,146,238</b>
<b>Բաժնային ներդրումներ</b>		
- Բաժնային արժեթղթեր	101,482	-
	<b>101,482</b>	<b>-</b>
<b>Ընդամենը շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր</b>	<b>11,856,307</b>	<b>8,146,238</b>
<b>Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ</b>		
Արտարժույթի պայմանագրեր	1,556,208	77,722
Ընդամենը ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	<b>1,556,208</b>	<b>77,722</b>
<b>Ընդամենը շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ</b>	<b>13,412,514</b>	<b>8,223,960</b>

**Պարտավորություններ**  
**Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ**  
Արտարժույթի պայմանագրեր

	285,855	99,827
	<b>285,855</b>	<b>99,827</b>

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**

2022 թ.-ի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկն ունի տոկոսադրույքի սվոպի երեք պայմանագիր 10,000,000 ԱՄՆ դոլար, 10,000,000 ԱՄՆ դոլար, անվանական գումարով (2021թ դեկտեմբերի 31-ին՝ տոկոսադրույքի սվոպի երեք պայմանագիր 10,000,000 ԱՄՆ դոլար, 1,818,182 ԱՄՆ դոլար, և 10,000,000 ԱՄՆ դոլար անվանական գումարով):

**14. Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ**

	30/09/2022 հազ. դրամ	31/12/2021 հազ. դրամ
<b>Բանկի կողմից պահվող</b>		
<b>Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ</b>		
- Պետական պարտատոմսեր		
ՀՀ կառավարության պարտատոմսեր	21,721,943	6,256,620
ՀՀ կառավարության եվրոպարտատոմսեր	10,037,419	616,137
Օտարերկրյա կառավարության պարտատոմսեր	25,006,708	-
Օտարերկրյա կառավարության եվրոպարտատոմսեր	1,052,582	-
	<b>57,818,652</b>	<b>6,872,757</b>
<b>Ընդամենը պետական արժեթղթեր</b>		
<b>Հայկական կազմակերպությունների կորպորատիվ պարտատոմսեր</b>		
- Ba1-ից Ba3 վարկանիշով	-	6,883
- B1-ից B3 վարկանիշով	-	-
- առանց վարկանիշի	-	487,810
<b>Օտարերկրյա կազմակերպությունների կորպորատիվ պարտատոմսեր</b>		
- Aaa1-ից Aaa3 վարկանիշով	10,048,475	-
- B1-ից B3 վարկանիշով	-	-
- առանց վարկանիշի	69,500	474,498
	<b>10,117,975</b>	<b>969,191</b>
<b>Ընդամենը կորպորատիվ պարտատոմսեր</b>		
<b>Ընդամենը պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ</b>	<b>67,936,627</b>	<b>7,841,948</b>
<b>Բաժնային ներդրումներ</b>		
- Չգնանշվող բաժնային արժեթղթեր	78,307	78,307
	<b>68,014,935</b>	<b>7,920,255</b>
<b>Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված</b>		
ՀՀ կառավարության եվրոպարտատոմսեր	-	4,096,530

- 4,096,530

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի պարտքային որակը բացահայտելիս Բանկն օգտվում է «Moody's» վարկանիշային գործակալության վարկանիշներից:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերն ամբողջությամբ դասված են 1-ին փուլ 2022թ. և 2021թ. դրությամբ:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2022թ. և 2021թ. համար: Կորստի պահուստը չի ճանաչվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, քանի որ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթերի հաշվեկշռային արժեքը վերջիններիս իրական արժեքն է:

հազ. դրամ	2022թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
<b>Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր</b>				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	30,960	-	-	30,960
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում	(112,598)	-	-	(112,598)
Մարված ակտիվներ	(20,829)	-	-	(20,829)
Վաճառված ակտիվներ	(58,003)	-	-	(58,003)
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	235,314	-	-	235,314
<b>Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի</b>	<b>74,844</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>74,844</b>

հազ. դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
<b>Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր</b>				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	52,998	-	-	52,998
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում	(25,492)	-	-	(25,492)
Մարված ակտիվներ	(10,558)	-	-	(10,558)
Վաճառված ակտիվներ	(12,008)	-	-	(12,008)
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	26,020	-	-	26,020
<b>Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի</b>	<b>30,960</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30,960</b>

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

Անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Վերահսկվող %		2022թ. հազ. դրամ	2021թ. հազ. դրամ	
		2022թ.	2021թ.			
ԱրՔա	Հայաստանի Հանրապետություն	Վճարային համակարգ	3.75%	3.75%	44,841	44,841
SWIFT	Բելգիա	Դրամային փոխանցումներ	0.00%	0.00%	33,466	33,466
				<b>78,307</b>	<b>78,307</b>	

## 15. Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ

	30/09/2022 հազ. դրամ	31/12/2021 հազ. դրամ
<b>ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված միջոցներ</b>		
ՀՀ ԿԲ-ում վարկային գործառնությունների համար դեպոզիտացված միջոց	2,634,500	3,364,500
ՀՀ ԿԲ-ում դեպոզիտացված միջոց	66,594,506	31,416,814
<b>Այլ բանկերին տրված վարկեր և ավանդներ</b>		
Հայկական բանկեր		
- Ba1-ից Ba3 վարկանիշով	314,497	487,895
Այլ բանկեր		
- Aa1-ից Aa3 վարկանիշով	11,764	-
- A1-ից A3 վարկանիշով	11,533,776	-
- Ba1-ից Ba3 վարկանիշով	11,365,939	8,145,003
<b>Ընդամենը այլ բանկերին տրված վարկեր և ավանդներ</b>	<b>23,225,976</b>	<b>8,632,898</b>
<b>Ընդամենը բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ</b>	<b>92,454,982</b>	<b>43,414,212</b>
<b>Արժեզրկման գծով պահուստ</b>	<b>(184,944)</b>	<b>(80,951)</b>
<b>Ընդամենը բանկերում տեղաբաշխված զուտ միջոցներ</b>	<b>92,270,038</b>	<b>43,333,261</b>

## ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված միջոցներ

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

Բանկերից պահանջվում է ՀՀ ԿԲ-ում պահել պարտադիր պահուստներ ներգրավված միջոցների համար: ՀՀ դրամով ներգրավված միջոցների համար պարտադիր պահուստը կազմում է 4% և ամբողջությամբ պահվում է ՀՀ դրամով: Արտարժույթով ներգրավված միջոցների համար պարտադիր պահուստը կազմում է 18%, որից 6%-ը պահվում է ՀՀ դրամով, իսկ 12%-ը՝ ներգրավված միջոցների համապատասխան արտարժույթով: ՀՀ դրամով պահվող ավանդը ելքագրելու Բանկի իրավունքը չի սահմանափակվում օրենսդրությամբ, սակայն եթե Բանկը չի ապահովում պահուստի նվազագույն միջին ամսական գումարը, վերջինիս նկատմամբ կարող են կիրառվել պատժամիջոցներ: ՀՀ դրամով պահվող պարտադիր պահուստները դասակարգվում են որպես դրամական միջոցներ և դրանց դրամական համարժեքներ (տես Ծանոթագրություն 12), քանի որ կարող են ելքագրվել անհրաժեշտության դեպքում:

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

Այս պահուստները չեն համարվում դրամական միջոցներ և դրանց դրամական համարժեքներ և ներառված են բանկերին տրված վարկերի և փոխառվությունների կազմում: 2022թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ում պահվող ավանդներում ներառված է 66,594,506 հազար դրամ գումարով պարտադիր պահուստը արտարժույթով ներգրավված միջոցների համար (2021թ-ին՝ 31,416,814 հազար դրամ):

**Բանկերին տրված վարկերի և ավանդների կենտրոնացում**

Բանկերին տրված վարկերը և փոխառվություններն արժեզրկված կամ ժամկետանց չեն:

2022 թ.-ի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկը չունի տեղաբաշխված միջոցներ որևէ բանկում (2021-ին՝ 0), որոնց մնացորդները գերազանցում են սեփական կապիտալի 10%-ը:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ամորտիզացված արժեքով չափվող բանկերին տրված վարկերի և փոխառվությունների գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2022թ. և 2021թ. համար:

հազ. Դրամ	2022թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
<b>Ամորտիզացված արժեքով չափվող բանկերին տրված վարկեր և փոխառվություններ</b>				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	80,951	-	-	80,951
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Մարված ակտիվներ	(80,951)	-	-	(80,951)
Դուրսգրված գումարներ	-	-	-	-
Արտարժույթի մասով ճշգրտումներ	-	-	-	-
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	184,944	-	-	184,944
<b>Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի</b>	<b>184,944</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>184,944</b>
հազ. Դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
<b>Ամորտիզացված արժեքով չափվող բանկերին տրված վարկեր և փոխառվություններ</b>				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	88,092	-	-	88,092
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Մարված ակտիվներ	(88,092)	-	-	(88,092)
Դուրսգրված գումարներ	-	-	-	-
Արտարժույթի մասով ճշգրտումներ	-	-	-	-
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	80,951	-	-	80,951
<b>Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի</b>	<b>80,951</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>80,951</b>

## 16. Հակադարձ հետզման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

	30/09/2022 հազ. դրամ	31/12/2021 հազ. դրամ
Փոքր և միջին չափի հայկական ֆինանսական կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ	17,436,727	7,533,683
<b>Ընդամենը հակադարձ հետզման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ</b>	<b>17,436,727</b>	<b>7,533,683</b>
Արժեզրկման գծով պահուստ	-	-
<b>Ընդամենը հակադարձ հետզման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գուտ գումարներ</b>	<b>17,436,727</b>	<b>7,533,683</b>

### Գրավ

2022 թ.-ի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ հակադարձ հետզման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարների դիմաց գրավադրված էին կառավարության արժեթղթեր 18,369,236 հազար ՀՀ դրամ իրական արժեքով (2021 թ.՝ 8,478,694 հազար ՀՀ դրամ):

## 17. Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ

	30/09/2022 հազ. դրամ	31/12/2021 հազ. դրամ
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	415,493,547	428,111,574
Անհատներին տրված վարկեր	263,381,191	220,437,296
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	8,224,599	10,820,379
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով	9,107,743	10,702,129
<b>Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր և փոխատվություններ</b>	<b>696,207,080</b>	<b>670,071,378</b>
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	22,863,354	19,900,741
Արժեզրկման գծով պահուստ	(13,831,528)	(16,885,855)
<b>Ընդամենը հաճախորդներին տրված գուտ վարկեր և այլ փոխատվություններ</b>	<b>705,238,906</b>	<b>673,086,264</b>

## ա) Հաճախորդներին տրված վարկեր

	30/09/2022 հազ. դրամ	31/12/2021 հազ. դրամ
<b>Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր</b>		
Վարկեր խոշոր ընկերություններին	250,822,396	278,128,033
Վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին	164,671,151	149,983,541
<b>Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված վարկեր</b>	<b>415,493,547</b>	<b>428,111,574</b>
<b>Անհատներին տրված վարկեր</b>		
Հիփոթեքային վարկեր	174,437,024	141,193,211
Այլ վարկեր անհատների տրված	88,944,167	79,244,085
<b>Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր</b>	<b>263,381,191</b>	<b>220,437,296</b>
<b>Հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր</b>	<b>678,874,738</b>	<b>648,548,870</b>
Արժեզրկման գծով պահուստ	(13,418,481)	(16,405,548)
<b>Հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր</b>	<b>665,456,257</b>	<b>632,143,322</b>

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է իրավաբանական անձանց տրված վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2022 թ.-ի սեպտեմբերի 30-ի և 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի համար:

հազ. Դրամ	2022թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
<b>Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր</b>				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	400,834,628	10,060,482	17,216,464	428,096,795
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	437,823,921	5,152	140,531	437,969,604
Մարված ակտիվներ	(389,064,906)	(1,796,314)	(1,066,357)	(391,927,577)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	5,843,950	(5,686,843)	(157,107)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(892,289)	892,289	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(2,139,208)	(397,489)	2,536,697	-
Վերականգնումներ	-	-	653,708	653,708
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(4,085,429)	(4,085,429)
Ակտիվի զուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերագնահատումից	(52,335,328)	(1,741,147)	(1,151,858)	(55,228,333)
<b>Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի</b>	<b>400,070,768</b>	<b>1,336,130</b>	<b>14,086,649</b>	<b>415,493,547</b>

հազ. դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
<b>Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր</b>				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	446,950,704	15,682,799	23,585,021	486,218,524
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	173,960,921	-	-	173,960,921
Մարված ակտիվներ	(200,569,161)	(1,718,048)	(1,218,871)	(203,506,080)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	2,282,319	(2,236,410)	(45,909)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(2,645,707)	2,645,707	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(3,774,867)	(1,916,985)	5,691,852	-



**«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ**  
 2022թ. երրորդ եռամսյակի համար  
 ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հազ. դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Վերականգնումներ	-	-	1,792,329	1,792,329
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(9,098,554)	(9,098,554)
Ակտիվի զուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերագնահատումից	(15,369,581)	(2,396,581)	(3,489,404)	(21,255,566)
<b>Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի</b>	<b>400,834,628</b>	<b>10,060,482</b>	<b>17,216,464</b>	<b>428,111,574</b>

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է իրավաբանական անձանց տրված վարկերի գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2022թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

հազ. Դրամ	2022թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
<b>Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր</b>				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	3,539,122	1,422,497	6,518,486	11,480,105
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	3,850,362	1,420	57,726	3,909,508
Մարված ակտիվներ	(3,421,560)	(495,141)	(438,028)	(4,354,728)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	15,241	(11,360)	(3,881)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(245,546)	245,546	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(611,210)	(63,768)	674,978	-
Չեղչի ծախսագրում	-	-	429,044	429,044
Վերականգնումներ	-	-	653,708	653,708
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(4,085,429)	(4,085,429)
Արտարժույթի մասով ճշգրտումներ	(160,880)	(22,010)	(1,586,708)	(1,769,598)
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխումների ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՊԿ վրա և ԱՊԿ հաշվարկի համար օգտագործվող մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխությունները և փուլերի միջև տեղափոխումների ազդեցությունը	552,683	(708,889)	3,566,481	3,410,275
<b>Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի</b>	<b>3,518,212</b>	<b>368,295</b>	<b>5,786,377</b>	<b>9,672,884</b>

հազ. Դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
<b>Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր</b>				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	3,721,879	3,217,165	7,408,239	14,347,283
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	1,352,666	-	-	1,352,666
Մարված ակտիվներ	(1,559,563)	(163,609)	(164,632)	(1,887,804)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	761,324	(713,967)	(47,357)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(57,942)	57,942	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(100,758)	(971,034)	1,071,792	-
Չեղչի ծախսագրում	-	-	874,702	874,702
Վերականգնումներ	-	-	1,792,329	1,792,329
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(9,098,554)	(9,098,554)

**«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ**  
 2022թ. երրորդ եռամսյակի համար  
 ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հազ. Դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Արտարժույթի մասով ճշգրտումներ	(228,403)	(24,411)	(479,207)	(732,021)
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխումների ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՊԿ վրա և ԱՊԿ հաշվարկի համար օգտագործվող մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխությունները և փուլերի միջև տեղափոխումների ազդեցությունը	(350,082)	20,411	5,161,174	4,831,503
<b>Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի</b>	<b>3,539,121</b>	<b>1,422,497</b>	<b>6,518,486</b>	<b>11,480,104</b>

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2022թ. և 2021թ. համար:

հազ. Դրամ	2022թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
<b>Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր</b>				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	209,136,862	6,876,696	4,423,738	220,437,296
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	162,586,615	336,707	12,538	162,935,860
Մարված ակտիվներ	(104,030,854)	(3,065,237)	(884,793)	(107,980,884)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	728,427	(272,562)	(455,865)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(544,901)	567,161	(22,260)	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(1,274,445)	(418,814)	1,693,259	-
Վերականգնումներ	-	-	2,534,252	2,534,252
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(2,591,695)	(2,591,695)
Ակտիվի մնացորդի փոփոխություն տոկոսներից և արտարժույթից	(10,106,276)	(710,362)	(1,137,000)	(11,953,638)
<b>Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի</b>	<b>256,495,428</b>	<b>3,313,589</b>	<b>3,572,174</b>	<b>263,381,191</b>

հազ. Դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
<b>Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր</b>				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	183,194,635	7,215,470	6,212,539	196,622,644
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	83,482,559	-	-	83,482,559
Մարված ակտիվներ	(42,308,626)	(71,777)	(429,322)	(42,809,725)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	149,569	(149,569)	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(5,426,429)	5,426,429	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(3,693,103)	(3,815,989)	7,509,092	-
Վերականգնումներ	-	-	1,388,061	1,388,061
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(6,937,279)	(6,937,279)
Ակտիվի մնացորդի փոփոխություն տոկոսներից և արտարժույթից	(6,261,743)	(1,727,868)	(3,319,353)	(11,308,964)
<b>Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի</b>	<b>209,136,862</b>	<b>6,876,696</b>	<b>4,423,738</b>	<b>220,437,296</b>

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2022թ. և 2021թ. համար:

հազ. Դրամ	2022թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
<b>Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր</b>				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	1,625,276	1,867,085	1,433,084	4,925,445
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	1,429,838	92,811	5,150	1,527,799
Մարված ակտիվներ	(914,880)	(844,910)	(363,447)	(2,123,237)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	12,494	(4,857)	(7,637)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(134,036)	140,741	(6,705)	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(709,907)	(212,705)	922,612	-
Չեղջի ծախսագրում	-	-	260,688	260,688
Վերականգնումներ	-	-	2,534,252	2,534,252
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(2,591,695)	(2,591,695)
Ճշգրտումներ արտարժույթի մասով	(20,602)	(11,731)	(125,957)	(158,290)
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխումների ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱԳԿ վրա	151,464	(122,904)	(657,925)	(629,365)
<b>Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի</b>	<b>1,439,647</b>	<b>903,529</b>	<b>1,402,421</b>	<b>3,745,597</b>

հազ. Դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
<b>Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր</b>				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	3,573,341	1,509,225	3,536,814	8,619,380
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	2,413,070	-	-	2,413,070
Մարված ակտիվներ	(1,702,753)	(63,193)	(136,503)	(1,902,449)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	8,662	(8,662)	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(180,549)	180,549	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(457,945)	(747,552)	1,205,497	-
Չեղջի ծախսագրում	-	-	251,952	251,952
Վերականգնումներ	-	-	1,388,061	1,388,061
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(6,937,279)	(6,937,279)
Ճշգրտումներ արտարժույթի մասով	(145,810)	(16,589)	(380,760)	(543,159)
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխումների ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱԳԿ վրա և ԱԳԿ հաշվարկի համար օգտագործվող մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	(1,882,741)	1,013,307	2,505,302	1,635,868
<b>Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի</b>	<b>1,625,275</b>	<b>1,867,085</b>	<b>1,433,084</b>	<b>4,925,444</b>

**Հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշներ**

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2022թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ: Դասերի նկարագրությունը ներկայացված է ծանոթագրություն 3 արժեզրկման բաժնում:

	1-ին փուլ հազ. դրամ	2-րդ փուլ հազ. դրամ	3-րդ փուլ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
<b>Վարկեր խոշոր ընկերություններին</b>				
- ոչ ժամկետանց	241,726,478	-	4,620,724	246,347,202
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	4,475,194	4,475,194
<b>Ընդամենը համախառն վարկեր խոշոր ընկերություններին</b>	<b>241,726,478</b>	<b>-</b>	<b>9,095,918</b>	<b>250,822,396</b>
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(1,798,170)	-	(4,687,435)	(6,485,605)
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր խոշոր ընկերություններին</b>	<b>239,928,308</b>	<b>-</b>	<b>4,408,483</b>	<b>244,336,791</b>
<b>Վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին</b>				
- ոչ ժամկետանց	157,972,608	425,530	733,471	159,131,609
- մինչև 30 օր ժամկետանց	363,998	44,156	4,253	412,407
- ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	7,684	866,444	2,700	876,828
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	4,250,307	4,250,307
<b>Ընդամենը համախառն վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին</b>	<b>158,344,290</b>	<b>1,336,130</b>	<b>4,990,731</b>	<b>164,671,151</b>
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(1,720,042)	(368,295)	(1,098,942)	(3,187,279)
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին</b>	<b>156,624,248</b>	<b>967,835</b>	<b>3,891,789</b>	<b>161,483,872</b>
<b>Ընդամենը համախառն վարկեր իրավաբանական անձանց</b>	<b>400,070,768</b>	<b>1,336,130</b>	<b>14,086,649</b>	<b>415,493,547</b>
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր իրավաբանական անձանց</b>	<b>396,552,556</b>	<b>967,835</b>	<b>8,300,272</b>	<b>405,820,663</b>
<b>Հիփոթեքային վարկեր</b>				
- ոչ ժամկետանց	170,231,195	1,981,900	879,242	173,092,337
- մինչև 30 օր ժամկետանց	233,095	11,059	92,631	336,785
- ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	66,425	46,173	112,598
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	895,304	895,304
<b>Ընդամենը համախառն հիփոթեքային վարկեր</b>	<b>170,464,290</b>	<b>2,059,384</b>	<b>1,913,350</b>	<b>174,437,024</b>
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(228,714)	(423,484)	(370,154)	(1,022,352)
<b>Ընդամենը զուտ հիփոթեքային վարկեր</b>	<b>170,235,576</b>	<b>1,635,900</b>	<b>1,543,196</b>	<b>173,414,672</b>
<b>Այլ սպառողական վարկեր ֆիզիկական անձանց*</b>				
- ոչ ժամկետանց	85,299,158	968,494	511,476	86,779,128
- մինչև 30 օր ժամկետանց	712,455	38,108	54,994	805,557
- ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	19,525	247,603	188,293	455,421
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	904,061	904,061
<b>Ընդամենը համախառն այլ սպառողական վարկեր ֆիզիկական անձանց</b>	<b>86,031,138</b>	<b>1,254,205</b>	<b>1,658,824</b>	<b>88,944,167</b>
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(1,210,933)	(480,045)	(1,032,267)	(2,723,245)
<b>Ընդամենը զուտ այլ սպառողական վարկեր ֆիզիկական անձանց</b>	<b>84,820,205</b>	<b>774,160</b>	<b>626,557</b>	<b>86,220,922</b>
<b>Ընդամենը համախառն վարկեր ֆիզիկական անձանց</b>	<b>256,495,428</b>	<b>3,313,589</b>	<b>3,572,174</b>	<b>263,381,191</b>
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր ֆիզիկական անձանց</b>	<b>255,055,781</b>	<b>2,410,060</b>	<b>2,169,753</b>	<b>259,635,594</b>
<b>Ընդամենը համախառն վարկեր հաճախորդներին</b>	<b>656,566,196</b>	<b>4,649,719</b>	<b>17,658,823</b>	<b>678,874,738</b>

**«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ**  
2022թ. երրորդ եռամսյակի համար  
ֆինանսական հաշվետվություններին կից ժամոթագրություններ

	1-ին փուլ հազ. դրամ	2-րդ փուլ հազ. դրամ	3-րդ փուլ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր հաճախորդներին</b>	<b>651,608,337</b>	<b>3,377,895</b>	<b>10,470,025</b>	<b>665,456,257</b>

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի պարտքային որակի վերաբերյալ 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	1-ին փուլ հազ. դրամ	2-րդ փուլ հազ. դրամ	3-րդ փուլ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
<b>Վարկեր խոշոր ընկերություններին</b>				
- ոչ ժամկետանց	257,737,871	7,827,475	5,653,431	271,218,777
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	6,909,256	6,909,256
<b>Ընդամենը համախառն վարկեր խոշոր ընկերություններին</b>	<b>257,737,871</b>	<b>7,827,475</b>	<b>12,562,687</b>	<b>278,128,033</b>
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(1,850,687)	(893,832)	(4,756,167)	(7,500,686)
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր խոշոր ընկերություններին</b>	<b>255,887,184</b>	<b>6,933,643</b>	<b>7,806,520</b>	<b>270,627,347</b>
<b>Վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին</b>				
- ոչ ժամկետանց	141,150,683	1,503,444	587,321	143,241,448
- մինչև 30 օր ժամկետանց	1,939,995	82,918	51,031	2,073,944
- ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	6,079	646,645	97,378	750,102
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	3,918,047	3,918,047
<b>Ընդամենը համախառն վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին</b>	<b>143,096,757</b>	<b>2,233,007</b>	<b>4,653,777</b>	<b>149,983,541</b>
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(1,688,434)	(528,665)	(1,762,319)	(3,979,418)
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին</b>	<b>141,408,323</b>	<b>1,704,342</b>	<b>2,891,458</b>	<b>146,004,123</b>
<b>Ընդամենը համախառն վարկեր իրավաբանական անձանց</b>	<b>400,834,628</b>	<b>10,060,482</b>	<b>17,216,464</b>	<b>428,111,574</b>
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր իրավաբանական անձանց</b>	<b>397,295,507</b>	<b>8,637,985</b>	<b>10,697,978</b>	<b>416,631,470</b>
<b>Հիփոթեքային վարկեր</b>				
- ոչ ժամկետանց	135,500,246	2,776,866	717,052	138,994,164
- մինչև 30 օր ժամկետանց	246,899	15,193	43,194	305,286
- ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	408,797	139,827	548,624
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	1,345,137	1,345,137
<b>Ընդամենը համախառն հիփոթեքային վարկեր</b>	<b>135,747,145</b>	<b>3,200,856</b>	<b>2,245,210</b>	<b>141,193,211</b>
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(306,522)	(249,640)	(454,615)	(1,010,777)
<b>Ընդամենը զուտ հիփոթեքային վարկեր</b>	<b>135,440,623</b>	<b>2,951,216</b>	<b>1,790,595</b>	<b>140,182,434</b>
<b>Սպառողական վարկեր ֆիզիկական անձանց*</b>				
- ոչ ժամկետանց	72,905,482	3,218,589	733,287	76,857,358
- մինչև 30 օր ժամկետանց	481,031	43,474	38,547	563,052
- ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	3,204	413,777	92,045	509,026
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	1,314,649	1,314,649
<b>Ընդամենը համախառն սպառողական վարկեր ֆիզիկական անձանց</b>	<b>73,389,717</b>	<b>3,675,840</b>	<b>2,178,528</b>	<b>79,244,085</b>
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(1,318,753)	(1,617,445)	(978,469)	(3,914,667)
<b>Ընդամենը զուտ սպառողական վարկեր ֆիզիկական անձանց</b>	<b>72,070,964</b>	<b>2,058,395</b>	<b>1,200,059</b>	<b>75,329,418</b>
<b>Ընդամենը համախառն վարկեր ֆիզիկական անձանց</b>	<b>209,136,862</b>	<b>6,876,696</b>	<b>4,423,738</b>	<b>220,437,296</b>
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր ֆիզիկական անձանց</b>	<b>207,511,587</b>	<b>5,009,611</b>	<b>2,990,654</b>	<b>215,511,852</b>
<b>Ընդամենը համախառն վարկեր հաճախորդներին</b>	<b>609,971,490</b>	<b>16,937,178</b>	<b>21,640,202</b>	<b>648,548,870</b>
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր հաճախորդներին</b>	<b>604,807,094</b>	<b>13,647,596</b>	<b>13,688,632</b>	<b>632,143,322</b>

## **Վարկերի արժեզրկման գնահատման համար կիրառված հիմնական ենթադրությունները և դատողությունները**

### **Վարկեր**

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

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

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

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

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

### **Գրավի վերլուծություն**

#### **Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր**

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

Ձեռքբերված գրավի հիմնական տեսակները հետևյալն են՝

- Արժեթղթային վարկերի և հակադարձ 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 դուստր ընկերություններին վարկեր տրամադրելու համար:

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

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

### Անհատներին տրված վարկեր

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

Որպես գրավով ապահովված և վարկային հունիսերով տրամադրված օվերդրաֆտների ապահովվածություն հիմնականում հանդես են գալիս անշարժ գույքը և ավտոմեքենաները: Վարկային հունիսերով 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: 2022 թ.-ի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկերը ապահովված են եղել անշարժ գույքով, աշխատավարձով, դրամական միջոցներով և երաշխիքներով:

Ստորև բերված աղյուսակներում ներկայացված է տեղեկատվություն 2022թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 3-րդ փուլ դասված հաճախորդներին տրված վարկերի համար որպես ապահովություն ծառայող գրավի վերաբերյալ:

30 սեպտեմբերի 2022թ.	Համախառն հաշվեկշռային արժեք	Գրավի գնահատված շուկայական արժեք						Զուտ ենթարկվա- ծություն	Համապա- տասխան ԱՊԿ
		Անշարժ գույք	Ավտոմե- քենաներ	Այլ	Ավելցուկ	Ընդամենը գրավ			
Վարկեր իրավաբանական անձանց	14,086,647	10,217,202	386,145	5,795,391	(4,208,589)	12,190,149	1,896,499	5,786,377	
Հիփոթեքային վարկեր	1,913,350	2,187,443	7,003	28,944	(747,936)	1,475,454	437,896	370,154	
Այլ ապառողական վարկեր	1,658,822	698,813	14,097	27,681	(270,907)	469,685	1,189,138	1,032,267	
<b>Ընդամենը</b>	<b>17,658,819</b>	<b>13,103,458</b>	<b>407,245</b>	<b>5,852,016</b>	<b>(5,227,432)</b>	<b>14,135,288</b>	<b>3,523,533</b>	<b>7,188,798</b>	

31 դեկտեմբերի 2021թ.  հազ. դրամ	Համախառն հաշվեկշռային արժեք	Գրավի գնահատված շուկայական արժեք					Զուտ ենթարկվա- ծություն	Համապա- տասխան ԱՊԿ
		Անշարժ գույք	Ավտոմե- քենաներ	Այլ	Ավելցուկ	Ընդամենը գրավ		
Վարկեր իրավաբանական անձանց	17,216,464	11,635,063	1,744,565	6,029,044	(3,443,417)	15,965,255	1,251,209	6,518,486
Հիփոթեքային վարկեր	2,245,210	2,668,337	84,730	12,590	(936,170)	1,829,487	415,723	454,615
Այլ սպառողական վարկեր	2,178,528	1,464,602	166,886	54,009	(593,110)	1,092,387	1,086,141	978,469
<b>Ընդամենը</b>	<b>21,640,202</b>	<b>15,768,002</b>	<b>1,996,181</b>	<b>6,095,643</b>	<b>(4,972,697)</b>	<b>18,887,129</b>	<b>2,753,073</b>	<b>7,951,570</b>

**Վարկային պորտֆելի աշխարհագրական և ըստ տնտեսության ճյուղերի վերլուծություն**

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

	30/09/2022 հազ. դրամ	31/12/2021 հազ. դրամ
Մեծածախ առևտուր	50,251,316	60,088,783
Ծինարարություն	68,842,560	48,905,283
Գյուղատնտեսություն, անտառապահություն և փայտամշակում	43,878,672	42,468,352
Սննդի և խմիչքի արտադրություն	44,549,311	37,974,102
Տրանսպորտ	21,973,082	37,835,056
Մանրածախ առևտուր	39,187,541	33,958,590
Հյուրանոցային ոլորտ	20,912,457	31,295,097
Էներգետիկայի ոլորտ	24,422,870	29,210,379
Հանքարդյունաբերություն/մետալուրգիա	35,574,485	29,142,735
Անշարժ գույք	17,931,025	22,686,452
Կապի ծառայություններ	10,430,589	20,400,077
Արդյունաբերություն	9,600,903	9,849,730
Ֆինանսներ և ներդրումներ	2,048,566	9,931,454
Այլ	25,890,170	14,365,484
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	263,381,191	220,437,296
	<b>678,874,738</b>	<b>648,548,870</b>
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(13,418,481)	(16,405,548)
	<b>665,456,257</b>	<b>632,143,322</b>

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

	30/09/2022 հազ. դրամ	31/12/2021 հազ. դրամ
Հայաստան	402,977,792	415,181,330
ՏՀԶԿ և ԵՄ	-	-
Այլ երկրներ	2,842,871	1,450,140
	<b>405,805,205</b>	<b>416,631,470</b>



**Վարկային ռիսկին ենթարկվածություն**

2022թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկն չունի վարկառու կամ կապակցված վարկառուների խմբեր (2021թ. դեկտեմբերի 31-ի՝ մեկ), որոնց տրամադրված վարկերի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2022թ. հունիսի 30-ի դրությամբ այս վարկերի ընդհանուր գումարը կազմում է 0 դրամ (2021թ. դեկտեմբերի 31-ի՝ 14,216,785 հազար դրամ):

**Վարկերի ժամկետայնություն**

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

**բ) Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով**

	<u>30/09/2022</u> <u>հազ. դրամ</u>	<u>31/12/2021</u> <u>հազ. դրամ</u>
Պահանջներ այլ կազմակերպությունների նկատմամբ ակրեդիտիվների գծով	9,107,743	10,702,129
Արժեզրկման գծով պահուստ	(33,061)	(42,599)
	<b>9,074,682</b>	<b>10,659,530</b>

2022թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկն չունի հաճախորդ (2021թ.-ին՝ չունի հաճախորդ), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը:

2022թ.-ին և 2021թ.-ին արժեզրկման գծով պահուստում տեղի է ունեցել հետևյալ շարժը՝

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ակրեդիտիվների գծով դեբիտորական պարտքերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2022թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

հազ. դրամ	<u>2022թ.</u>			
	<u>1-ին փուլ</u>	<u>2-րդ փուլ</u>	<u>3-րդ փուլ</u>	<u>Ընդամենը</u>
<b>Ակրեդիտիվների գծով դեբիտորական պարտքեր</b>				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	10,702,129	-	-	10,702,129
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	10,725,046	-	-	10,725,046
Մարված ակտիվներ	(10,602,108)	-	-	(10,602,108)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Ակտիվի զուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերազնահատումից	(1,717,324)	-	-	(1,717,324)
<b>Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի</b>	<b>9,107,743</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,107,743</b>

հազ. դրամ	2022թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
<b>հազ. Գրամ</b>	<b>1-ին փուլ</b>	<b>2-րդ փուլ</b>	<b>3-րդ փուլ</b>	<b>Ընդամենը</b>
<b>Ակրեդիտիվների գծով դեբիտորական պարտքեր</b>				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	12,859,539	-	-	12,859,539
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	17,750,093	-	-	17,750,093
Մարված ակտիվներ	(18,328,411)	-	-	(18,328,411)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Ակտիվի գուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերագնահատումից	(1,579,092)	-	-	(1,579,092)
<b>Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի</b>	<b>10,702,129</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,702,129</b>

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ակրեդիտիվների գծով դեբիտորական պարտքերի կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2022թ. սեպտեմբերի 30-ին և 2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

հազ. Գրամ	2022թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
<b>Ակրեդիտիվների գծով դեբիտորական պարտքեր</b>				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	42,599	-	-	42,599
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	38,932	-	-	38,932
Մարված ակտիվներ	(38,486)	-	-	(38,486)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում	(9,984)	-	-	(9,984)
<b>Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի</b>	<b>33,061</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33,061</b>

հազ. Գրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
<b>Ակրեդիտիվների գծով դեբիտորական պարտքեր</b>				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	55,462	-	-	55,462
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	88,750	-	-	88,750
Մարված ակտիվներ	(101,613)	-	-	(101,613)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում	-	-	-	-
<b>Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի</b>	<b>42,599</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42,599</b>

## զ) Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ

	30/09/2022	31/12/21
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
<b>Համախառն ներդրում ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներում</b>		
Մինչև մեկ տարի ժամկետով	7,535,207	6,550,082
Մեկից հինգ տարի ժամկետով	18,576,661	16,335,240
Հինգ տարուց ավել ժամկետով	3,160,881	1,959,064
	<b>29,272,749</b>	<b>24,844,387</b>
Չվաստակաժ ֆինանսական եկամուտ	(6,409,395)	(4,943,647)
Արժեզրկման գծով պահուստ	(367,386)	(424,329)
<b>Չուտ ներդրում ֆինանսական վարձակալությունում</b>	<b>22,495,968</b>	<b>19,476,412</b>

### Ֆինանսական վարձակալությունում զուտ ներդրումը ներառում է՝

Մինչև մեկ տարի ժամկետով ներդրումներ	5,790,770	5,134,846
Մեկից երկու տարի ժամկետով ներդրումներ	5,080,191	4,577,564
Երկուսից երեք տարի ժամկետով ներդրումներ	4,309,554	3,757,950
Երեքից չորս տարի ժամկետով ներդրումներ	3,017,480	2,846,574
չորսից հինգ տարի ժամկետով ներդրումներ	1,868,850	1,623,696
Հինգ տարուց ավել ժամկետով ներդրումներ	2,429,122	1,535,781
	<b>22,495,968</b>	<b>19,476,412</b>

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2022թ. և 2021թ. համար:

հազ. դրամ	2022թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
<b>Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր</b>				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	19,369,089	16,129	515,523	19,900,741
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	12,607,853	-	-	12,607,853
Մարված ակտիվներ	(7,617,600)	(21,238)	(71,393)	(7,710,232)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	10,006	(10,006)	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(18,987)	18,987	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(99,616)	-	99,616	-
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(803,691)	(803,691)
Վերականգնումներ	-	-	744,215	744,215
Ակտիվի զուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերագնահատումից	(1,874,333)	15,115	(16,314)	(1,875,532)
<b>Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի</b>	<b>22,376,412</b>	<b>18,987</b>	<b>467,955</b>	<b>22,863,354</b>

**«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ**  
 2022թ. երրորդ եռամսյակի համար  
 ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հազ. Դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
<b>Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր</b>				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	12,363,152	91,744	578,610	13,033,506
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	11,198,007	-	-	11,198,007
Մարված ակտիվներ	(3,590,108)	(292,192)	-	(3,882,300)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	44,648	(25,936)	(18,712)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(242,513)	242,513	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(404,097)	-	404,097	-
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(586,870)	(586,870)
Վերականգնումներ	-	-	138,398	138,398
<b>Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի</b>	<b>19,369,089</b>	<b>16,129</b>	<b>515,523</b>	<b>19,900,741</b>

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքերի կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2022թ. և 2021թ. համար:

հազ. Դրամ	2022թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
<b>Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր</b>				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	148,683	3,620	272,026	424,329
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	107,167	-	-	107,167
Մարված ակտիվներ	(64,750)	(5,053)	(26,977)	(96,780)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	67	(67)	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(4,550)	4,550	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(43,626)	-	43,626	-
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(803,691)	(803,691)
Վերականգնումներ	-	-	744,215	744,215
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխումների ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՊԿ վրա և ԱՊԿ հաշվարկի համար օգտագործվող մոդելների և երկարաժամկետ տվյալների փոփոխությունները	11,876	1,500	15,393	28,769
Զեղչի ծախսագրում	-	-	12,094	12,094
Ճշգրտումներ արտարժույթի մասով	(8,796)	-	(39,921)	(48,717)
<b>Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի</b>	<b>146,071</b>	<b>4,550</b>	<b>216,765</b>	<b>367,386</b>

հազ. Գրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
<b>Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր</b>				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	161,774	18,937	368,205	548,916
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	55,990	-	-	55,990
Մարված ակտիվներ	(41,344)	-	-	(41,344)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(31,380)	31,380	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(169,068)	-	169,068	-
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(586,870)	(586,870)
Վերականգնումներ	-	-	138,398	138,398
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխումների ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՊԿ վրա և ԱՊԿ հաշվարկի համար օգտագործվող մոդելների և երակետային տվյալների փոփոխությունները	172,711	(46,697)	167,093	293,107
Չեղջի ծախսագրում	-	-	16,132	16,132
<b>Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի</b>	<b>148,683</b>	<b>3,620</b>	<b>272,026</b>	<b>424,329</b>

**Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքերի որակի վերլուծություն**

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքերի պարտքային որակի վերաբերյալ 2022 թ.-ի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ:

	1-ին փուլ հազ. դրամ	2-րդ փուլ հազ. դրամ	3-րդ փուլ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
<b>Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր</b>				
- ոչ ժամկետանց	22,338,899	18,987	16,214	22,374,100
- մինչև 30 օր ժամկետանց	37,513	-	-	37,513
- ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	-	-	-
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	451,741	451,741
<b>Ընդամենը համախառն դեբիտորական պարտքեր ֆինանսական վարձակալության գծով</b>	<b>22,376,412</b>	<b>18,987</b>	<b>467,955</b>	<b>22,863,354</b>
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(146,071)	(4,550)	(216,765)	(367,386)
<b>Ընդամենը զուտ դեբիտորական պարտքեր ֆինանսական վարձակալության գծով</b>	<b>22,230,341</b>	<b>14,437</b>	<b>251,191</b>	<b>22,495,968</b>

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքերի պարտքային որակի վերաբերյալ 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	1-ին փուլ հազ. դրամ	2-րդ փուլ հազ. դրամ	3-րդ փուլ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
<b>Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր</b>				
- ոչ ժամկետանց	19,251,813	16,129	-	19,267,942
- մինչև 30 օր ժամկետանց	117,276	-	18,278	135,554
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	497,245	497,245
<b>Ընդամենը համախառն դեբիտորական պարտքեր ֆինանսական վարձակալության գծով</b>	<b>19,369,089</b>	<b>16,129</b>	<b>515,523</b>	<b>19,900,741</b>
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(148,683)	(3,620)	(272,026)	(424,329)
<b>Ընդամենը զուտ դեբիտորական պարտքեր ֆինանսական վարձակալության գծով</b>	<b>19,220,406</b>	<b>12,509</b>	<b>243,497</b>	<b>19,476,412</b>

### Գրավի վերլուծություն

Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքերն ապահովված են անշարժ գույքով, սարքավորումներով և ավտոմեքենաներով: Ստորև բերված աղյուսակներում ներկայացված է տեղեկատվություն 2022թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 3-րդ փուլ դասված ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքերի համար ապահովություն ծառայող գրավի վերաբերյալ:

30 սեպտեմբերի  
2022թ.

հազ. դրամ	Համախառն հաշվեկշռային արժեք	Գրավի գնահատված շուկայական արժեք				Ընդամենը գրավ	Զուտ ենթարկվա- ծություն	Համապա- տասխան ԱՊԿ
		Անշարժ գույք	Ավտոմե- քենաներ	Այլ	Ավելցուկ			
ֆինանսական վարձակալություն	467,955	-	8,900	317,500	(1,506)	324,894	143,062	216,765
<b>Ընդամենը</b>	<b>467,955</b>	<b>-</b>	<b>8,900</b>	<b>317,500</b>	<b>(1,506)</b>	<b>324,894</b>	<b>143,062</b>	<b>216,765</b>

31 դեկտեմբերի  
2021թ.

հազ. դրամ	Համախառն հաշվեկշռային արժեք	Գրավի գնահատված շուկայական արժեք				Ընդամենը գրավ	Զուտ ենթարկվա- ծություն	Համապա- տասխան ԱՊԿ
		Անշարժ գույք	Ավտոմե- քենաներ	Այլ	Ավելցուկ			
ֆինանսական վարձակալություն	515,523	-	-	601,278	449,084	228,185	66,439	272,026
<b>Ընդամենը</b>	<b>515,523</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>601,278</b>	<b>449,084</b>	<b>228,185</b>	<b>66,439</b>	<b>272,026</b>

## դ) Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ

	30/09/22 հազ. դրամ	31/12/21 հազ. դրամ
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	8,224,599	10,820,379
Արժեզրկման գծով պահուստ	(12,601)	(13,379)
	<b>8,211,998</b>	<b>10,807,000</b>

2022 թ.-ի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկը չունի հաճախորդ, որոնց մնացորդները գերազանցում են կապիտալի 10%-ը (2021թ.-ին՝ 0):

2022 թ.-ի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներն անհատապես արժեզրկված կամ ժամկետանց չեն:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2022թ. և 2021թ. համար:

հազ. դրամ	2022թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
<b>Ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր</b>				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	10,820,379	-	-	10,820,379
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	20,902,543	-	-	20,902,543
Մարված ակտիվներ	(21,695,257)	-	-	(21,695,257)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Ակտիվի գուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերագնահատումից	(1,803,066)			(1,803,066)
<b>Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի</b>	<b>8,224,599</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,224,599</b>

հազ. դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
<b>Ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր</b>				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	11,352,912	-	-	11,352,912
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	10,820,379	-	-	10,820,379
Մարված ակտիվներ	(11,352,912)	-	-	(11,352,912)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
<b>Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի</b>	<b>10,820,379</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,820,379</b>

2022թ.-ին և 2021թ.-ին արժեզրկման գծով պահուստում տեղի է ունեցել հետևյալ շարժը՝

հազ. Գրամ	2022թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
<b>Ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր</b>				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	13,379	-	-	13,379
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	32,025	-	-	32,025
Մարված ակտիվներ	(33,240)	-	-	(33,240)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում	437			437
<b>Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի</b>	<b>12,601</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12,601</b>

հազ. Գրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
<b>Ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր</b>				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	20,561	-	-	20,561
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	13,379	-	-	13,379
Մարված ակտիվներ	(20,561)	-	-	(20,561)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
<b>Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի</b>	<b>13,379</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13,379</b>



## 18. Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

	30/09/2022 հազ. դրամ	31/12/2021 հազ. դրամ
<b>Բանկի կողմից պահվող</b>		
<b>Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ</b>		
- Պետական պարտատոմսեր		
ՀՀ կառավարության պարտատոմսեր	40,856,288	36,440,646
ՀՀ կառավարության եվրոպարտատոմսեր	26,937,842	639,897
- Կորպորատիվ պարտատոմսեր		
- B1-ից B3 վարկանիշով	4,506,277	-
- առանց վարկանիշի	815,816	965,804
<b>Ընդամենը կորպորատիվ պարտատոմսեր</b>	<b>5,322,092</b>	<b>965,804</b>
<b>Ընդամենը Բանկի կողմից պահվող ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ</b>	<b>73,116,223</b>	<b>38,046,347</b>
Հնարավոր կորուստի պահուստ	(203,265)	(130,613)
<b>Ընդամենը Բանկի կողմից պահվող ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող զուտ ֆինանսական ակտիվներ</b>	<b>72,912,958</b>	<b>37,915,734</b>
<b>Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված</b>		
ՀՀ կառավարության պարտատոմսեր	-	8,324,800
ՀՀ կառավարության եվրոպարտատոմսեր	-	7,445,774
<b>Ընդամենը կառավարության պարտատոմսեր</b>	<b>-</b>	<b>15,770,574</b>

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի պարտքային որակը բացահայտելիս Բանկն օգտվում է «Moody's» վարկանիշային գործակալության վարկանիշներից:

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերն ամբողջությամբ դասված են 1-ին փուլ 2022թ. և 2021թ. համար:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի գծով կորուստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2022թ. և 2021թ. համար:

2022թ.

հազ. դրամ	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
<b>Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր</b>				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	130,613	-	-	130,613
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Կորուստի պահուստի զուտ վերաչափում	16,699	-	-	16,699
Մարված ակտիվներ	(94,971)	-	-	(94,971)
Վաճառված ակտիվներ	-	-	-	-

**«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ**  
2022թ. երրորդ եռամսյակի համար  
ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

2022թ.

հազ. դրամ	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	150,924	-	-	150,924
<b>Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի</b>	<b>203,265</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>203,265</b>

2021թ.

հազ. Դրամ	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
<b>Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր</b>				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	97,688	-	-	97,688
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում	28,604	-	-	28,604
Մարված ակտիվներ	(24,979 )	-	-	(24,979)
Վաճառված ակտիվներ	-	-	-	-
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	(29,300)	-	-	(29,300)
<b>Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի</b>	<b>130,613</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>130,613</b>

## 19. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

հազ. դրամ	Վարձակալված գույքի բարելավումներ	Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	Տնտեսական գույք	Փոխադրամիջոցներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
<b>Սկզբնական արժեք/Վերագնահատված արժեք</b>						
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2021թ.	5,045,997	8,016,991	2,858,710	321,154	4,672,367	20,915,219
Ավելացումներ	147,256	573,827	161,425	5,429	1,360,777	2,248,714
Օտարումներ/դուրսգրումներ	(649,323)	(126,721)	(14,762)	-	(507,088)	(1,297,894)
<b>Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի 2022թ.</b>	<b>4,543,929</b>	<b>8,464,098</b>	<b>3,005,373</b>	<b>326,583</b>	<b>5,526,056</b>	<b>21,866,039</b>
<b>Մաշվածություն և ամորտիզացիա</b>						
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2021թ.	2,058,943	5,040,776	1,000,033	168,612	1,997,773	10,266,137
Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա	231,545	740,610	185,355	31,361	806,979	1,995,850
Օտարումներ/դուրսգրումներ	(646,446)	(112,366)	(2,283)	-	(493,130)	(1,254,225)
<b>Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի 2022թ.</b>	<b>1,644,042</b>	<b>5,669,020</b>	<b>1,183,105</b>	<b>199,973</b>	<b>2,311,622</b>	<b>11,007,762</b>

**«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ**  
2022թ. երրորդ եռամսյակի համար  
ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հազ. դրամ	Վարձակալված գույքի բարելավումներ	Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	Տնտեսական գույք	Փոխադրամիջոցներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
<b>Սկզբնական արժեք/Վերագնահատված արժեք</b>						
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2021թ.	4,776,246	7,896,178	2,644,771	303,730	3,815,266	19,436,191
Ավելացումներ	510,166	377,942	233,303	49,924	1,408,953	2,580,288
Օտարումներ/դուրսգրումներ	(240,415)	(257,129)	(19,364)	(32,500)	(551,852)	(1,101,260)
<b>Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2021թ.</b>	<b>5,045,997</b>	<b>8,016,991</b>	<b>2,858,710</b>	<b>321,154</b>	<b>4,672,367</b>	<b>20,915,219</b>
<b>Մաշվածություն և ամորտիզացիա</b>						
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2021թ.	1,815,030	4,279,764	769,909	154,184	1,676,768	8,695,655
Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա	275,310	998,802	232,381	39,677	870,297	2,416,467
Օտարումներ/դուրսգրումներ	(31,397)	(237,790)	(2,257)	(25,249)	(549,292)	(845,985)
<b>Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2021թ.</b>	<b>2,058,943</b>	<b>5,040,776</b>	<b>1,000,033</b>	<b>168,612</b>	<b>1,997,773</b>	<b>10,266,137</b>
<b>Հաշվեկշռային արժեք</b>						
<b>Առ 31 դեկտեմբերի 2021թ.</b>	<b>2,987,054</b>	<b>2,976,215</b>	<b>1,858,677</b>	<b>152,542</b>	<b>2,674,594</b>	<b>10,649,082</b>
<b>Հաշվեկշռային արժեք</b>	<b>2,899,887</b>	<b>2,795,078</b>	<b>1,822,268</b>	<b>126,610</b>	<b>3,214,434</b>	<b>10,858,277</b>

2022թ. ընթացքում չեն եղել կապիտալացված փոխառության ծախսումներ, որոնք վերաբերում են հիմնական միջոցների ձեռքբերմանը կամ շինարարությանը (2021թ-ին նման ծախսումներ չեն եղել):

## 20. Օգտագործման իրավունքով ակտիվներ

Բանկը վարձակալում է ակտիվներ, մասնավորապես, գլխամասային գրասենյակի և մասնաճյուղերի գրասենյակների տարածքները և այլ տարածքներ: Վարձակալության ժամկետը որպես կանոն կազմում է 10-ից 20 տարի:

Ստորև ներկայացված է այն վարձակալությունների մասին տեղեկատվությունը, որոնց շրջանակում Բանկը հանդես է գալիս որպես վարձակալ:

	<u>2022թ. հազ. դրամ</u>	<u>2021թ. հազ. դրամ</u>
Մնացորդը առ 1 հունվարի	11,163,103	10,643,891
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների ավելացումներ	354,779	763,001
Ժամանակաշրջանի մաշվածության գումար	(795,581)	(1,017,247)
Վարձակալության պայմանագրի փոփոխություններ	-	773,457
<b>Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի</b>	<b><u>10,722,301</u></b>	<b><u>11,163,102</u></b>

### բ) Ծախույթում կամ վնասում ճանաչված գումարներ

	<u>30/09/2022 հազ. դրամ</u>	<u>30/09/2021 հազ. դրամ</u>
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի մաշվածություն	819,195	758,689
Վարձակալության գծով պարտավորությունների գծով տոկոսներ	1,008,543	1,003,849

### գ) Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարներ

	<u>30/09/2022 հազ. դրամ</u>	<u>30/09/2021 հազ. դրամ</u>
Ընդամենը դրամական միջոցերի արտահոսք վարձակալության գծով	1,529,515	1,494,513

**դ) Պարտավորությունների և ֆինանսավորման գործունեությունից առաջացող դրամական հոսքերի փոփոխությունների համադրում**

	30/09/2022 հազ. դրամ	31/12/2021 հազ. դրամ
<b>Մնացորդը առ 1 հունվարի</b>	<b>12,106,310</b>	<b>11,231,832</b>
<b>Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ</b>		
Մարումներ	(1,529,515)	(1,989,040)
<b>Ընդամենը ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ</b>	<b>(1,529,515)</b>	<b>(1,989,040)</b>
<b>Այլ փոփոխություններ</b>		
Ավելացումներ վարձակալության գծով պարտավորություններին	354,779	763,001
Վարձակալության պայմանագրի փոփոխություններ	-	742,605
Զուտ փոփոխություն արտարժույթի վերագնահատումից	(18,908)	14,784
Տոկոսային ծախս	1,008,543	1,343,129
<b>Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի</b>	<b>11,921,210</b>	<b>12,106,310</b>

## 21. Այլ ակտիվներ

	30/09/2022 հազ. դրամ	31/12/2021 հազ. դրամ
Բանկային ծառայությունների գծով ստացվելիք գումարներ	4,029,911	1,753,611
Բրոքերային հաշիվներ	160,216	1,214,055
Օգտագործման սահմանափակումներով հաշիվներ քլիրինգային կազմակերպություններում	931,349	573,370
Արժեզրկման գծով պահուստ	(30,004)	(24,903)
<b>Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ</b>	<b>5,091,472</b>	<b>3,516,133</b>
Կանխավճարներ մատակարարներին	5,482,734	6,563,381
Բռնագանձված ակտիվներ	1,356,388	1,326,280
Փոքրարժեք ակտիվներ	445,405	153,669
Այլ	31,856	13,771
<b>Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ</b>	<b>7,316,384</b>	<b>8,057,101</b>
<b>Ընդամենը այլ ակտիվներ զուտ</b>	<b>12,407,856</b>	<b>11,573,234</b>

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է այլ ֆինանսական ակտիվների գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2022թ. և 2021թ. համար:

հազ. դրամ	2022թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
<b>Ամորտիզացված արժեքով չափվող այլ ֆինանսական ակտիվներ</b>				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	14,932	648	9,322	24,902
Տեղափոխում 1-ին փուլ	7	(6)	(1)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(10)	15	(4)	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(3,569)	(51)	3,620	-
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում	9,542	(663)	10,456	19,335

*«Աներիաբանկ» ՓԲԸ  
2022թ. երրորդ եռամսյակի համար  
ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ*

հազ. դրամ	2022թ.			Ընդամենը
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	
Դուրսգրումներ	-	-	(31,133)	(31,133)
Վերականգնումներ	-	-	16,900	16,900
<b>Մնացորդը առ 30 սեպտեմբեր</b>	<b>20,491</b>	<b>354</b>	<b>9,159</b>	<b>30,004</b>

հազ. դրամ	2021թ.			Ընդամենը
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	
<b>Անորոշացված արժեքով չափվող այլ ֆինանսական ակտիվներ</b>				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	10,278	344	59,812	70,434
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում	4,654	304	(491,898)	(486,940)
Դուրսգրումներ	-	-	(230,570)	(230,570)
Վերականգնումներ	-	-	671,978	671,978
<b>Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի</b>	<b>14,932</b>	<b>648</b>	<b>9,322</b>	<b>24,902</b>

## 22. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

	30/09/2022	31/12/2021
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Վարկեր ՀՀ ԿԲ-ից միջազգային ծրագրերով	26,138,820	21,216,786
Պարտավորություններ ակրեդիտիվների գծով	11,283,796	16,364,003
Երկարաժամկետ վարկեր և ժամկետային ավանդներ առևտրային բանկերից և վարկային կազմակերպություններից	12,380,316	14,414,774
Կարճաժամկետ վարկեր և ժամկետային ավանդներ առևտրային բանկերից և վարկային կազմակերպություններից	13,282,497	4,331,441
Լորո հաշիվներ	4,344,172	322,757
<b>Ընդամենը</b>	<b>67,429,601</b>	<b>56,649,761</b>

2022թ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկն չունի պայմանագրային կողմ (2021թ. մեկ), որի մնացորդը գերազանցում է Բանկի կապիտալի 10%-ը: Հաշվի համախառն մնացորդը 2022թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ կազմել է 0 դրամ (2021թ. 14,414,773 հազար դրամ):

### Վարկեր ՀՀ ԿԲ-ից միջազգային ծրագրերով

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

## 23. Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ

	30/09/2022 հազ. դրամ	31/12/2021 հազ. դրամ
<b>Ընթացիկ հաշիվներ և ցլահանջ ավանդներ</b>		
- Անհատներ	168,250,742	119,887,810
- Իրավաբանական անձինք	245,577,001	189,457,843
<b>Ժամկետային ավանդներ</b>		
- Անհատներ	191,130,269	182,878,019
- Իրավաբանական անձինք	90,778,286	108,390,624
<b>Ընդամենը</b>	<b>695,736,298</b>	<b>600,614,296</b>

2022թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկն ունի երկու հաճախորդ (2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ երեք հաճախորդ), որոնց միջոցների մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2022թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ ընդհանուր գումարը կազմում է 55,304,193 հազար դրամ (2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմել է 81,659,035 հազար դրամ):

## 24. Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

	30/09/2022 հազ. դրամ	31/12/2021 հազ. դրամ
Տեղական թողարկված պարտատոմսեր	76,361,622	88,283,791
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների համար թողարկված կանաչ պարտատոմսեր	16,769,899	22,791,152
<b>Ընդամենը</b>	<b>93,131,521</b>	<b>111,074,943</b>

**ա) Տեղական թողարկված պարտատոմսեր.** Բանկը ՀՀ-ում ունի թողարկած ՀՀ դրամով և ԱՄՆ դոլարով անվանական պարտատոմսեր, որոնց անվանական արժեքները համապատասխանաբար կազմում են 33.2 մլրդ ՀՀ դրամ և 42.5 մլն ԱՄՆ դոլար: 2022թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ տեղաբաշխված պարտատոմսերի հաշվեկշռային արժեքները համապատասխանաբար կազմել են 33,617,899 հազար ՀՀ դրամ (<< դրամով թողարկված պարտատոմսեր), 42,743,724 հազար ՀՀ դրամ (ԱՄՆ դոլարով թողարկված պարտատոմսերը՝ դրամային արտահայտությամբ):

**բ) Միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների համար թողարկված կանաչ պարտատոմսեր.** 2020 թ. ընթացքում Բանկը թողարկել է եվրոյով պարտատոմսեր 42,000,000 Եվրոյին համարժեք ծավալով, որոնք ամբողջովին գնվել են Հոլանդական զարգացման բանկի (FMO/Entrepreneurial Development Bank) կողմից: Պարտատոմսերի հաշվեկշռային արժեքը առ 2022թ. . սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ կազմում է 16,769,899 հազար ՀՀ դրամ:

Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերը ցուցակվում են Հայաստանի ֆոնդային բորսայում:

**ա) Պարտավորությունների և ֆինանսավորման գործունեությունից առաջացող դրամական հոսքերի փոփոխությունների համադրում**

	30/09/2022 հազ. դրամ	31/12/2021 հազ. դրամ
<b>Մնացորդը առ 1 հունվարի</b>	<b>111,074,943</b>	<b>106,916,313</b>
<b>Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ</b>		
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի վաճառք	21,182,807	113,175,030
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարումներ	(24,948,036)	(99,882,931)
<b>Ընդամենը ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ</b>	<b>(3,765,229)</b>	<b>13,292,099</b>
<b>Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունների ազդեցությունը</b>	<b>(14,176,195)</b>	<b>(8,882,959)</b>
<b>Այլ փոփոխություններ</b>		
Տոկոսային ծախս	4,702,442	6,471,167
Վճարված տոկոսներ	(4,704,440)	(6,721,677)
<b>Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի</b>	<b>93,131,521</b>	<b>111,074,943</b>

**25. Այլ փոխառություններ և ստորադաս փոխառություն**

	30/09/2022 հազ. դրամ	31/12/2021 հազ. դրամ
Փոխառություններ միջազգային և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	83,548,353	127,712,418
<b>Ընդամենը</b>	<b>83,548,353</b>	<b>127,712,418</b>
Ստորադաս փոխառություն	27,202,266	27,393,716
<b>Ընդամենը</b>	<b>27,202,266</b>	<b>27,393,716</b>

**(ա) Այլ փոխառությունների և ստորադաս փոխառությունների կենտրոնացում**

2022թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկը փոխառություններ ունի մեկ ֆինանսական կազմակերպությունից (2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ` չորս), որոնց մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2022թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ այս մնացորդները կազմում են 27,204,278 հազար դրամ (2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ` 94,968,710 հազար դրամ):

**(բ) Ստորադաս փոխառություն**

2022թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ ստորադաս փոխառություններն իրենցից ներկայացնում են այլ ֆինանսական հաստատությունից ստացված փոխառություններ

- 3,227,230 հազար ՀՀ դրամ, որը մարվում է 2026թ. հունվարի 15-ին,
- 5,361,931 հազար ՀՀ դրամ, որը մարվում է 2027թ. հունվարի 15-ին,
- 6,043,279 հազար ՀՀ դրամ, որը մարվում է 2031թ. հունվարի 03-ին,
- 3,263,440 հազար ՀՀ դրամ, որը մարվում է 2029թ. հունվարի 08-ին,
- 3,357,167 հազար ՀՀ դրամ, որը մարվում է 2032թ. հունվարի 02-ին,
- 1,488,675 հազար ՀՀ դրամ, որը մարվում է 2032թ. փետրվարի 02-ին,
- 5,949,218 հազար ՀՀ դրամ, որը մարվում է 2032թ. փետրվարի 02-ին



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

**(գ) Պարտավորությունների և ֆինանսավորման գործունեությունից առաջացող դրամական հոսքերի փոփոխությունների համադրում**

հազ. դրամ	Այլ փոխառություններ	Ստորադաս փոխառություններ
<b>Մնացորդը առ 1 հունվարի 2022 թ.</b>	<b>127,712,418</b>	<b>27,393,716</b>
<b>Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ</b>		
Մուտքեր	31,971,512	3,326,025
Մարումներ	(52,704,171)	-
<b>Ընդամենը ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ</b>	<b>(20,732,659)</b>	<b>3,326,025</b>
<b>Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունների ազդեցությունը</b>	<b>(23,044,049)</b>	<b>(3,473,685)</b>
<b>Այլ փոփոխություններ</b>		
Տոկոսային ծախս	3,599,051	1,384,517
Վճարված տոկոսներ	(3,669,625)	(1,428,307)
Ծառայության վճար	(316,783)	-
<b>Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի 2022 թ.</b>	<b>83,548,353</b>	<b>27,202,266</b>

հազ. դրամ	Այլ փոխառություններ	Ստորադաս փոխառություններ
<b>Մնացորդը առ 1 հունվարի 2021 թ.</b>	<b>128,907,362</b>	<b>48,416,832</b>
<b>Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ</b>		
Մուտքեր	51,265,871	9,176,598
Մարումներ	(63,438,777)	-
<b>Ընդամենը ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ</b>	<b>(15,055,988)</b>	<b>(4,157,705)</b>
<b>Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունների ազդեցությունը</b>	<b>(12,848,405)</b>	<b>(8,882,959)</b>
Տեղափոխում ստորադաս փոխառությունների կազմից այլ փոխառություններ	26,322,960	(26,322,960)
<b>Այլ փոփոխություններ</b>		
Տոկոսային ծախս	4,971,972	1,548,167
Վճարված տոկոսներ	(5,260,982)	(1,267,216)
<b>Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2021 թ.</b>	<b>127,712,418</b>	<b>27,393,716</b>

**(դ) Սահմանափակումներ**

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

## 26. Այլ պարտավորություններ

	30/09/2022	31/12/2021
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Աշխատակազմին վճարվելիք գումարներ	12,240,320	6,204,477
Կրեդիտորական պարտքեր ճանապարհին	1,300,820	2,544,251
Ֆակտորինգի պայմանագրերին վերաբերող ֆինանսական պարտավորություններ	536,729	726,794
Կրեդիտորական պարտքեր	975,000	795,497
Ավանդների հատուցումը երաշխավորող պետական հիմնադրամին վճարվելիք գումարներ	217,844	175,312
Այլ Կրեդիտորական պարտքեր	419,238	434,309
<b>Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ</b>	<b>15,689,951</b>	<b>10,880,640</b>
Վճարվելիք այլ հարկեր	1,773,942	1,524,071
Հետաձգված եկամուտ	17,873	31,376
<b>Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ</b>	<b>1,791,815</b>	<b>1,555,447</b>
<b>Ընդամենը այլ պարտավորություններ</b>	<b>17,481,766</b>	<b>12,436,087</b>

## 27. Բաժնետիրական կապիտալ և հետգնված բաժնետոմսեր

### (ա) Թողարկված կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

Հայտարարված, թողարկված և շրջանառության մեջ գտնվող բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 117,021 սովորական բաժնետոմսից (2021թ-ին՝ 116,959): Բաժնետոմսերի անվանական արժեքը կազմում է 465 հազար դրամ:

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

### (բ) Պահուստների բնույթը և նպատակը

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

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

### (գ) Շահաբաժիններ

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

2022թ.-ի երրորդ եռամսյակի ընթացքում Բանկի կողմից չի վճարվել շահաբաժին (2021թ-ի երրորդ եռամսյակի ընթացքում Բանկը չի վճարվել շահաբաժին):

**(դ) Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթ**

2022թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթը հաշվարկվել է սովորական բաժնետոմսերի տիրապետողներին վերագրվող 31,005,617 հազար դրամ (2021թ. սեպտեմբերի 30-ին՝ 14,495,766 հազար դրամ) շահույթի և շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թվի՝ 117,021 (2021թ-ին՝ 116,959) հիման վրա, ինչպես ներկայացված է ստորև: Բանկը չունի նուսրացնող պոտենցիալ սովորական բաժնետոմսեր:

	2022թ. հազ. դրամ	2021թ. հազ. դրամ
Թողարկված բաժնետոմսերը առ 1 հունվարի	116,959	116,834
Կիսամյակի ընթացքում թողարկված բաժնետոմսերի ազդեցությունը	62	125
Բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյակի համար	<b>117,021</b>	<b>116,959</b>
<b>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ երրորդ եռամսյակի համար</b>	<b>265.02</b>	<b>123.97</b>
<b>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ տարեկանացված</b>	<b>353.27</b>	<b>165.25</b>

**28. Ռիսկերի կառավարում**

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

**(ա) Ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն և ընթացակարգեր**

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

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

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

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

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

## **(բ) Շուկայական ռիսկ**

Շուկայական ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ դրանից ստացվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերի տատանման ռիսկն է շուկայական գների փոփոխության արդյունքում: Շուկայական ռիսկը ներառում է արտարժույթի, 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) Տոկոսադրույթի ռիսկ**

Աշխարհում իրականացվում է հիմնական ուղենիշային տոկոսադրույքների ֆունդամենտալ բարեփոխում, որի շրջանակում նախատեսվում է որոշ միջբանկային առաջարկի տոկոսադրույքները (IBORs) փոխարինել այլընտրանքային գրեթե ոչ ռիսկային տոկոսադրույքներով (IBOR բարեփոխում): Բանկն ունի ֆինանսական գործիքներ, որոնց տոկոսադրույքները հիմնված են IBOR-ի հիման վրա, որոնք ենթարկվում են բարեփոխման այս շուկայական նախաձեռնությունների շրջանակում:

Հիմնական ռիսկերը, որոնց Բանկը ենթարկվել է IBOR բարեփոխման արդյունքում, գործառնական ռիսկերն են, օրինակ՝ վարկային պայմանագրերի պայմանների վերաբանակցումը փոխառուների հետ երկկողմանի բանակցությունների միջոցով, պայմանագրերի պայմանների վերանայումը, IBOR կորերն օգտագործող համակարգերի թարմացումը և գործառնական գործունեության հսկողության մեխանիզմների վերանայումը, որոնք կապված են բարեփոխման և կանոնակարգերի փոփոխության ռիսկերի հետ: Ֆինանսական ռիսկը հիմնականում սահմանափակվում է տոկոսադրույքի ռիսկով:

Ֆինանսական և գործառնական ռեպարտամենտը վերահսկում և կառավարում է Բանկի անցումն այլընտրանքային տոկոսադրույքներին: Ֆինանսական և գործառնական ռեպարտամենտը գործառնական սեզմենտ հետ մեկտեղ գնահատում է տրամադրված վարկերը, փոխատվության հանձնառությունները, պարտավորությունները և ածանցյալ գործիքները IBOR-ի վրա հիմնված դրամական հոսքերի առկայության տեսանկյունից, թե արդյոք այդ պայմանագրերում կպահանջվեն փոփոխություններ IBOR բարեփոխման արդյունքում և ինչպես կառավարել IBOR բարեփոխման վերաբերյալ հաղորդակցման գործընթացը պայմանագրային կողմերի հետ: Ֆինանսական և գործառնական ռեպարտամենտը հաշվետու է Տնօրինությանը և անհրաժեշտության դեպքում համագործակցում է այլ բաժինների հետ: Այն պարբերաբար հաշվետվություններ է ներկայացնում ԱՊԿԿ-ին տոկոսադրույքի ռիսկի կառավարմանն օժանդակելու համար: Այն պայմանագրերի համար, որոնց տոկոսադրույքները հաշվարկված են IBOR-ի հիման վրա և որոնց գործողության ժամկետը լրանում է IBOR տոկոսադրույքի վերաբերյալ տեղեկատվության հրապարակման ակնկալվող դադարեցումից հետո, Բանկը սահմանել է պայմանագրային պայմանները փոխելու քաղաքականություն: Այդ փոփոխությունները ներառում են վերապահում նախատեսող կետերի ավելացումը կամ IBOR տոկոսադրույքի փոխարինումն այլընտրանքային ուղենիշային տոկոսադրույքով, եթե նման փոփոխությունը թույլատրվում է տեղական օրենսդրությամբ:

Բանկը հաստատել է քաղաքականություն, որը պահանջում է, որպեսզի 2022թ. փետրվարի 1-ից բոլոր նոր սկզբնավորված, լողացող տոկոսադրույք ունեցող վարկերը կապակցված լինեն Չիկագոյի ապրանքային բորսայի (CME) կողմից հրապարակված ժամկետային ապահովված օվերնայթ ֆինանսավորման տոկոսադրույքին (SOFR) ԱՄՆ դոլարով տրամադրված վարկերի համար և եվրոպական միջբանկային առաջարկի տոկոսադրույքին (EURIBOR)՝ եվրոյով տրամադրված վարկերի համար:

Բանկը վերահսկում է IBOR-ից նոր ուղենիշային տոկոսադրույքներին անցման գործընթացը ուսումնասիրելով այն պայմանագրերի ընդհանուր արժեքը, որոնք դեռ չեն անցել այլընտրանքային ուղենիշային տոկոսադրույքի, և այն պայմանագրերի արժեքը, որոնք ներառում են վերապահում նախատեսող համապատասխան կետ: Բանկը համարում է, որ պայմանագրի տոկոսադրույքը դեռ չի փոխարինվել այլընտրանքային ուղենիշային տոկոսադրույքով («չբարեփոխված պայմանագիր»), եթե պայմանագրի տոկոսադրույքը հաշվարկված է այնպիսի ուղենիշային տոկոսադրույքի հիման վրա, որը դեռ ենթակա է IBOR բարեփոխման, նույնիսկ եթե այն ներառում է վերապահում նախատեսող կետ, եթե գործող IBOR տոկոսադրույքի վերաբերյալ տեղեկատվության հրապարակումը դադարեցվի:

***Տոկոսադրույքների վերանայման ժամկետների վերլուծություն***

Տոկոսադրույքի ռիսկը հիմնականում կառավարվում է տոկոսադրույքների վոլյուժությունների 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  
2022թ. երրորդ եռամսյակի համար  
ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ*

հազ. դրամ	Մինչև 3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1-5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անտոկուս կամ ժամկետանց	Ընդամենը
<b>30 սեպտեմբերի 2022թ.</b>							
<b>ԱԿՏԻՎՆԵՐ</b>							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	-	-	-	-	-	157,276,788	157,276,788
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ	19,954,745	15,484,752	2,013,001	25,397,748	5,078,109	86,579	68,014,935
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	1,836,523	-	-	528,866	-	89,904,649	92,270,038
Հաճախորդներին տրված վարկեր	17,436,727	-	-	-	-	-	17,436,727
Հաճախորդներին տրված վարկեր	66,453,630	122,156,253	113,299,645	323,821,445	32,475,385	7,249,901	665,456,258
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով	-	6,071,366	1,243,412	1,759,904	-	-	9,074,682
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	2,098,876	1,852,166	3,477,160	13,653,408	1,397,293	17,064	22,495,968
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	4,761,095	3,012,602	438,301	-	-	-	8,211,998
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	1,346,718	81,384	9,354,179	15,002,455	47,128,222	-	72,912,958
	<b>113,888,314</b>	<b>148,658,524</b>	<b>129,825,699</b>	<b>380,163,825</b>	<b>86,079,009</b>	<b>254,534,981</b>	<b>1,113,150,352</b>
<b>ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>							
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	(22,674,718)	(1,314,317)	(4,266,066)	(34,835,217)	(4,339,284)	-	(67,429,601)
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	(74,721,815)	(51,034,751)	(126,868,637)	(27,897,057)	(1,386,295)	(413,827,743)	(695,736,298)
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	(11,784,349)	(11,155,275)	(15,774,025)	(54,417,872)	-	-	(93,131,521)
Ստորադաս փոխառություններ	(343,373)	(541,461)	(950,859)	(12,672,689)	(12,693,883)	-	(27,202,266)
Այլ փոխառություններ	(17,277,407)	(7,431,325)	(12,873,652)	(45,909,792)	(56,176)	-	(83,548,352)
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	(493,480)	(494,346)	(945,404)	(5,057,955)	(4,930,024)	-	(11,921,210)
	<b>(127,295,144)</b>	<b>(71,971,475)</b>	<b>(161,678,643)</b>	<b>(180,790,582)</b>	<b>(23,405,662)</b>	<b>(413,827,743)</b>	<b>(978,969,248)</b>
<b>Տարբերություն</b>	<b>(13,406,829)</b>	<b>76,687,049</b>	<b>(31,852,944)</b>	<b>199,373,243</b>	<b>62,673,347</b>	<b>(159,292,762)</b>	<b>134,181,104</b>

*«Աներիաբանկ» ՓԲԸ  
2022թ. երրորդ եռամսյակի համար  
ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ*

հազ. դրամ	Մինչև 3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1-5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անտոկոս կամ ժամկետանց	Ընդամենը
<b>31 դեկտեմբեր 2021թ.</b>							
<b>ԱԿՏԻՎՆԵՐ</b>							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	-	-	-	-	-	234,412,812	234,412,812
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	27,463	1,865,238	-	6,195,773	3,050,488	69,039	11,208,001
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	1,836,523	-	-	528,866	-	35,423,495	37,788,884
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	17,258,217	-	-	-	-	-	17,258,217
Հաճախորդներին տրված վարկեր	89,877,482	33,706,272	71,346,144	361,409,740	43,770,133	59,764,733	659,874,503
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով	4,930,058	110,052	3,239,373	4,524,595	-	-	12,804,077
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	815,912	755,359	1,510,856	8,656,763	738,020	7,682	12,484,592
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	4,331,451	6,292,969	707,931	-	-	-	11,332,351
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	4,452,973	9,371,754	-	19,885,743	17,826,823	-	51,537,293
	<b>123,530,078</b>	<b>52,101,645</b>	<b>76,804,304</b>	<b>401,201,480</b>	<b>65,385,463</b>	<b>329,677,761</b>	<b>1,048,700,730</b>
<b>ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>							
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	(10,283,398)	(1,911,934)	(9,214,765)	(25,430,108)	(9,005,311)	-	(55,845,516)
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	(58,226,135)	(60,611,865)	(99,720,380)	(27,842,363)	(25,451)	(352,413,473)	(598,839,667)
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	(1,569,588)	(7,876,116)	(11,405,996)	(86,064,613)	-	-	(106,916,313)
Ստորադաս փոխառություններ	(485,590)	(35,022)	-	(26,278,836)	(21,617,384)	-	(48,416,832)
Այլ փոխառություններ	(1,839,030)	(24,942,916)	(22,807,386)	(77,208,100)	(2,109,931)	-	(128,907,362)
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	(138,286)	(394,153)	-	(1,853,007)	(8,846,386)	-	(11,231,832)
	<b>(72,542,027)</b>	<b>(95,772,006)</b>	<b>(143,148,527)</b>	<b>(244,677,027)</b>	<b>(41,604,463)</b>	<b>(352,413,473)</b>	<b>(950,157,522)</b>
<b>Տարբերություն</b>	<b>50,988,051</b>	<b>(43,670,361)</b>	<b>(66,344,223)</b>	<b>156,524,453</b>	<b>23,781,000</b>	<b>(22,735,712)</b>	<b>98,543,208</b>



**Միջին արդյունավետ տոկոսադրույքներ**

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են Բանկի տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2022թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Այս տոկոսադրույքներն իրենցից ներկայացնում են մինչև այս ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետն ընկած ժամանակահատվածի մոտավոր եկամտաբերությունը:

	2022			2021		
	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %			Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %		
	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Այլ արտարժույթ	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Այլ արտարժույթ
<b>Տոկոսակիր ակտիվներ</b>						
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	10.9%	7.8%	0.9%	9.2%	6.4%	2.7%
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	10.8%	4.3%	-	8.9%	4.7%	-
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	8.6%	7.5%	-	8.0%	4.8%	-
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	7.1%	0.8%	-	7.1%	0.7%
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	11.3%	2.8%	-	9.2%	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր	14.2%	8.2%	6.7%	14.0%	8.1%	6.5%
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	11.7%	7.8%	6.2%	11.4%	8.0%	6.1%
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	15.8%	9.7%	8.5%	15.9%	9.9%	19.1%
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով	-	6.3%	4.6%	-	5.0%	5.1%
<b>Տոկոսակիր պարտավորություններ</b>						
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	6.2%	4.0%	1.4%	6.2%	2.9%	0.6%
Հետզնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքեր	-	-	-	7.8%	-	-
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	9.9%	4.5%	3.2%	10.0%	4.9%	3.2%
Ժամկետային ավանդներ	9.4%	3.2%	1.7%	9.3%	3.5%	1.8%
Ստորադաս փոխառություններ	0.0%	10.9%	6.2%	-	6.4%	6.5%
Այլ ներգրավված միջոցներ	13.3%	6.3%	3.0%	11.0%	2.8%	3.3%

**Տոկոսադրույքի զգայնության վերլուծություն**

Տոկոսադրույքի ճեղքվածքի վերլուծության վրա հիմնված տոկոսադրույքի կառավարումը լրացվում է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների զգայնության հսկողությամբ: Ստորև ներկայացված է տոկոսադրույքների փոփոխությունների (վերագնորոշման ռիսկ) նկատմամբ զուտ շահույթի կամ վնասի և սեփական կապիտալի (առանց հարկերի) զգայնության վերլուծությունը, որն իրականացվել է տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների, բացառությամբ տոկոսակիր դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների, հաճախորդների ընթացիկ հաշիվների և ցպահանջ ավանդների, եկամտաբերության բոլոր կորերի 100 բազիսային կետով (բկ) զուգահեռ նվազման կամ աճի պարզեցված սցենարի և 2022թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ գոյություն ունեցող դիրքերի հիման վրա:

	<b>2022թ. հազ. դրամ</b>	<b>2021թ. հազ. դրամ</b>
100 բկ զուգահեռ աճ	(386,542)	(610,497)
100 բկ զուգահեռ նվազում	386,542	610,497

Ստորև ներկայացված է սեփական կապիտալի զգայնության վերլուծությունն իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների իրական արժեքի փոփոխությունների նկատմամբ, որն իրականացվել է 2022թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ գոյություն ունեցող դիրքերի և եկամտաբերության բոլոր կորերի 100 բազիսային կետով (բկ) զուգահեռ նվազման կամ աճի պարզեցված սցենարի հիման վրա:

	<b>2022թ. հազ. դրամ</b>	<b>2021թ. հազ. դրամ</b>
100 բկ զուգահեռ աճ	(282,714)	(212,596)
100 բկ զուգահեռ նվազում	282,714	212,596

**(ii) Արտարժույթի ռիսկ**

Բանկն ունի մի շարք արտարժույթներով արտահայտված ակտիվներ և պարտավորություններ:

<b>Ակտիվներ</b>				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	37,671,983	56,198,500	5,013,096	98,883,579
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	5,837,892	83,016	-	5,920,908
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	46,214,684	-	-	46,214,684
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	59,758,197	21,992,587	12,996,755	94,747,539
Հաճախորդներին տրված վարկեր	251,703,808	67,724,765	1,292,559	320,721,131
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	1,308,093	-	-	1,308,093
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով	6,169,690	2,904,991	-	9,074,682
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	2,644,366	3,283,862	-	5,928,227

*«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ  
2022թ. երրորդ եռամսյակի համար  
ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ*

Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	4,676,642	2,231,032	251,889	7,159,563
Անորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	28,094,805	-	-	28,094,805
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	3,960,730	102,887	57,843	4,121,460
<b>Ընդամենը</b>	<b>448,040,890</b>	<b>154,521,639</b>	<b>19,612,142</b>	<b>622,174,671</b>
<b>Պարտավորություններ</b>				
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	36,151,324	4,259,843	2,018,608	42,429,775
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	337,154,084	63,913,755	13,527,627	414,595,466
Ստորադաս փոխառություններ	9,400,447	17,801,819	-	27,202,266
Այլ ներգրավված միջոցներ	58,664,590	15,870,858	-	74,535,448
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	42,743,724	16,769,899	-	59,513,623
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	89,005	-	-	89,005
Այլ պարտավորություններ	682,328	471,489	38,654	1,192,471
<b>Ընդամենը</b>	<b>484,885,502</b>	<b>119,087,663</b>	<b>15,584,889</b>	<b>619,558,054</b>
<b>Չուտ դիրքը</b>	<b>(36,844,612)</b>	<b>35,433,976</b>	<b>4,027,253</b>	<b>2,616,617</b>
<b>Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը</b>	<b>36,954,557</b>	<b>(35,647,200)</b>	<b>(4,220,124)</b>	<b>(2,912,767)</b>
<b>Չուտ դիրքը՝ ներառյալ ածանցյալ գործիքներ</b>	<b>109,945</b>	<b>(213,224)</b>	<b>(192,871)</b>	<b>(296,150)</b>

*«Աներիաբանկ» ՓԲԸ  
2022թ. երրորդ եռամսյակի համար  
ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ*

<b>2021</b>	<b>ԱՄՆ դոլար</b>	<b>Եվրո</b>	<b>Այլ արտարժույթ</b>	<b>Ընդամենը</b>
<i>(հազ.դրամ)</i>				
<b>Ակտիվներ</b>				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ»	132,971,234	59,480,233	4,190,504	196,641,971
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	2,738,543	57,407	-	2,795,950
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	5,681,858	-	-	5,681,858
Անորոշված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	9,051,475	-	-	9,051,475
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	28,977,049	11,596,034	97,334	40,670,417
Հաճախորդներին տրված վարկեր	260,854,673	102,480,675	1,896,971	365,232,319
Պահանջներ ակրեդիտիվներին գծով	5,617,441	5,042,088	-	10,659,529
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումար	2,787,101	4,948,458	-	7,735,559
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ»	6,434,437	3,289,391	46,912	9,770,740
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	2,381,348	3,860	36,725	2,421,933
<b>Ընդամենը</b>	<b>457,495,159</b>	<b>186,898,146</b>	<b>6,268,446</b>	<b>650,661,751</b>
<b>Պարտավորություններ</b>				
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	44,391	-	-	44,391
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	28,419,464	7,514,023	17,547	35,951,034
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	316,603,478	61,249,209	7,233,377	385,086,064
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	52,266,155	22,791,153	-	75,057,308
Ստորադաս փոխառություններ	11,268,166	16,125,550	-	27,393,716
Այլ ներգրավված միջոցներ	75,235,761	41,916,172	-	117,151,933
Ֆինանսական վարձակալության գծով պարտավորություններ	146,840	-	-	146,840
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	1,023,165	775,715	10,076	1,808,956
<b>Ընդամենը</b>	<b>485,007,420</b>	<b>150,371,822</b>	<b>7,261,000</b>	<b>642,640,242</b>
<b>Չուտ դիրքը</b>	<b>(27,512,261)</b>	<b>36,526,324</b>	<b>(992,554)</b>	<b>8,021,509</b>
<b>Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը</b>	29,854,566	(37,982,700)	8,221	(8,119,913)
<b>Չուտ դիրքը՝ ներառյալ ածանցյալ գործիքներ</b>	<b>2,342,305</b>	<b>(1,456,376)</b>	<b>(984,333)</b>	<b>(98,404)</b>

2022թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի արժևորումը հետևյալ արտարժույթների նկատմամբ կապելագներ (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:

2022թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2021թ. 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:

	2022թ.		2021թ.	
	Արժևորում	Շահույթ կամ վնաս հազ. դրամ	Արժևորում	Շահույթ կամ վնաս հազ. դրամ
ԱՄՆ դոլարը ՀՀ դրամի նկատմամբ	10.00%	10,994	10.00%	234,231
Եվրոն ՀՀ դրամի նկատմամբ	10.00%	(21,322)	10.00%	(145,638)

**(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:

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 պտտեցնիալ վարկային ռիսկի նվազեցման վրա:

Սովորաբար գրավ չի պահանջվում ածանցյալ ֆինանսական գործիքների գծով պահանջների, արժեթղթերում կատարած ներդրումների և բանկերին տրված վարկերի և փոխառությունների դիմաց, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ արժեթղթերը պահվում են որպես հակադարձ 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 քլիրինգային պայմանագրերը, հետգնման գլխավոր պայմանագրերը և արժեթղթերի փոխառության գլխավոր պայմանագրերը: Նմանատիպ ֆինանսական գործիքները ներառում են ածանցյալ գործիքները, վաճառքի և հետգնման պայմանագրերը, հակադարձ վաճառքի և հետգնման պայմանագրերը և արժեթղթերի փոխառության պայմանագրերը: Այնպիսի ֆինանսական գործիքներ, ինչպիսիք են վարկերը և ավանդները չեն բացահայտվում ստորև ներկայացվող աղյուսակներում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ հաշվանցվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

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

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

Վերը նշված պայմանագրերը չեն բավարարում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցման պայմանները: Պատճառն այն է, որ այս պայմանագրերը տալիս են ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրավունք, որն իրագործելի միայն Բանկի կամ պայմանագրային կողմերի կողմից 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, իրագործելի գլխավոր պայմանագրերի կամ նմանատիպ պայմանագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2022թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ:

հազ. դրամ

Ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների տեսակներ	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/ պարտավորության համախառն գումարներ	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված՝ ճանաչված ֆին. պարտավորության/ ակտիվի համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆին. ակտիվների/ պարտավորությունների զուտ գումար	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չհաշվանցված գումարներ	Ֆինանսական գործիքներ	Զուտ գումար
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով դերիտորական պարտքեր	17,436,727	-	17,436,727	(17,436,727)		-
<b>Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ</b>	<b>17,436,727</b>	<b>-</b>	<b>17,436,727</b>	<b>(17,436,727)</b>		<b>-</b>
Հետզնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքեր	-	-	-	-		-
<b>Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		<b>-</b>

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաշվանցման, իրագործելի գլխավոր պայմանագրերի կամ նմանատիպ պայմանագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ

Ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների տեսակներ	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/ պարտավորության համախառն գումարներ	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված՝ ճանաչված ֆին. պարտավորության/ ակտիվի համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆին. ակտիվների/ պարտավորությունների զուտ գումար	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չհաշվանցված գումարներ	Ֆինանսական գործիքներ	Զուտ գումար
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով դերիտորական պարտքեր	7,533,683	-	7,533,683	(7,533,683)		-
<b>Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ</b>	<b>7,533,683</b>	<b>-</b>	<b>7,533,683</b>	<b>(7,533,683)</b>		<b>-</b>
Հետզնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքեր	(18,011,594)	-	(18,011,594)	18,011,594		-
<b>Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ</b>	<b>(18,011,594)</b>	<b>-</b>	<b>(18,011,594)</b>	<b>18,011,594</b>		<b>-</b>

## (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 արտաբյուջեների 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:



Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված են ֆինանսական պարտավորությունների և փոխառության հանձնառությունների գծով չզեղչված դրամական հոսքերը՝ ըստ պայմանագրով սահմանված ամենավաղ մարման ժամկետի: Աղյուսակներում ներկայացված դրամական ներհոսքի և արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումարն իրենից ներկայացնում է չզեղչված պայմանագրային դրամական հոսքերը ֆինանսական պարտավորությունների կամ փոխառության հանձնառությունների գծով: Ֆինանսական երաշխավորությունների պայմանագրերի համար երաշխավորության առավելագույն գումարը բաշխվում է այն ամենավաղ ժամանակաշրջանում, որի ընթացքում երաշխավորությունը կարող է օգտագործվել: Վճարումները, որոնց մասին հաճախորդները պետք է ծանուցվեն, դիտարկվում են այնպես, ինչպես եթե ծանուցումն անմիջապես ներկայացված լիներ, բացառությամբ հաճախորդների ընթացիկ հաշիվների և ցայահանջ ավանդների, որոնց համար նշված են մարումների ակնկալվող ժամկետները: Այնուամենայնիվ Բանկն ակնկալում է, որ շատ հաճախորդներ չեն պահանջի վճարումն այն ամենավաղ հնարավոր ամսաթվի դրությամբ, որին Բանկը պարտավորված կլինի կատարել վճարումը, և աղյուսակը չի արտացոլում ակնկալվող դրամական հոսքերը՝ հաշվարկված ավանդներին վերաբերող Բանկի անցյալ ժամանակաշրջանների տվյալների հիման վրա:

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական պարտավորությունների վերլուծությունն ըստ մարման ժամկետների 2022թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ:

հազ. դրամ	Ցպահանջ և մինչև					Ավելի քան 5 տարի	Արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումար	Հաշվեկշռ. արժեք
	1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 6 ամիս	6-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի			
<b>Ֆինանսական պարտավորություններ</b>								
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	10,875,229	8,158,598	7,785,058	4,738,930	37,504,662	5,472,525	74,535,002	67,429,601
Հանախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	437,384,718	51,330,228	51,932,778	126,949,397	32,254,102	3,176,900	703,028,123	695,736,298
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	5,649,472	7,270,867	12,161,412	17,153,893	57,346,089	-	99,581,734	93,131,521
Ստորադաս փոխառություններ	-	352,674	572,435	1,030,182	16,364,224	23,970,840	42,290,355	27,202,266
Այլ փոխառություններ	1,032,467	16,506,001	7,674,885	13,565,035	54,912,667	80,446	93,771,501	83,548,352
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	400,957	94,243	510,814	1,007,116	6,928,154	14,213,080	23,154,363	11,921,210
<b>Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ</b>	<b>455,342,842</b>	<b>83,712,612</b>	<b>80,637,382</b>	<b>164,444,553</b>	<b>205,309,898</b>	<b>46,913,790</b>	<b>1,036,361,077</b>	<b>978,969,247</b>
<b>Փոխառության հանձնառություններ</b>	<b>92,009,948</b>	-	-	-	-	-	<b>92,009,948</b>	<b>92,009,948</b>

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական պարտավորությունների վերլուծությունն ըստ մարման ժամկետների 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

*«Աներիաբանկ» ՓԲԸ  
2022թ. երրորդ եռամսյակի համար  
ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ*

<b>հազ. դրամ</b>	<b>Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս</b>	<b>1-ից 3 ամիս</b>	<b>3-ից 6 ամիս</b>	<b>6-ից 12 ամիս</b>	<b>1-ից 5 տարի</b>	<b>Ավելի քան 5 տարի</b>	<b>Արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումար</b>	<b>Հաշվեկշռ. արժեք</b>
<b>Ֆինանսական պարտավորություններ</b>								
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	1,257,681	389,501	15,995,313	2,622,322	36,091,343	6,497,534	62,853,694	56,649,761
Հետգնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքեր	18,011,594	-	-	-	-	-	18,011,594	18,011,594
Հանախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	331,990,455	50,168,337	58,809,736	111,310,877	57,228,465	3,382,112	612,889,982	600,614,296
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	511,974	11,692,803	7,308,512	25,110,565	75,722,295	-	120,346,149	111,074,943
Ստորադաս փոխառություններ	-	479,860	365,880	858,550	10,912,913	26,770,951	39,388,154	27,393,716
Այլ փոխառություններ	24,381,958	9,969,585	11,445,894	32,786,958	53,692,070	5,334,749	137,611,214	127,712,418
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	411,667	84,381	496,048	991,394	6,989,806	15,185,796	24,159,092	12,106,310
<b>Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ</b>	<b><u>376,565,329</u></b>	<b><u>72,784,467</u></b>	<b><u>94,421,383</u></b>	<b><u>173,680,666</u></b>	<b><u>240,636,892</u></b>	<b><u>57,171,142</u></b>	<b><u>1,015,259,879</u></b>	<b><u>953,563,038</u></b>
<b>Փոխատվության հանձնառություններ</b>	<b><u>67,222,556</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>67,222,556</u></b>	<b><u>67,222,556</u></b>

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է 2022թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ և 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն ըստ ակնկալվող մարման ժամկետների:

*«Աներիաբանկ» ՓԲԸ  
2022թ. երրորդ եռամսյակի համար  
ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ*

2022	հազ. Դրամ	Ցված հանձն միլիոն 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
<b>Ակտիվներ</b>									
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ		157,276,788	-	-	-	-	-	-	157,276,788
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ		-	-	-	-	-	157,655	-	157,655
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ		1,868,123	96,427	1,740,276	5,339,792	4,266,414	101,482	-	13,412,514
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		5,356,806	14,949,309	19,071,124	24,949,998	3,609,391	78,307	-	68,014,935
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ		15,060,323	7,921,559	103,947	97,165	-	69,087,044	-	92,270,038
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ		17,436,727	-	-	-	-	-	-	17,436,727
Հանախորդներին տրված վարկեր		17,436,727	35,690,621	144,578,161	330,633,069	131,967,869	-	7,249,891	665,456,259
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով		-	-	7,314,778	1,759,904	-	-	-	9,074,682
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ		783,079	1,297,738	5,283,471	13,535,928	1,385,270	-	210,482	22,495,968
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ		997,576	3,763,518	3,450,903	-	-	-	-	8,211,998
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ		1,595,804	100,431	11,969,772	24,618,307	34,628,644	-	-	72,912,958
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ		-	-	-	-	-	10,858,276	-	10,858,276
Օգտագործման իրավունքով ստացված հիմնական միջոցներ		-	-	-	-	-	10,722,301	-	10,722,301
Հետաձգված հարկային ակտիվներ		-	-	1,818,619	-	-	-	-	1,818,619
Այլ ակտիվներ		10,522,643	486,794	17,936	5,305	39	1,375,140	-	12,407,855
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>		<b>226,234,516</b>	<b>64,306,397</b>	<b>195,348,987</b>	<b>400,939,468</b>	<b>175,857,626</b>	<b>92,380,206</b>	<b>7,460,373</b>	<b>1,162,527,574</b>
<b>Պարտավորություններ</b>									
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ		285,855	-	-	-	-	-	-	285,855
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ		10,868,145	8,100,638	12,304,042	32,373,233	3,783,542	-	-	67,429,601
Հանախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ		284,054,233	87,177,117	259,370,653	63,753,572	1,380,722	-	-	695,736,298
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր		5,637,006	7,195,490	28,274,128	52,024,897	-	-	-	93,131,521
Ստորադաս փոխառություններ		-	348,168	1,510,328	12,753,534	12,590,236	-	-	27,202,266
Այլ ներգրավված միջոցներ		1,030,308	16,381,162	20,413,170	45,667,384	56,326	-	-	83,548,352
Ընթացիկ հարկային պարտավորություն		-	-	7,337,195	-	-	-	-	7,337,195
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ		400,550	92,930	1,439,750	5,057,955	4,930,024	-	-	11,921,210
Վարկային պարտավորվածությունների գծով պահուստ		195,101	-	-	-	-	-	-	195,101
Այլ պարտավորություններ		2,723,588	1,893,814	12,864,364	-	-	-	-	17,481,766
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>		<b>305,194,786</b>	<b>121,189,321</b>	<b>343,513,630</b>	<b>211,630,576</b>	<b>22,740,851</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,004,269,164</b>
<b>Չուտ դիրքը</b>		<b>(78,960,270)</b>	<b>(56,882,923)</b>	<b>(148,164,643)</b>	<b>189,308,892</b>	<b>153,116,776</b>	<b>92,380,206</b>	<b>7,460,373</b>	<b>158,258,410</b>

*«Աներիաբանկ» ՓԲԸ  
2022թ. երրորդ եռամսյակի համար*

2021	հազ. Դրամ	Ցուցանիշ և միջև. 1 ամիս	Ֆինանսական հաշվետվությունների կից ծանոթագրություններ							
			1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարի	Անժամկետ	Ժամկետային	Ընդամենը	
<b>Ակտիվներ</b>										
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ		264,090,145	-	-	-	-	-	-	-	264,090,145
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձույակտորներ		-	-	-	-	-	-	698,033	-	698,033
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ		100,781	238,861	2,128,106	5,048,285	707,927	-	-	-	8,223,960
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		-	599,712	890,335	6,362,801	4,127,105	36,832	-	-	12,016,785
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ		-	168,420	9,202,239	25,558,858	18,756,791	-	-	-	53,686,308
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ		8,142,953	-	244,424	240,070	-	-	34,705,814	-	43,333,261
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ		7,533,683	-	-	-	-	-	-	-	7,533,683
Հանախորդներին տրված վարկեր		16,142,251	26,281,774	114,696,923	274,659,773	188,505,427	-	11,857,174	-	632,143,322
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով		12,287	-	7,254,082	3,393,161	-	-	-	-	10,659,530
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ		501,240	787,418	3,788,991	12,808,925	1,536,158	-	53,680	-	19,476,412
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ		1,822,319	5,015,987	3,968,694	-	-	-	-	-	10,807,000
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ		-	-	-	-	-	-	10,649,082	-	10,649,082
Օգտագործման իրավունքով ստացված հիմնական միջոցներ		-	-	-	-	-	-	11,163,102	-	11,163,102
Այլ ակտիվներ		3,797,175	154,262	5,718,216	-	-	-	2,236,729	-	11,906,382
		<b>302,142,834</b>	<b>33,246,434</b>	<b>147,892,010</b>	<b>328,071,873</b>	<b>213,633,408</b>	<b>59,489,592</b>	<b>11,910,854</b>	<b>1,096,387,005</b>	
<b>Պարտավորություններ</b>										
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ		48,436	3,415	3,415	37,561	-	-	-	-	92,827
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ		18,011,594	-	-	-	-	-	-	-	18,011,594
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ		1,073,040	386,129	18,478,015	31,798,407	4,914,170	-	-	-	56,649,761
Հանախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ		227,912,582	80,205,899	192,026,344	97,842,183	2,627,288	-	-	-	600,614,296
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր		509,715	11,582,804	31,079,421	67,903,003	-	-	-	-	111,074,943
Ստորադաս փոխառություններ		-	473,725	1,170,804	8,871,702	16,877,485	-	-	-	27,393,716
Այլ ներգրավված միջոցներ		24,380,554	10,003,838	43,012,382	47,236,012	3,079,632	-	-	-	127,712,418
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ		278,947	-	649,879	2,218,529	8,958,955	-	-	-	12,106,310
Ընթացիկ հարկային պարտավորություն		-	-	454,831	-	-	-	-	-	454,831
Հետաձգված հարկային պարտավորություն		-	-	664,044	-	-	-	-	-	664,044
Վարկային պարտավորվածությունների գծով պահուստ		244,929	-	-	-	-	-	-	-	244,929
Այլ պարտավորություններ		3,846,937	1,641,858	6,947,292	-	-	-	-	-	12,436,087
		<b>276,306,734</b>	<b>104,297,668</b>	<b>294,486,427</b>	<b>255,907,397</b>	<b>36,457,530</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>967,455,756</b>
<b>Զուտ դիրքը</b>		<b>25,836,100</b>	<b>(71,051,234)</b>	<b>(146,594,417)</b>	<b>72,164,476</b>	<b>177,175,878</b>	<b>59,489,592</b>	<b>11,910,854</b>	<b>-</b>	<b>128,931,249</b>

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:

	<b>2022թ. հազ. դրամ</b>	<b>2021թ. հազ. դրամ</b>
Առ 30 սեպտեմբերի	85.62%	118.5%
Միջինը սեպտեմբերի համար	86.14%	110.18%

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

## 29. 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: 2022թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2021 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ սահմանված նվազագույն մակարդակը կազմում է 12%: 2022թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2021թ. 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 2022թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	30/09/2022 հազ. դրամ Ատոլիտ չանցած	31/12/2021 հազ. դրամ Ատոլիտ չանցած
Հիմնական կապիտալ	138,423,393	117,695,856
Լրացուցիչ կապիտալ	22,982,903	26,136,335
<b>Ընդհանուր կապիտալ</b>	<b>161,406,296</b>	<b>143,832,191</b>
<b>Ընդամենը ռիսկով կշռված ակտիվներ</b>	<b>996,249,356</b>	<b>940,874,175</b>
<b>Ընդամենը կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցություն (ընդամենը կապիտալի հարաբերակցություն)</b>	<b>16.20%</b>	<b>15.29%</b>

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:

### 30. Վարկային պարտավորվածություններ

Բանկն ունի վարկեր տրամադրելու պարտավորվածություններ: Դրանք իրենցից ներկայացնում են հաստատված վարկերի, վարկային հունիսերի 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 մույն քաղաքականությունը և ընթացակարգերը, որոնք կիրառվում են հաճախորդներին վարկեր տրամադրելիս:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են պարտավորվածությունների պայմանագրային գումարներն ըստ դասերի: Աղյուսակում արտացոլված պարտավորվածությունների գումարները ենթադրում են, որ գումարներն ամբողջովին տրամադրված են: Աղյուսակում երաշխիքների և ակրեդիտիվների գծով արտացոլված գումարները ներկայացնում են առավելագույն հաշվապահական վնասը, որը կգրանցվի հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, եթե պայմանագրային կողմերը չկատարեն պայմանագրով ստանձնած պարտավորությունները:

	30/09/2022 հազ. դրամ	31/12/2021 հազ. դրամ
<b>Պայմանագրային գումար</b>		
Ոչ ֆինանսական երաշխիքներ	22,857,829	17,939,675
Վարկային հունիսերի գծով պարտավորվածություններ	21,140,436	19,626,093
Չօգտագործված օվերդրաֆտներ	13,255,012	14,872,110
Ֆինանսական երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	9,788,321	6,716,448

*«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ  
2022թ. երրորդ եռամսյակի համար  
ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ*

Վարկերի և վարկային գծերի գծով պարտավորվածություններ	2,496,079	8,068,230
	<b>69,537,678</b>	<b>67,222,556</b>
Արժեզրկման գծով պահուստ	(195,101)	(244,929)

Բացի վերը նշված փոխառության հանձնառություններից, Բանկն ունի չօգտագործված վարկեր և վարկային գծեր, որոնց օգտագործումը պետք է լրացուցիչ հաստատվի Բանկի կողմից: Բանկը համարում է, որ մնացորդների գծով հանձնառություններ չեն ստանձվել: 2022թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ այս մնացորդները, որոնց գծով հանձնառություններ չեն ստանձվել, կազմում են 20,431,713 հազար դրամ (2021թ-ին՝ 22,241,919 հազար դրամ):

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է հանձնառությունների գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2022թ. և 2021թ. համար:

հազ. Գրամ Հանձնառություններ	2022թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Մնացորդը առ 1 հունվարի	238,772	1,670	4,488	244,929
Սկզբնավորված նոր հանձնառություններ	821,569	-	-	821,569
Ժամկետը լրացած հանձնառություններ	(850,334)	-	(16,807)	(867,141)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	11	-	(11)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում	(16,669)	(1,670)	14,083	(4,256)
<b>Մնացորդը առ 30 սեպտեմբերի</b>	<b>193,350</b>	<b>-</b>	<b>1,750</b>	<b>195,101</b>

հազ. Գրամ Հանձնառություններ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Մնացորդը առ 1 հունվարի	325,743	14,145	19,331	359,219
Սկզբնավորված նոր հանձնառություններ	65,457	-	-	65,457
Ժամկետը լրացած հանձնառություններ	(125,433)	(4,058)	(60)	(129,551)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	28,085	(8,814)	(19,271)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(397)	397	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(4,202)	-	4,202	-
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում	(50,482)	-	286	(50,196)
<b>Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի</b>	<b>238,771</b>	<b>1,670</b>	<b>4,488</b>	<b>244,929</b>

## Պայմանական դեպքեր

### (ա) Ապահովագրություն

Հայաստանի Հանրապետությունում ապահովագրական համակարգը զարգացման փուլում է, և ապահովագրության շատ տեսակներ, որոնք լայնորեն տարածված են մյուս երկրներում, դեռ չեն կիրառվում Հայաստանում: Ապահովագրությունը ծածկում է Բանկի շենքերի և սարքավորումների, գործունեության ընդհատման և գույքին առնչվող երրորդ կողմերի նկատմամբ պարտավորությունները, որոնք կարող են առաջանալ Բանկի գույքի կամ գործունեության հետ կապված պատահարներից:

### (բ) Դատական վարույթներ

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

### (գ) Հարկային պարտավորվածություններ

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

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



### 31. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

#### (ա) Վերահսկողություն

2022 թ.-ի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են «ԻՍԱՍ ԳՐՈՒՊ» (Սի-Ուայ) (48.87%), ՎՋԵԲ (17.73%), ԱԶԲ (13.92%), «Ի-Էս-Փի-Էս Հոլդինգ Լիմիթիդ» (11.97%) և «Աֆեյան հիմնադրամ Հայաստանի համար» Ինկ. (7.51%):

2022 թ.-ի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկը չունի վերջնական վերահսկող կողմ:

#### (բ) Գործարքներ Տնօրենների խորհրդի, Տնօրինության անդամների և Բանկի այլ առանցքային կառավարչական անձնակազմը ներկայացնող ղեկավարների (այսուհետ՝ Ղեկավարներ) հետ

Ստորև ներկայացված է աշխատակազմի գծով ծախսերում ներառված ընդհանուր վարձատրությունը 2022թ. և 2021թ. երրորդ եռամսյակների համար:

	2022 հազ. դրամ	2021 հազ. դրամ
Աշխատակիցների կարճաժամկետ հատուցումներ	7,360,965	2,811,403

Այս գումարները ներառում են Ղեկավարների հետ անկանխիկ հատուցումները:

Ստորև ներկայացված են Ղեկավարների հետ գործարքների մնացորդները և միջին տոկոսադրույքները 2022թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	2022թ. հազ. դրամ	Միջին տոկոսադրույք, %	2021թ. հազ. դրամ	Միջին տոկոսադրույք, %
<b>Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն</b>				
Հաճախորդներին տրված վարկեր	1,106,153	9.39%	863,356	7.13%
Այլ ակտիվներ	2,486	0.00%	1,697	0.00%
Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ	1,701,937	0.00%	562,222	0.00%
Ժամկետային ավանդներ	135,912	6.88%	152,517	6.22%
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	1,320,572	6.58%	1,880,277	5.55%
Այլ պարտավորություններ	6,120,001	0.00%	2,580,000	0.00%

Ստորև ներկայացված են Ղեկավարների հետ գործարքների գծով շահույթի կամ վնասի կազմում արտացոլված գումարները 2022թ. և 2021թ. երրորդ եռամսյակների համար:

	2022 հազ. դրամ	2021 հազ. դրամ
<b>Շահույթ կամ վնաս</b>		
Տոկոսային եկամուտ	73,611	75,665
Տոկոսային ծախս	(75,303)	(10,613)

**(գ) Գործարքներ այլ կապակցված կողմերի հետ**

Ստորև ներկայացված են այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2022թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ, ինչպես նաև 2022թ. երրորդ եռամսյակի շահույթում կամ վնասում այդ գործարքների գծով արտացոլված գումարները:

	Մայր կազմակերպություն		Նշանակալից Մասնակցությամբ բաժնետեր		Մայր կազմակերպության այլ դուստր կազմակերպություններ		Այլ		Ընդամենը
	հազ. դրամ	Միջին տոկոսադր. %	հազ. դրամ	Միջին տոկոսադր. %	հազ. դրամ	Միջին տոկոսադր. %	հազ. դրամ	Միջին տոկոսադր. %	հազ. դրամ
<b>Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն</b>									
<b>ԱԿՏԻՎՆԵՐ</b>									
Հաճախորդներին տրված վարկեր	1,843	7.00%	-	-	-	-	1,828,556	8.98%	1,830,400
Այլ ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	251	-	251
<b>ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>									
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ									
- Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ	136,842	0.00%	105,124	0.00%	139,730	0.00%	2,125,282	0.00%	2,506,976
- Ժամկետային ավանդներ	-	-	-	-	-	-	479,709	3.18%	479,709
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	-	-	-	-	247,732	5.12%	409,334	4.55%	657,066
Այլ փոխառություն	-	-	12,376,240	3.86%	-	-	-	-	12,376,240
Այլ պարտավորություններ	-	-	25,437	0.0%	1,620	-	-	-	27,057
<b>Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չճանաչված միավորներ</b>									
Ստացված երաշխիքներ	-	-	13,150,823	0.61%	-	-	-	-	13,150,823
<b>Ծահույթ (վնաս)</b>									
Տոկոսային եկամուտ	-	-	2,632	-	-	-	136,557	-	139,189
Տոկոսային ծախս	-	-	(376,535)	-	(24,072)	-	(28,805)	-	(429,412)
Այլ ծախս	-	-	-	-	(13,674)	-	-	-	(13,674)

Ստորև ներկայացված են այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, ինչպես նաև 2021թ. երրորդ եռամսյակի շահույթում կամ վնասում այդ գործարքների գծով արտացոլված գումարները:

*«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ  
2022թ. երրորդ եռամսյակի համար  
ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ*

	Մայր կազմակերպություն		Նշանակալից Մասնակցությամբ բաժնետեր		Մայր կազմակերպության այլ դուստր կազմակերպություններ		Այլ		Ընդամենը
	հազ. դրամ	Միջին տոկոսադր. %	հազ. դրամ	Միջին տոկոսադր. %	հազ. դրամ	Միջին տոկոսադր. %	հազ. դրամ	Միջին տոկոսադր. %	հազ. դրամ
<b>Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն ԱԿՏԻՎՆԵՐ</b>									
Հաճախորդներին տրված վարկեր	-	-	-	-	-	-	2,216,840	8.97%	2,216,840
Այլ ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	331	-	331
<b>ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>									
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ									
Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ	10,217	0.00%	188,113	0.00%	84,382	0.00%	1,788,473	0.00%	2,071,185
- Ժամկետային ավանդներ	-	-	-	-	52,831	2.2%	408,390	3.50%	461,221
Թողարկված պարտատոմսեր	-	-	-	-	768,761	6.86%	710,548	4.85%	1,479,309
Այլ փոխառություն	-	-	4,011,965	3.86%	-	-	-	-	4,011,965
Այլ պարտավորություններ	-	-	5,823	0.0%	28	-	-	-	5,851
<b>Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չճանաչված միավորներ</b>									
Ստացված երաշխիքներ	-	-	9,205,743	0.64%	-	-	-	-	9,205,743
<b>Շահույթ (վնաս)</b>									
Տոկոսային եկամուտ	-	-	1,305	-	-	-	101,840	-	103,145
Տոկոսային ծախս	-	-	(504,719)	-	(13,260)	-	(5,637)	-	(523,616)

## 35 Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ. իրական արժեք և հաշվապահական հաշվառման դասակարգում

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

- 1-ին մակարդակ. նույն գործիքների համար գործող շուկայում գնանշված գները (չճշգրտված):

-2-րդ մակարդակ. 1-ին մակարդակում ներառված գնանշված գներից տարբեր ելակետային տվյալները, որոնք դիտելի են կամ ուղղակիորեն (այսինքն՝ որպես գներ), կամ անուղղակիորեն (այսինքն՝ գներից ստացվող): Այս դասակարգը ներառում է այն գործիքները, որոնց գնահատման համար կիրառվել են մմանատիպ գործիքների համար գործող շուկայում գնանշված գները, մմանատիպ գործիքների համար գնանշված գներն ակտիվ չհամարվող շուկաներում, կամ գնահատման այլ մեթոդներ, որտեղ բոլոր նշանակալի ելակետային տվյալներն ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն դիտելի են շուկայական տվյալներից:

-3-րդ մակարդակ. ոչ դիտելի ելակետային տվյալներ: Այս դասակարգը ներառում է բոլոր այն գործիքները, որոնց դեպքում գնահատման մեթոդները ներառում են դիտելի տվյալների վրա չհիմնված ելակետային տվյալները և ոչ դիտելի ելակետային տվյալները նշանակալի ազդեցություն ունեն գործիքի գնահատման վրա: Այս դասակարգը ներառում է այն գործիքները, որոնք գնահատվում են մմանատիպ գործիքների համար գնանշված գների հիման վրա, որոնց գծով պահանջվում են նշանակալի ոչ դիտելի ճշգրտումներ կամ ենթադրություններ՝ գործիքների միջև տարբերություններն արտացոլելու համար:

2022թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բոլոր ֆինանսական գործիքների, բացառությամբ հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառվածությունների և ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի, գնահատված իրական արժեքները մոտավորապես համապատասխանում են դրանց հաշվեկշռային արժեքներին: Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառվածությունների իրական արժեքը դասվել է իրական արժեքի հիերարխիայի 3-րդ մակարդակին, իսկ ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքը դասվել է իրական արժեքի հիերարխիայի 2-րդ մակարդակին:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված են հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառվածությունների և ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի հաշվեկշռային և իրական արժեքները 2022թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

2022թ.	Հաշվեկշռային արժեք հազ. դրամ	Իրական արժեք հազ. դրամ	Տարբերություն հազ. դրամ
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածություններ	705,238,906	696,067,047	9,171,859
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	72,912,958	66,820,591	6,092,367
<b>Ընդամենը</b>	<b>778,151,864</b>	<b>762,887,638</b>	<b>15,264,226</b>
2021թ.	Հաշվեկշռային արժեք հազ. դրամ	Իրական արժեք հազ. դրամ	Տարբերություն հազ. դրամ
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածություններ	673,086,264	673,496,654	410,390
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	53,686,308	51,373,099	(2,313,209)
<b>Ընդամենը</b>	<b>726,772,572</b>	<b>724,869,753</b>	<b>(1,902,819)</b>

Ստորև բերվող աղյուսակում իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան մակարդակների կտրվածքով ներկայացված է այն ֆինանսական գործիքների վերլուծությունը, որոնք չափվում են իրական

արժեքով և որոնց համար բացահայտված է իրական արժեքը 2022թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ:  
Գումարները հիմնված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վրա:

հազ. դրամ	1-ին մակարդակ	2-րդ մակարդակ	3-րդ մակարդակ	Ընդամենը
<b>Իրական արժեքով չափվող ակտիվներ և պարտավորություններ</b>				
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ				
- Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ	-	11,856,306	-	11,856,306
- Ածանցյալ ակտիվներ	-	1,556,208	-	1,556,208
- Ածանցյալ պարտավորություններ	-	(285,855)	-	(285,855)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ				
- Ներդրումային արժեթղթեր	10,117,975	57,896,959	-	68,014,934
	<b>10,117,975</b>	<b>71,023,618</b>	<b>-</b>	<b>81,141,593</b>

Ստորև բերվող աղյուսակում իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան մակարդակների կտրվածքով ներկայացված է այն ֆինանսական գործիքների վերլուծությունը, որոնք չափվում են իրական արժեքով և որոնց համար բացահայտված է իրական արժեքը 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:  
Գումարները հիմնված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վրա:

հազ. դրամ	1-ին մակարդակ	2-րդ մակարդակ	3-րդ մակարդակ	Ընդամենը
<b>Իրական արժեքով չափվող ակտիվներ և պարտավորություններ</b>				
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ				
- Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ	-	8,146,238	-	8,146,238
- Ածանցյալ ակտիվներ	-	77,722	-	77,722
- Ածանցյալ պարտավորություններ	-	(92,827)	-	(92,827)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ				
- Ներդրումային արժեթղթեր	474,498	11,542,287	-	12,016,785
	<b>474,498</b>	<b>19,673,420</b>	<b>-</b>	<b>20,147,918</b>

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

Գնահատման մեթոդները ներառում են գուտ ներկա արժեքի և զեղչված դրամական հոսքերի մոդելները, նմանատիպ գործիքների հետ համեմատությունը, որոնց համար առկա են շուկայական դիտելի գները, և գնահատման այլ մոդելները: Գնահատման մեթոդներում կիրառվող ենթադրությունները և ելակետային տվյալները ներառում են ոչ շիսկային և ուղեհիշային տոկոսադրույքները, վարկային սփրեդերը և այլ հավելյալ վճարները, որոնք օգտագործվում են զեղչման դրույքները, պարտատոմսերի և բաժնետոմսերի գները, արտարժույթի փոխարժեքները, բաժնային գործիքների և բաժնային գործիքների ինդեքսի 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 դիտելի շուկայական տվյալներ օգտագործող և ղեկավարության դատողություններ և գնահատումներ գրեթե չպահանջող տոկոսադրույքի և արժույթային սվոփերի, իրական արժեքը որոշելու համար Բանկը կիրառում է ընդունված գնահատման մոդելները: Դիտելի գները և մոդելի ելակետային տվյալները սովորաբար հասանելի են շուկայում՝ ցուցակված պարտքային և բաժնային արժեթղթերի, բորսայում շրջանառվող ածանցյալ գործիքների և բորսայում չշրջանառվող պարզ ածանցյալ գործիքների, այդ թվում՝ տոկոսադրույքի սվոփերի համար:

Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների իրական արժեքը գնահատելու համար ղեկավարությունը առաջնորդվել է հետևյալ ենթադրությամբ՝ արտարժույթով արտահայտված վարկերի գծով 5.9%-12.1% զեղչման դրույքները և ՀՀ դրամով արտահայտված վարկերի գծով 9.4%-16.1% զեղչման դրույքները կիրառվում են հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից ակնկալվող դրամական հոսքերը զեղչելու համար:

<b>ՎՃԱՐՄԱՆ ՀԱՆՁՆԱՐԱՐԱԳՐԻ ԱՆՈՈՐԲԱԳԻՐ N 000426 [1908288643]</b> <b>PAYMENT ORDER RECEIPT</b>	
Ամերիաբանկ ֆՔԸ Գլխամասային գրասենյակ <b>Ameriabank CJSC Head Office</b>	
ՊԿ\ID <b>165</b> Ամսաթիվ\Date <b>02/11/22 15:47</b>	
Դեբետ\Debit	Կրեդիտ\Credit <b>1570074270064500</b> <b>900005016119</b>
	Գումար\Amount <b>AMD</b> <b>50,000.00</b>
Վճարող\Remitter <b>ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ ՓՔԸ</b> <b>AMERIABANK CJSC</b> Վճարողի բանկ\Remitter's Bank <b>Ամերիաբանկ</b> <b>AMERIABANK CJSC</b> Վճարողի ՅՎՅԲ\Remitter's Tax Code <b>2302502212</b>	
Հահառու\Beneficiary <b>Արժեթղթերի ազդագրերի գրանցման համար</b>  Հահառուի բանկ\Beneficiary's Bank <b>Փանձապետական բաժանմունք</b> <b>Treasure division</b>	
Գումարը բառերով\Amount in Words <b>Յիսուկ հազար դրամ</b> Եպատակ\Details <b>Ծրագրային ազդագրի լրացման գրանցում</b>	
Կատարող\Maker <b>Սերինե Հակոբյան</b>	Կ.Տ. ՏԷ.