

ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳՐԻ ԼՐԱՅՈՒՄ



«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
Թողարկողի ֆիրմային անվանումը

փակ բաժնետիրական ընկերություն
Կազմակերպա-իրավական ձևը

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

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
Գլխավոր տեղաբաշխողի անվանումը

փակ բաժնետիրական ընկերություն
Կազմակերպա-իրավական ձևը

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

ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԿՈՂՄԻՑ ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳՐԻ ԳՐԱՆՑՈՒՄԸ ՉԻ
ՀԱՎԱՍՏՈՒՄ ՆԵՐԴՐՄԱՆ ԱՊԱՀՈՎՈՒԹՅՈՒՆԸ, ՆԵՐԿԱՅԱՑՎԱԾ
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 ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 5 (հինգ) աշխատանքային օր առաջ
Արժեկտրոնը՝	ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 5 (հինգ) աշխատանքային օր առաջ
Շրջանառության ժամկետը՝	

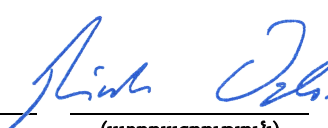
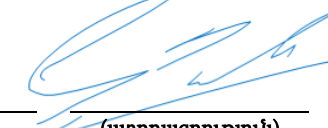
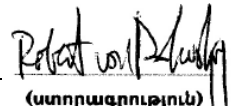
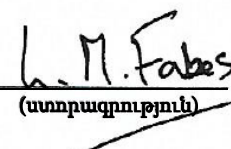
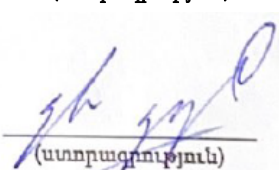
ԲՈՎԱՆԴԱԿՈՒԹՅՈՒՆ

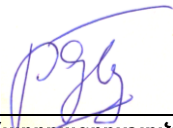
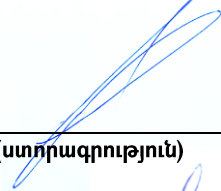
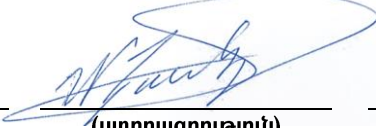
ՄԱՍ 1 ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԻՆՔ	3
ՄԱՍ 2ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹ	5
2.1 Տեղեկատվություն Բանկի և նրա գործունեության վերաբերյալ	5
2.2 Թողարկողին և պարտատոմսերին առնչվող ռիսկեր	10
2.3 Բանկի զարգացման միտումները	12
2.4 Աուդիտն իրականացնող անձինք և խորհրդատուներ	13
2.5 Ղեկավարությունը և բաժնետերերը	13
2.6 Պարտատոմսերի հիմնական տվյալները	15
2.7 Պարտատոմսերի առաջարկի ծրագրի համակողմանի նկարագիրը	17
2.8 Վերջնական պայմանների հրապարակման ձևը	17
2.9 Ամփոփ ֆինանսական տվյալներ	17
ՄԱՍ 3 ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻ ՄԱՍԻՆ	
ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ	48
3.6 Լրացուցիչ տեղեկատվություն	48
ՄԱՍ 4 ԲԱՆԿԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ	
ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ	50
4.1 Անկախ աուդիտորներ	50
4.2 Ռիսկային գործոններ	50
4.4 Բիզնեսի նկարագիրը	58
4.8 Հսկող անձինք	81
ՄԱՍ 5 ՀԱՎԵԼՎԱԾՆԵՐ	98
ՀԱՎԵԼՎԱԾ 6: Ֆինանսական հաշվետվություններ	98

ՄԱՍ 1 ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԻՆՔ

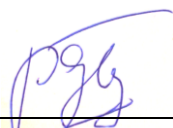
«Մենք՝ ստորագրող անձինք, հավաստիացնում ենք, որ գործադրել ենք բոլոր ողջամիտ ջանքերը, որպեսզի պարզենք ազդագրում ներառված տեղեկությունների ճշգրիտ և լիարժեք լինելը: Ըստ այդմ, մենք հավաստիացնում ենք, որ մեր լավագույն տեղեկացվածության համաձայն՝ ազդագրում ներառված տեղեկությունները ճշգրիտ և լիարժեք են, չեն պարունակում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

Ստորագրող անձինք՝

Անդրեյ Մկրտչյան	Խորհրդի նախագահ		
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Ռիչարդ Օգոն	Խորհրդի անկախ անդամ		7th May 2022
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Տիգրան Դավթյան	Խորհրդի անկախ անդամ		06.05.2022
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Ռոբերտ Ֆոն Ռեկովսկի	Խորհրդի անկախ անդամ		8 May 2022
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Լինդսի Ֆորբս	Խորհրդի անդամ		06/05/2022
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Ֆիլիպ Լինչ	Խորհրդի անկախ անդամ		
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Կախաբեր Կիկնավելիձե	Խորհրդի անկախ անդամ		9/5/2022
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)

Գևորգ Թառումյան	<i>Տնօրինության նախագահ - գլխավոր տնօրենի ժ/պ, Գլխավոր տնօրենի տեղակալ, ֆինանսական գծով տնօրեն</i>		04.05.2022
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Գագիկ Սահակյան	<i>Տնօրինության անդամ, Կորպորատիվ և ներդրումային բանկինգի գծով տնօրեն</i>		04.05.2022
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Անդրանիկ Բարսեղյան	<i>Տնօրինության անդամ, Ռիսկերի կառավարման գծով տնօրեն</i>		04.05.2022
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Արման Բարսեղյան	<i>Տնօրինության անդամ, Մանրածախ բանկինգի տնօրեն</i>		04.05.2022
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Արմինե Ղազարյան	<i>Տնօրինության անդամ, Տաղանդների կառավարման և ծառայությունների գծով տնօրեն</i>		04.05.2022
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Մհեր Կանդալյան	<i>Տնօրինության անդամի ժ/պ</i>		04.05.2022
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)

Ստորագրությունները հավաստում են՝

Գևորգ Թառումյան	<i>Տնօրինության նախագահ - գլխավոր տնօրենի ժ/պ, Գլխավոր տնօրենի տեղակալ, ֆինանսական գծով տնօրեն</i>		04.05.2022
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)



ՄԱՍ 2 ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹ

ԾԱՆՈՒՑՈՒՄ ՆԵՐԴՐՈՂԻՆ

ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹԸ ՊԵՏՔ Է ԴԻՏՎԻ ՈՐՊԵՍ ԱԶԴԱԳՐԻ ՆԵՐԱԾԱԿԱՆ ՀԱՄԱՌՈՏ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ:

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

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

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

2.1 Տեղեկատվություն Բանկի և նրա գործունեության վերաբերյալ

2.1.1 Թողարկողի տվյալները և կապի միջոցները

Բանկի լրիվ ֆիրմային անվանումն է

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

Բանկի կրճատ ֆիրմային անվանումն է

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

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

Բանկի պետական գրանցման համարն է՝ 50

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

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

Պարտատոմսերում ներդրումների հետ կապված հարցերի դեպքում ներդրողները կարող են կապվել «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ (այսուհետ Թողարկող կամ Բանկ) հաճախորդի մենեջերների հետ, որակավորված ներդրողները կարող են նաև կապվել 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 ԳՐՈՒԴ (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 Բանկի 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 մարտի 31-ի դրությամբ Բանկի կանոնադրական կապիտալը կազմել է ավելի քան 54 (հիսունչորս) միլիարդ ՀՀ դրամ, որը բաժանված է թվով 116,959 (հարյուր տասնվեց հազար ինը հարյուր հիսունինը) հատ հասարակ անվանական բաժնետոմսերի, յուրաքանչյուրը՝ 465,000 (չորս հարյուր վաթսունհինգ հազար) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

2022թ. ապրիլին Ի ԷՍ ՓԻ ԷՍ Հոլդինգ Լիմիթեդ ընկերությանը թվով 62 (վաթսուներկու) հատ լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման արդյունքում Բանկի կանոնադրական կապիտալը համալրվեց 28,830,000 (քսանութ միլիոն ութ հարյուր երեսուն հազար) ՀՀ դրամով, ինչի արդյունքում Բանկի կանոնադրական կապիտալը Ազդագրի լրացման պատրաստման դրությամբ

կազմում է 54.414.765.000 (հիսունչորս միլիարդ չորս հարյուր տասնչորս միլիոն յոթ հարյուր վաթսունհինգ հազար) ՀՀ դրամ, իսկ բաժնետոմսերի քանակը՝ 117,021 (հարյուր տասնյոթ հազար քսանմեկ):

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 23 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 մարտի 31-ի դրությամբ Բանկի ընդհանուր կապիտալը կազմել է 135.9 մլրդ ՀՀ դրամ, իսկ ընդհանուր ակտիվները կազմել են 1,113.7 մլրդ ՀՀ դրամ, ընդհանուր պարտավորությունները՝ 977.7 մլրդ ՀՀ դրամ: Լրացուցիչ տեղեկությունները հասանելի են Բանկի ինտերնետային կայքում:

2.1.8 Ակտիվների որակը

2.1.8.1 Ակտիվների համարժեքությունը

2022 թվականի առաջին եռամսյակի արդյունքներով Բանկի զուտ շահույթը կազմել է 7.5 մլրդ ՀՀ դրամ, իսկ կապիտալի տարեկանացված շահութաբերությունը (զուտ շահույթի հարաբերությունն կապիտալի միջին մեծությանը)՝ 22.7%: Լեներիջի գործակիցը (ընդհանուր կապիտալի միջին մեծության հարաբերությունն ընդհանուր ակտիվների միջին մեծությանը) կազմել է 12.0%:

2.1.8.2 Ակտիվների որակը

2022 թ.-ի մարտի 31-ի դրությամբ Բանկի կողմից հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների համախառն ծավալը կազմել է 710 մլրդ ՀՀ դրամ: Նույն պահի դրությամբ Բանկի վարկային պորտֆելում չաշխատող ակտիվների մասնաբաժինը կազմել է 3.2% (ըստ Յրդ 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 I եռ.	Փաստացի մեծություն 2021 IV եռ.	Փաստացի մեծություն 2020 IV եռ.
Ն ₂ ^{1*}	15%	30.72%	31.84%	22.53%
Ն ₂ ^{2**}	60%	93.33%	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 հերթին կարող է մեծացնել չաշխատող վարկերի տեսակարար կշիռը, ավելացնել պահուստավորման ծախսերը ու իջեցնել Բանկի շահութաբերությունը:

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

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

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

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

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

2.2.2 Պարտատոմսերին առնչվող ռիսկերի համառոտ նկարագիրը

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

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

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

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

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

Վարկանիշի փոփոխության ռիսկ: Այլ հավասար պայմաններում պարտատոմսի գինը սովորաբար ուղղակի կախվածության մեջ է գտնվում Թողարկողի և/կամ հենց պարտատոմսի վարկային ռիսկը նկարագրող վարկանիշից/վարկանիշներից (S&P, Moody's): 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 մանրաձախ բանկային ծառայությունների (ներառյալ ՓՄՁ-ներին տրամադրվող) տեսակարար կշիռը Բանկի գործունեությունում, նախատեսվում է էականորեն ավելացնել մանրաձախ հաճախորդների քանակը, ինչի համար շարունակաբար զգալի ներդրումներ են կատարվում նաև թվային բանկային ծառայությունների զարգացման ուղղությամբ՝ շարունակելով ընդլայնել մանրաձախ 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:

Աուդիտի կոմիտե	Կոմիտեի հիմնական նպատակն է ապահովել բաժնետերերի շահերի պաշտպանությունը, բարձրացնել բանկում ֆինանսական հաշվետվողականության, արտաքին աուդիտի, ռիսկերի կառավարման և ներքին հսկողության արդյունավետությունը:
Վարձատրության կոմիտե	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:
Կորպորատիվ կառավարման և ղեկավար անձնակազմի նշանակման կոմիտե	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 ներդրումը:

Ռիսկերի կոմիտե	Կոմիտեի նպատակն է աջակցել Տնօրենների խորհրդին վարկային, շուկայական, գործառնական, ռազմավարական, իրացվելիության և այլ էական ռիսկերի կառավարման/գնահատման, ռիսկի նկատմամբ ունեցած դիրքի 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
Գևորգ Թառումյան	Տնօրինության անդամ, Գլխավոր տնօրենի տեղակալ, Ֆինանսական գծով տնօրեն
Անդրանիկ Բարսեղյան	Տնօրինության անդամ, Ռիսկերի կառավարման գծով տնօրեն
Գագիկ Սահակյան	Տնօրինության անդամ, Կորպորատիվ և ներդրումային բանկինգի գծով տնօրեն
Արման Բարսեղյան	Տնօրինության անդամ, Մանրածախ բանկինգի տնօրեն
Արմինե Ղազարյան	Տնօրինության անդամ, Տաղանդների կառավարման և ծառայությունների գծով տնօրեն
Գոհար Խաչատրյան	Տնօրինության անդամ, Գլխավոր հաշվապահ

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 (վաթսուն միլիարդ), որից 30,000,000,000 (երեսուն միլիարդ)՝ 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:

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 կարող են տեղաբաշխվել ամբողջությամբ կամ 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. առաջին եռամսյակի ամփոփ ֆինանսական տվյալները՝

Ցուցանիշի անվանումը (հազար ՀՀ դրամ)	2022 I եռ.** (աուդիտ չանցած)	2021 (աուդիտ անցած)	2020 (աուդիտ անցած)	2019 (աուդիտ անցած)
Զուտ շահույթ շահութահարկի ծախսի նվազեցումից հետո	7,504,678	19,416,068	9,000,204	12,114,968
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	132,431,471	119,172,823	105,807,653	94,762,163
Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE)*	22.67%	16.29%	8.51%	12.78%
Զուտ շահույթ շահութահարկի ծախսի նվազեցումից հետո	7,504,678	19,416,068	9,000,204	12,114,968
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	1,105,017,356	1,062,119,448	952,714,291	829,429,318

Ցուցանիշի անվանումը (հազար ՀՀ դրամ)	2022 I եռ.** (աուդիտ չանցած)	2021 (աուդիտ անցած)	2020 (աուդիտ անցած)	2019 (աուդիտ անցած)
Ակտիվների շահութաբերություն (ROA)*	2.72%	1.83%	0.94%	1.46%
Զուտ շահույթ շահութահարկի ծախսի նվազեցումից հետո	7,504,678	19,416,068	9,000,204	12,114,968
Գործառնական եկամուտ	16,551,240	50,629,550	44,777,408	39,948,808
Զուտ շահույթի մարժա (NPM)	45.34%	38.35%	20.10%	30.33%
Գործառնական եկամուտ	16,551,240	50,629,550	44,777,408	39,948,808
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	1,105,017,356	1,062,119,448	952,714,291	829,429,318
Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU)*	5.99%	4.77%	4.70%	4.82%
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	1,105,017,356	1,062,119,448	952,714,291	829,429,318
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	132,431,471	119,172,823	105,807,653	94,762,163
Սեփական կապիտալի մուտքային կատոր (EM)*	8.34	8.91	9.00	8.75
Զուտ տոկոսային եկամուտ	10,718,080	40,474,806	34,980,172	30,998,614
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	848,711,764	796,653,928	733,696,868	629,571,540
Զուտ տոկոսային մարժա (NIM)*	5.05%	5.08%	4.77%	4.92%
Տոկոսային եկամուտ	19,239,365	73,137,016	66,544,861	60,360,766
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	848,711,764	796,653,928	733,696,868	629,571,540
Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն*	9.07%	9.18%	9.07%	9.59%
Տոկոսային ծախսեր	8,521,285	32,662,210	31,564,689	29,362,152
Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր (միջին մեծություն)	947,662,828	920,255,008	826,784,198	720,297,205
Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր*	3.60%	3.55%	3.82%	4.08%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	7,504,678	19,416,068	9,000,204	12,114,968
Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը	116,959	116,936	116,809	116,681
Զուտ շահույթ մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS)*	256.66	166.04	77.05	103.83
Սպրեդ*	5.47%	5.63%	5.25%	5.51%

* Աղյուսակում ներկայացված միջին մեծությունները հաշվարկված են առդիտ 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 ՄՅՈՒՄ ՄԱՍԵՐԻ ՀԵՏ ԴԻՏԱՐԿԵԼՈՒ ԴԵՊՔՈՒՄ:

ՄԱՍ 3 ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

3.5.3 Շուկա ստեղծողները

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

Տեղաբաշխված պարտատոմսերը կարգավորվող շուկայում ցուցակելու և առևտրին թույլատրելու դեպքում Թողարկողը մտադիր է մասնագիտացված անձանց հետ կնքել երկրորդային շուկայում շուկա ստեղծողի պայմանագիր:

Ներդրողները Թողարկողի պարտատոմսերի համար ներգրավված շուկա ստեղծող(ներ)ի մասին կարող են տեղեկանալ Հայաստանի ֆոնդային բորսայի կայքից՝ www.amx.am:

3.6 Լրացուցիչ տեղեկատվություն

3.6.1 Խորհրդատուներ

Սույն Ազդագրի պատրաստման ընթացքում Թողարկողը չի օգտվել այլ խորհրդատուների ծառայություններից:

3.6.2 Աուդիտորական եզրակացությունը

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

3.6.3 Թողարկողի վարկանիշը

Թողարկողն ունի վարկանիշներ շնորհված «Moody's» և «S&P Global Ratings» միջազգային վարկանիշային գործակալությունների կողմից, որոնց համար Թողարկողը դիմել է սեփական նախաձեռնությամբ:

S&P Global Ratings	
վերջին թարմացումը	08.04.2022

Երկարաժամկետ	B+
Կարճաժամկետ	B
հեռանկարը	կայուն
հաշվարկված սեփական վարկունակության ցուցանիշ (SACP)	bb-

Moody's	
վերջին թարմացումը	29.03.2022
Երկարաժամկետ ավանդներ	Ba3/NP
վարկունակության բազային գնահատական	b1
կոնտրագենտի ռիսկի գնահատական	Ba3(cr)/NP
հեռանկարը	բացասական

ՄԱՍ 4 ԲԱՆԿԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

4.1 Անկախ աուդիտորներ

Բանկը ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով յուրաքանչյուր տարի «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ ֆինանսական հաշվետվություններն աուդիտի ենթարկելու նպատակով հրավիրում է արտաքին աուդիտ: Աուդիտի նպատակն է ձեռք բերել բավարար երաշխիքներ՝ համոզվելու համար, որ ֆինանսական հաշվետվությունները զերծ են էական անճշտություններից:

2019-2021թթ.-ի ֆինանսական գործունեության աուդիտն իրականացվել է «ՔԵՅ-ՓԻ-ԷՄ-ՋԻ ԱՐՄԵՆԻԱ» ՍՊԸ կողմից: «ՔԵՅ-ՓԻ-ԷՄ-ՋԻ ԱՐՄԵՆԻԱ» ՍՊԸ-ի հասցեն է ՀՀ, 0010, Երևան, Վ. Սարգսյան 26/1, 8-րդ հարկ («Էրեբունի-Պլազա» բիզնես կենտրոն), հեռ.՝ (+37410) 595999, կայքի հասցեն է www.kpmg.am:

4.2 Ռիսկային գործոններ

Ներքոնշյալ ռիսկերից յուրաքանչյուրը կարող է հանգեցնել Թողարկողի ֆինանսական վիճակի, ֆինանսական արդյունքների և կանխիկ դրամական հոսքերի վատթարացմանը, ինչպես նաև շուկայական դիրքի, մրցունակության և հեռանկարային զարգացման վատթարացմանը, ինչը հավանական է, որ կարող է հանգեցնել Թողարկողի կողմից ստանձնած պարտավորությունների՝ լրիվ կամ մասնակի չկատարմանը կամ որոշակի կերպով դժվարացնել ներդրողների կողմից ապագայում պարտատոմսերի արագ և շահավետ գնով իրացումը, արժեկտրոններով նախատեսված տոկոսագումարների ստացումը և մարումը:

4.3.1.2 Թողարկողի պետական գրանցումը և գործունեության վայրը

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

Բանկի պետական գրանցման համարն է՝ 50:

4.3.1.3 Ստեղծման տվյալներ և համառոտ պատմությունը

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ն (նախկին «Հայներարտբանկ» ՓԲԸ) հիմնադրվել և գրանցվել է ՀՀ ԿԲ-ում 1992թ-ի սեպտեմբերի 8-ին: Բանկի պետական գրանցման վկայականի համարն է N 0154: Նույն թվականի սեպտեմբերի 8-ին տրամադրվել է բանկային գործունեության թիվ 50 լիցենզիան:

2007թ.-ին «Թի-Դի-Էյ Հոլդինգս Լիմիթեդ» ընկերությունը (հետագայում վերանվանվել է «Ամերիա Գրուպ» (Սի-Ուայ), ներկայում՝ «ԻՄԱՍՏ ԳՐՈՒՊ (Սի-Ուայ) Լիմիթեդ») ձեռք բերեց Բանկի բաժնետիրական կապիտալի 96.15%-ը:

2008թ. "Հայներարտբանկ" ՓԲԸ-ն վերանվանվեց "Ամերիաբանկ" ՓԲԸ: Բանկի անվանափոխությունը գրանցվել է ՀՀ ԿԲ 23.05.2008թ. թիվ 1/506 Ա որոշմամբ:

2015-ին «Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկը» (ՎԶԵԲ) 30 մլն ԱՄՆ դոլարի ներդրում կատարեց՝ «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ի բաժնետոմսերի ձեռքբերման նպատակով: Արդյունքում, ՎԶԵԲ-ը դարձավ Բանկի 20.7% բաժնետեր, իսկ «Ամերիա Գրուպ» (Սի-Ուայ)-ի մասնաբաժինը կազմեց 79.3%: Նույն թվականին IFC-ն Բանկին հատկացրեց 50 մլն դոլարի ստորադաս փոխառություն:

2018թ.-ին «Ասիական Զարգացման Բանկը» (ԱԶԲ) բաժնետոմսերի ձեռքբերման նպատակով կատարեց 30 մլն ԱՄՆ դոլարի ներդրում:

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

2020թ. փետրվարին Ի ԷՍ ՓԻ ԷՍ Հոլդինգ Լիմիթեդ ընկերությանը լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման արդյունքում «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ կանոնադրական կապիտալը համալրվեց 39,680,000 (երեսունինը միլիոն վեց հարյուր ութսուն հազար) ՀՀ դրամով:

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 :

2020թ. սեպտեմբերի 8-ին «Ամերիա Գրուպ (Սի-Ուայ) Լիմիթեդ»-ը անվանափոխվեց «ԻՄԱՍՍ ԳՐՈՒՊ (Սի-Ուայ) Լիմիթեդ»-ի:

2021թ. մարտին Ի ԷՍ ՓԻ ԷՍ Հոլդինգ Լիմիթեդ ընկերությանը լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման արդյունքում «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ կանոնադրական կապիտալը համալրվեց 40,000,000 (քառասուն միլիոն) ՀՀ դրամով:

2022թ. ապրիլին Ի ԷՍ ՓԻ ԷՍ Հոլդինգ Լիմիթեդ ընկերությանը թվով 62 (վաթսուներկու) հատ լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման արդյունքում Բանկի կանոնադրական կապիտալը համալրվեց 28,830,000 (քսանութ միլիոն ութ հարյուր երեսուն հազար) ՀՀ դրամով, ինչի արդյունքում Բանկի կանոնադրական կապիտալը Ազդագրի լրացման պատրաստման դրությամբ կազմում է 54.414.765.000 (հիսունչորս միլիարդ չորս հարյուր տասնչորս միլիոն յոթ հարյուր վաթսուհինգ հազար) ՀՀ դրամ, իսկ բաժնետոմսերի քանակը՝ 117,021 (հարյուր տասնյոթ հազար քսանմեկ):

Ներկայում Բանկի բաժնետերերն են ԻՄԱՍՍ 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, և որոնց պատկանում են Բանկի բաժնետոմսերի համապատասխանաբար 48.87%-ը, 17.73%-ը, 13.92%-ը, 11.97%-ը և 7.51%-ը:

4.3.1.4 Բանկի գտնվելու վայրը, կապի միջոցները

Բանկի գտնվելու վայրն է՝ Վ. 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:

4.3.1.5 *Քանկի մասնաճյուղերը*

Մասնաճյուղերի հասցեներն են՝

1. «Սայաթ-Նովա» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, 0001, Սայաթ-Նովա պողոտա 8 շենք, 47 տարածք
2. «Կոմիտաս» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, 0033, Կոմիտաս 12, հ. 102
3. «Մոսկովյան» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, 0009, Մաշտոցի պողոտա 48, 2/1 տարածք
4. «Արշակունյաց» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, 0026, Արշակունյաց պ. 34/3, «Երևան Մոլ» առևտրի կենտրոն, 2-րդ հարկ
5. «Արշակունյաց պլյուս» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, 0026, Արշակունյաց պ. 34/3, «Երևան Մոլ» առևտրի կենտրոն, 1-ին հարկ
6. «Շենգավիթ» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, 0046, Բագրատունյաց փ. 18 շ., 112 տարածք
7. «Քաջարան» մասնաճյուղ՝ ք. Քաջարան, 3309, Լեռնագործերի 16/31
8. «Կապան» մասնաճյուղ՝ Սյունիքի մարզ, ք. Կապան 3302, Շահումյան փող. թիվ 1 շենք
9. «Դիլիջան» մասնաճյուղ՝ Տավուշի մարզ, ք. Դիլիջան, 3901, Մյասնիկյան 66
10. «Վանաձոր» մասնաճյուղ՝ Լոռու մարզ, ք. Վանաձոր, 2021, Տիգրան Մեծի 65
11. «Երիտասարդական» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, Ա. Իսահակյան փ. Մենտոնոմ առևտրի կենտրոն:
12. «Կոմայրի» մասնաճյուղ՝ Շիրակի մարզ, ք. Գյումրի, Աբովյան փ. 248/7
13. «Քոչար» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, 0012, Փափազյան 8
14. «Զերմուկ» մասնաճյուղ՝ Վայոց Ձորի մարզ, ք. Զերմուկ, Շահումյան 14/3
15. «Կամար» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, 0010, Վ. Սարգսյան 2, «Կամար» բիզնես կենտրոնի 1-ին հարկ
16. «Նոր Նորք» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, 0056, Գայի Պողոտա 16, «Մեգամոլ Մասիվ» առևտրի կենտրոն
17. «Աբովյան» մասնաճյուղ՝ Կոտայքի մարզ, ք. Աբովյան, 2205, Սահմանադրության հրապարակ 7/2
18. «Էջմիածին» մասնաճյուղ՝ Արմավիրի մարզ, ք. Վաղարշապատ, Մաշտոց 69/51
19. «Դալմա» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, 0082, Ծիծեռնակաբերդի խճուղի 3
20. «Մաշտոց» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, 0082, Մաշտոցի 20/4, Անցում N1
21. «Էրեբունի» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, Էրեբունի փ. 17/1

22. «Հրազդան» մասնաճյուղ՝ Կոտայքի մարզ, ք. Հրազդան, Միկրոշրջան թաղամաս, 2. Անդրանիկի պողոտա 139, 139/3, 139/4

23. «Մալաթիա» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, Մալաթիա-Սեբաստիա, Զորավար Անդրանիկի փ. 40/4:

4.3.1.6 Նշանակալի դեպքեր

2021թ. ապրիլին կանոնադրական կապիտալը էմիսիոն եկամտի հաշվին ավելացնելու արդյունքում Բանկի կողմից թողարկված յուրաքանչյուր հասարակ անվանական բաժնետոմսի անվանական արժեքը ավելացել և սահմանվել է 465,000 (չորս հարյուր վաթսունհինգ հազար) ՀՀ դրամ, իսկ Բանկի կանոնադրական կապիտալի ընդհանուր գումարը ներկայումս կազմում է 54,385,935,000 (հիսունչորս միլիարդ երեք հարյուր ութսունհինգ միլիոն ինը հարյուր երեսունհինգ հազար) ՀՀ դրամ:

2022թ.-ի մարտին Moody's վարկանիշային գործակալությունը վերահաստատեց Բանկի ազգային արժույթով և արտարժույթով երկարաժամկետ ավանդների Ba3 վարկանիշը՝ վերանայելով հեռանկարը և սահմանելով այն «բացասական» նախկին «կայունի» փոխարեն:

2022թ.-ի ապրիլին S&P Global Ratings վարկանիշային գործակալությունը վերահաստատեց Բանկին շնորհած «B+/B» երկարաժամկետ և կարճաժամկետ վարկանիշը և վերանայեց Ամերիաբանկի հեռանկարը՝ սահմանելով այն որպես «կայուն» նախկին «դրականի» փոխարեն:

4.4 Բիզնեսի նկարագիրը

4.4.1 Հիմնական գործունեությունը

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ն ունիվերսալ բանկ է, որը մատուցում է կորպորատիվ, ներդրումային և մանրածախ բանկային ծառայություններ՝ տրամադրելով բանկային լուծումների ամբողջական փաթեթ: Հաճախորդներին որակյալ բանկային և ներդրումային ծառայությունների համալիր փաթեթ տրամադրելու նպատակով Բանկը սահմանել է հետևյալ առաքելությունը՝

Բարելավել կյանքի որակը՝

- տրամադրելով հաճախորդներին միջազգային որակի ֆինանսական ծառայություններ և գործարար լուծումներ,
- իրականացնելով հասարակության բարօրության համար նշանակալի բիզնես և սոցիալական ծրագրեր,

- ձևավորելով յուրահատուկ կորպորատիվ մշակույթ և միջազգային ընկերության զարգացման սեփական մոդել՝ միավորելով հաջողակ մարդկանց,
- շարունակաբար ավելացնելով մեր բաժնետիրական արժեքը:

4.4.1.1 *Բանկի տեսլականը*

Բանկի տեսլականն է՝

- դառնալ ֆինանսական և գործարար լուծումներ տրամադրող միջազգային ընկերություն,

4.7.4 Թողարկողի մասնաճյուղերի կառավարիչները

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

4.7.5 Շահերի բախումը

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

4.8 Հսկող անձինք

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

1. ԻՄԱՍՏ ԳՐՈՒՊ (Սի-Ուայ) ԼԻՄԻԹԵԴ, որը հանդիսանում է Բանկի 48.87% բաժնետոմսերի սեփականատեր:
2. Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկ, որն հանդիսանում է Բանկի 17.73% բաժնետոմսերի սեփականատեր:
3. «Ի ԷՍ ՓԻ ԷՍ Հոլդինգ Լիմիթեդ», որին պատկանում են Բանկի բաժնետոմսերի 11.97%-ը:
4. Ասիական Զարգացման Բանկ, որը հանդիսանում է Բանկի 13.92% բաժնետոմսերի սեփականատեր:

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

1. Ռուբեն Վարդանյան - բաժնետեր ԻՄԱՍՏ ԳՐՈՒՊ (Սի-Ուայ) ԼԻՄԻԹԵԴ ընկերությունում, RKVF Հիմնադրամի հիմնադիր:

ՄԱՍ 5 ՀԱՎԵԼՎԱԾՆԵՐ

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 6: Ֆինանսական հաշվետվություններ

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ

Ֆինանսական հաշվետվություններ

**2021թ. դեկտեմբերի 31-ին
ավարտված տարվա համար**

Բովանդակություն

Անկախ աուդիտորական եզրակացություն.....	3
Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն	8
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն.....	9
Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվություն.....	10
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն.....	11
Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ.....	12



«Բեյ-Փի-Էմ-Ջի Արմենիա» ՍՊԸ
Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան 0010
Վ. Սարգսյան փ. 26/1
«Էրեբունի Պլազա» բիզնես-կենտրոն, 8-րդ հարկ
Հեռախոս + 374 (10) 595 999
Վեբ կայք www.kpmg.am

Անկախ աուդիտորական եզրակացություն

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ի Տնօրենների խորհրդին

Կարծիք

Մենք աուդիտի ենք ենթարկել «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ի (Բանկ) ֆինանսական հաշվետվությունները, որոնք ներառում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը՝ առ 31 դեկտեմբերի 2021թ., այդ ամսաթվին ավարտված տարվա շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի, սեփական կապիտալում փոփոխությունների և դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունները, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները, որոնք ներառում են հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության նշանակալի մասերը և այլ բացատրական տեղեկատվություն:

Մեր կարծիքով, կից ֆինանսական հաշվետվությունները բոլոր էական առումներով ճշմարիտ են ներկայացնում Բանկի ֆինանսական վիճակը 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, ինչպես նաև այդ ամսաթվին ավարտված տարվա ֆինանսական արդյունքները և դրամական հոսքերը՝ Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ) համաձայն:

Կարծիքի հիմք

Մենք աուդիտն իրականացրել ենք Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին (ԱՄՍ) համապատասխան: Այդ ստանդարտներից բխող մեր պատասխանատվությունը լրացուցիչ ներկայացված է մեր եզրակացության «*Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար*» բաժնում: Մենք անկախ ենք Բանկից՝ համաձայն Հաշվապահների Էթիկայի միջազգային ստանդարտների խորհրդի կողմից հրապարակած Պրոֆեսիոնալ հաշվապահների Էթիկայի միջազգային կանոնագրքի (ներառյալ՝ Անկախության միջազգային ստանդարտները) (ՀԷՄՍԽ կանոնագիրք) և Հայաստանի Հանրապետությունում ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի նկատմամբ կիրառելի Էթիկայի պահանջների, և կատարել ենք Էթիկային վերաբերող մեր այլ պարտականություններն այս պահանջներին և ՀԷՄՍԽ կանոնագրքին համապատասխան: Մենք գտնում ենք, որ ձեռք ենք բերել բավարար համապատասխան աուդիտորական ապացույցներ՝ մեր կարծիքն արտահայտելու համար:

Աուդիտի առանցքային հարցեր

Աուդիտի առանցքային հարցեր են հանդիսանում այն հարցերը, որոնք ըստ մեր մասնագիտական դատողության, առավել նշանակալի էին հաշվետու ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի ընթացքում: Մենք անդրադարձել ենք այս հարցերին ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի ընդհանուր շրջանակում և վերջիններին վերաբերյալ մեր կարծիքը ձևավորելիս և չենք արտահայտում առանձին կարծիք այս հարցերի վերաբերյալ:

Իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստներ

Տեղեկատվությունը ներկայացված է ֆինանսական հաշվետվություններին կից Ծանոթագրություն 19-ում:

Աուդիտի առանցքային հարց	Աուդիտի առանցքային հարցի հետ կապված իրականացված աուդիտորական ընթացակարգեր
Հաճախորդներին տրված վարկերը և փոխատվությունները կազմում են ընդհանուր ակտիվների ավելի քան 61%-ը և ներառում են ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստը, որը կանոնավոր հիմունքով գնահատվում է և զգայուն է կիրառվող ենթադրությունների նկատմամբ, որոնք ներկայացված են ստորև: Ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստի գնահատման մոդելը ղեկավարությունից պահանջում է կատարել մասնագիտական դատողություններ և ենթադրություններ հետևյալ առանցքային հարցերի հետ կապված. - պարտքային ռիսկի նշանակալի աճի և պարտագանցման ռեպերի ժամանակին բացահայտում հաճախորդներին տրված վարկերի հետ կապված (բաշխում 1-ին, 2-րդ և 3-րդ փուլերի միջև՝ ՖՀՄՍ 9 «Ֆինանսական գործիքներ» (այսուհետ՝ ՖՀՄՍ 9) համաձայն), - պարտագանցում տեղի ունենալու հավանականության և պարտագանցման ռեպերում առաջացող կորստի գնահատում, - ակնկալվող դրամական հոսքերի, այդ թվում՝ գրավի իրացումից ակնկալվող դրամական հոսքերի կանխատեսում 3-րդ փուլ դասված հաճախորդներին տրված վարկերի համար: Հաճախորդներին տրված վարկերի մեծ ծավալի և ակնկալվող պարտքային կորուստների ժամկետների և գումարների գնահատման բարդության և սուբյեկտիվության պատճառով, այս հարցը դիտարկվում է որպես աուդիտի առանցքային հարց:	Մենք վերլուծել ենք ակնկալվող պարտքային կորուստների գնահատմանը վերաբերող Բանկի մեթոդաբանության և քաղաքականության առանցքային դրույթները ՖՀՄՍ 9-ի պահանջների հետ համապատասխանության տեսանկյունից՝ գործընթացում ներգրավելով նաև ֆինանսական ռիսկերի կառավարման գծով մասնագետներին: Ակնկալվող պարտքային կորուստների գնահատման հետ կապված ղեկավարության կողմից կատարված մասնագիտական դատողությունների և ենթադրությունների տեղին լինելը վերլուծելու համար իրականացրել ենք հետևյալ աուդիտորական ընթացակարգերը. - իրավաբանական անձանց տրված վարկերի համար գնահատել և ստուգել ենք վարկերի փուլերի միջև բաշխումը վերահսկող համակարգի կառուցվածքը, աշխատանքը և գործառնական արդյունավետությունը: - ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի համար գնահատել և ստուգել ենք ժամկետանց օրերի հաշվարկը վերահսկող համակարգի կառուցվածքը, աշխատանքը և գործառնական արդյունավետությունը - իրավաբանական անձանց տրված վարկերի ընտրանքի համար ստուգել ենք, թե արդյոք փուլերը ճիշտ են որոշված Բանկի կողմից՝ վերլուծելով ֆինանսական և ոչ ֆինանսական տեղեկատվությունը, ինչպես նաև Բանկի կողմից կատարված ենթադրությունները և մասնագիտական դատողությունները: 1-ին և 2-րդ փուլերին բաշխված հաճախորդներին տրված վարկերի համար, որոնց գծով ակնկալվող պարտքային կորուստները գնահատվում են խմբային հիմունքով, հիմք ընդունելով մեզ հայտնի տեղեկատվությունը, գնահատել ենք համապատասխան մոդելների տեղին լինելը և համադրել ենք մոդելի ելակետային տվյալներն առաջնային աղբյուրների տվյալների հետ ընտրանքային կարգով:

	– իրավաբանական անձանց տրված 2-րդ փուլի վարկերի ընտրանքի համար, որոնց գծով ակնկալվող պարտքային կորուստները գնահատվում են անհատական հիմունքով, գնահատել ենք պարտազանցման դեպքում առաջացող կորստի հաշվարկում օգտագործված ելակետային տվյալների տեղին լինելը: Մենք ներգրավել ենք գնահատման մեր ներքին մասնագետներին պարտազանցման դեպքում առաջացող կորստի հաշվարկում օգտագործված գրավադրված գրավի արժեքների տեղին լինելն ընտրանքային կարգով գնահատելու գործում մեզ աջակցելու համար: – իրավաբանական անձանց տրված 3-րդ փուլի վարկերի ընտրանքի համար, որոնց գծով ակնկալվող պարտքային կորուստները գնահատվում են անհատական հիմունքով, գնահատել ենք ապագա դրամական հոսքերի կանխատեսման համար Բանկի կողմից կիրառված ենթադրությունները, ներառյալ գրավի իրացումից ակնկալվող մուտքերը և իրացման ակնկալվող պայմանները: Մենք հատուկ ուշադրություն ենք դարձրել հաճախորդներին տրված այն վարկերին, որոնք ըստ հավանականության կարող են առավել նշանակալի ազդեցություն ունենալ ֆինանսական հաշվետվությունների վրա: – Ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի համար ընտրանքային կարգով ստուգել ենք ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկի մոդելներում օգտագործված ելակետային տվյալների ամբողջականությունը և ճշգրտությունը, վճարումների ուշացման ժամանակին արտացոլումը և վարկերի բաշխումը փուլերին, – Ֆիզիկական անձանց տրված 3-րդ փուլի վարկերի ընտրանքի համար, որոնց գծով ակնկալվող պարտքային կորուստները գնահատվում են անհատական հիմունքով, գնահատել ենք՝ շուկայում հասանելի տեղեկատվության հետ համեմատության միջոցով, ապագա դրամական հոսքերի կանխատեսման համար Բանկի կողմից կիրառված ենթադրությունները, ներառյալ գրավի իրացումից ակնկալվող մուտքերը և իրացման ակնկալվող պայմանները: – գնահատել ենք ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկի Բանկի մեթոդաբանության կանխատեսման կարողությունը՝ համեմատելով 2021թ. հունվարի 1-ի դրությամբ կատարած գնահատումները 2021թ. փաստացի արդյունքների հետ: – գնահատել ենք նաև, թե արդյոք ֆինանսական հաշվետվությունների բացահայտումներն ըստ պատշաճի արտացոլում են Բանկի ենթարկվածությունը պարտքային ռիսկին:
--	---

Այլ տեղեկատվություն

Ղեկավարությունը պատասխանատու է այլ տեղեկատվության համար: Այլ տեղեկատվությունը ներառում է տարեկան հաշվետվությունում պարունակվող տեղեկատվությունը, սակայն չի ներառում ֆինանսական հաշվետվությունները և վերջիններիս վերաբերյալ մեր աուդիտորական եզրակացությունը: Ակնկալվում է, որ տարեկան հաշվետվությունը կտրամադրվի մեզ այս աուդիտորական եզրակացության ստորագրման ամսաթվից հետո:

Ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ մեր եզրակացությունը չի անդրադառնում այլ տեղեկատվությանը, և մենք չենք արտահայտի որևէ հավաստիացում այդ տեղեկատվության վերաբերյալ:

Ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի հետ կապված մեր պատասխանատվությունն է ծանոթանալ վերը նշված այլ տեղեկատվությանը, երբ այն դառնա հասանելի, և այդ տեղեկատվությանը ծանոթանալիս դիտարկել, թե արդյոք այլ տեղեկատվությունն էականորեն չի համապատասխանում ֆինանսական հաշվետվություններին կամ աուդիտի ընթացքում մեր կողմից ձեռք բերված տեղեկատվությանը կամ կարող է այլ կերպ էականորեն խեղաթյուրված լինել:

Ղեկավարության և կառավարման օղակներում գտնվող անձանց պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների համար

Ղեկավարությունը պատասխանատու է ՖՀՄՍ համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման և ճշմարիտ ներկայացման, և այնպիսի ներքին հսկողության համար, որն ըստ ղեկավարության անհրաժեշտ է խարդախության կամ սխալի հետևանքով էական խեղաթյուրումներից զերծ ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումն ապահովելու համար:

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելիս ղեկավարությունը պատասխանատու է Բանկի անընդհատ գործելու կարողության գնահատման համար՝ անհրաժեշտության դեպքում բացահայտելով անընդհատությանը վերաբերող հարցերը, ինչպես նաև հաշվապահական հաշվառման անընդհատության հիմունքը կիրառելու համար, եթե առկա չէ ղեկավարության՝ Բանկը լուծարելու կամ գործունեությունը դադարեցնելու մտադրություն, կամ չկա դրանից խուսափելու իրատեսական այլընտրանք:

Կառավարման օղակներում գտնվող անձից պատասխանատու են Բանկի ֆինանսական հաշվետվողականության գործընթացի վերահսկման համար:

Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների համար

Մեր նպատակն է ձեռք բերել ողջամիտ հավաստիացում առ այն, որ ֆինանսական հաշվետվություններն, ամբողջությամբ վերցված, զերծ են էական խեղաթյուրումներից, անկախ դրանց խարդախության կամ սխալի հետևանքով առաջացման հանգամանքից և ներկայացնել մեր կարծիքը ներառող աուդիտորական եզրակացություն: Ողջամիտ հավաստիացումը բարձր մակարդակի հավաստիացում է, սակայն այն չի երաշխավորում, որ ԱՄՍ-ներին համապատասխան իրականացված աուդիտի ընթացքում միշտ կհայտնաբերվի էական խեղաթյուրումներ՝ վերջինիս առկայության դեպքում: Խեղաթյուրումները կարող են առաջանալ խարդախության կամ սխալի արդյունքում և համարվում են էական, երբ խելամոռեն կարող է ակնկալվել, որ դրանք, առանձին կամ միասին վերցրած, կազդեն ֆինանսական հաշվետվությունների օգտագործողների՝ այդ ֆինանսական հաշվետվությունների հիման վրա կայացվող տնտեսական որոշումների վրա:

ԱՄՍ-ների համաձայն իրականացվող աուդիտի ողջ ընթացքում մենք կիրառում ենք մասնագիտական դատողություն և պահպանում մասնագիտական կասկածամտություն: Մենք նաև՝

- հատկորոշում և գնահատում ենք խարդախության կամ սխալի հետևանքով ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրման ռիսկերը, նախագծում և իրականացնում ենք աուդիտորական ընթացակարգեր այդ ռիսկերին արձագանքելու համար և ձեռք ենք բերում աուդիտորական ապացույցներ, որոնք բավարար համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքի համար: Խարդախության

հետևանքով առաջացած էական խեղաթյուրումը չհայտնաբերելու ռիսկն ավելի մեծ է, քան սխալի հետևանքով էական խեղաթյուրումը չհայտնաբերելու ռիսկը, քանի որ խարդախությունը կարող է ներառել հանցավոր համաձայնություն, գեղծարարություն, միտումնավոր բացթողումներ, սխալ ներկայացումներ կամ ներքին հսկողության համակարգի շրջանցում:

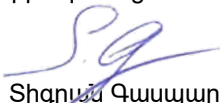
- պատկերացում ենք կազմում աուդիտին վերաբերող ներքին հսկողության մասին՝ տվյալ հանգամանքներին համապատասխան աուդիտորական ընթացակարգեր նախագծելու, և ոչ թե Բանկի ներքին հսկողության արդյունավետության վերաբերյալ կարծիք արտահայտելու համար:
- գնահատում ենք կիրառվող հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության տեղին լինելը և ղեկավարության կողմից կատարած հաշվապահական հաշվառման գնահատումների և կից բացահայտումների խելամուտությունը:
- եզրահանգում ենք ղեկավարության կողմից հաշվապահական հաշվառման անընդհատության հիմունքի կիրառման տեղին լինելու վերաբերյալ և, հիմնվելով ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա՝ գնահատում ենք, արդյոք առկա է էական անորոշություն դեպքերի կամ հանգամանքները հետ կապված, որոնք կարող են նշանակալի կասկած հարուցել Բանկի անընդհատ գործելու կարողության վերաբերյալ: Եթե մենք եզրահանգում ենք, որ առկա է էական անորոշություն, մեզանից պահանջվում է մեր աուդիտորական եզրակացությունում ուշադրություն հրավիրել ֆինանսական հաշվետվությունների համապատասխան բացահայտումներին, կամ, եթե այդ բացահայտումները բավարար չեն, ձևափոխել մեր կարծիքը: Մեր եզրահանգումները հիմնված են միևնույն մեր աուդիտորական եզրակացության ամսաթիվը ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա: Այնուամենայնիվ, ապագա դեպքերը կամ հանգամանքները կարող են հանգեցնել Բանկի կողմից անընդհատության հիմունքով գործունեության իրականացման դադարեցմանը:
- գնահատում ենք ֆինանսական հաշվետվությունների ընդհանուր ներկայացումը, կառուցվածքը և բովանդակությունը, ներառյալ բացահայտումները և գնահատում ենք, թե արդյոք ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացնում են իրենց հիմքում ընկած գործառնություններն ու իրադարձություններն այնպիսի ձևով, որը թույլ է տալիս ապահովել ճշմարիտ ներկայացում:

Ի թիվս այլ հարցերի, մենք տեղեկացնում ենք կառավարման օղակներում գտնվող անձանց աուդիտի պլանավորված շրջանակի և ժամկետների, աուդիտի ընթացքում հայտնաբերված նշանակալի հարցերի, ներառյալ՝ ներքին հսկողությանը վերաբերող նշանակալի թերությունների մասին:

Կառավարման օղակներում գտնվող անձանց տրամադրում ենք նաև հավաստիացում, որ պահպանել ենք անկախությանը վերաբերող էթիկայի պահանջները և տեղեկացնում ենք բոլոր հարաբերությունների և այլ հարցերի մասին, որոնք ըստ ողջամիտ ենթադրության, կարող են անդրադառնալ մեր անկախության վրա, և կիրառելի լինելու դեպքում, ռիսկերը վերացնելու կամ անկախության պահպանմանն ուղղված միջոցառումների վերաբերյալ:

Կառավարման օղակներում գտնվող անձանց տեղեկացված հարցերից մենք ընտրում ենք այն հարցերը, որոնք առավել նշանակալի էին հաշվետու ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի ընթացքում և, հետևաբար, հանդիսանում են աուդիտի առանցքային հարցեր: Մենք ներկայացնում ենք այս հարցերը մեր աուդիտորական եզրակացությունում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ օրենքով կամ կարգավորող Նորմերով արգելվում է հարցի հրապարակային բացահայտումը, կամ երբ խիստ հազվադեպ դեպքերում, մենք որոշում ենք, որ տվյալ հարցը չպետք է ներկայացնել աուդիտորական եզրակացությունում, քանի որ ներկայացման հետ կապված բացասական հետևանքներն ըստ ողջամիտ ակնկալիքների կարող են գերակշռել ներկայացմամբ պայմանավորված հանրային օգուտը:

Այս անկախ աուդիտորական եզրակացության ներկայացման հիմք հանդիսացող աուդիտի իրականացման համար պատասխանատու գործընկերն է՝


Shoghik Ghasparian
Ղեկավար գործընկեր, «ԲԵՅ-ՓԻ-ԷՄ-ՋԻ Արմենիա» ՍՊԸ-ի համար

KPMG Armenia LLC
«ԲԵՅ-ՓԻ-ԷՄ-ՋԻ Արմենիա» ՍՊԸ
9 մարտի 2022թ.



	Ծնթգ.	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ	6	69,992,691	65,387,533
Այլ տոկոսային եկամուտ	6	3,144,325	1,873,340
Տոկոսային ծախս	6	(32,662,210)	(31,179,929)
Չուտ տոկոսային եկամուտ		40,474,806	36,080,944
Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով եկամուտ	7	7,144,770	5,250,022
Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով ծախս	7	(2,053,290)	(1,471,612)
Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով զուտ եկամուտ		5,091,480	3,778,410
Չուտ օգուտ/(վնաս) իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների գծով	8	2,465,815	(3,602,132)
Չուտ օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից	9	5,920,451	8,653,830
Չուտ (վնաս)/օգուտ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի գծով		(106,457)	365,430
Այլ գործառնական եկամուտ	10	588,832	2,877,652
Այլ գործառնական ծախսեր	11	(3,805,377)	(3,376,726)
Գործառնական եկամուտ		50,629,550	44,777,408
Չուտ արժեգրկումից կորուստներ ֆինանսական գործիքների գծով	12	(6,157,183)	(17,968,823)
Այլ արժեգրկում և պահուստներ		(65,466)	85,872
Գործառնական եկամուտն արժեգրկումից հետո		44,406,901	26,894,457
Անձնակազմի գծով ծախսեր		(13,303,851)	(9,239,870)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	13	(7,231,329)	(6,472,458)
Շահույթ նախքան շահութահարկով հարկումը		23,871,721	11,182,129
Շահութահարկի գծով ծախս	14	(4,455,654)	(2,181,925)
Շահույթ տարվա համար		19,416,067	9,000,204
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք՝ առանց շահութահարկի			
Հոդվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս			
Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստի չարժ.			
– իրական արժեքի զուտ փոփոխություն		(386,132)	(317,511)
– շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված զուտ գումար		87,295	(299,653)
Ընդամենը հոդվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս		(298,837)	(617,164)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք տարվա համար՝ առանց շահութահարկի		(298,837)	(617,164)
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք տարվա համար		19,117,230	8,383,040
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթ			
Բազային	29	166.04	77.05
Նուսացված	29	166.04	77.05

8-ից 106-րդ էջերում ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները հաստատվել են Տնօրինության կողմից 2022թ. մարտի 9-ին և ստորագրվել են վերջինիս անունից:

Արտակ Հանեյան

Տնօրինության նախագահ – Գլխավոր տնօրեն



Գոհար Խաչատրյան

Գլխավոր հաշվապահ

	Ծնթգ.	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	15	264,090,145	234,412,812
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	16(ա)		
– Բանկի կողմից պահվող		8,223,960	9,476,566
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	16(բ)		
– Բանկի կողմից պահվող		7,920,255	8,026,999
– Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված		4,096,530	3,181,002
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	16(գ)		
– Բանկի կողմից պահվող		37,915,734	33,722,305
– Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված		15,770,574	17,814,988
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ	17	43,333,261	35,523,809
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դերիտորական պարտքեր	18	7,533,683	17,258,217
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	19	673,086,264	696,495,523
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	20	10,649,082	10,740,536
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվ	21	11,163,102	10,643,891
Հետաձգված հարկային ակտիվ	14	-	1,028,409
Առգրավված ակտիվներ	19	1,326,280	1,823,888
Այլ ակտիվներ	22	11,278,135	10,613,778
Ընդամենը ակտիվներ		1,096,387,005	1,090,762,723
ՊԵՐՏԵՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ			
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	16(ա)	92,827	504,412
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	23	56,649,761	55,845,516
Հետգնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքեր	28	18,011,594	20,005,910
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	24	600,614,296	598,960,666
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	25	111,074,943	106,916,313
Այլ փոխառություններ	26	127,712,418	128,907,362
Ստորադաս փոխառություններ	26	27,393,716	48,416,832
Ընթացիկ հարկային պարտավորություն		454,831	2,610,472
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	14	664,044	-
Հանձնառությունների գծով պահուստ	32	244,929	359,219
Վարձակալության գծով պարտավորություն	21	12,106,310	11,231,832
Այլ պարտավորություններ	27	12,436,087	7,298,587
Ընդամենը պարտավորություններ		967,455,756	981,057,121
ՍԵՓԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼ			
Բաժնետիրական կապիտալ	29	54,385,935	37,386,880
Էմիսիոն եկամուտ		174,726	17,065,364
Ներդրումային արժեթղթերի վերագնահատման պահուստ		(265,959)	32,878
Զբաղիված շահույթ		74,636,547	55,220,480
Ընդամենը սեփական կապիտալ		128,931,249	109,705,602
Ընդամենը պարտավորություններ և սեփական կապիտալ		1,096,387,005	1,090,762,723

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

	Ծնթգ.	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից			
Ստացված տոկոսներ		73,975,542	65,690,282
Վճարված տոկոսներ		(32,080,253)	(29,533,354)
Ստացված միջնորդավճարներ և այլ վճարներ		7,144,770	5,250,022
Վճարված միջնորդավճարներ և այլ վճարներ		(2,053,290)	(1,471,612)
Չուտ մուտքեր շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներից		290,078	400,657
Չուտ մուտքեր արտարժույթով գործառնականություններից		7,647,683	6,120,126
Այլ գործառնական (վճարումներ)/մուտքեր		(3,805,377)	407,760
Աշխատավարձ և այլ վճարումներ աշխատակիցներին		(9,491,879)	(10,220,658)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսերի գծով վճարումներ		(3,798,652)	(3,376,062)
Գործառնական ակտիվների (աճ)/նվազում			
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		1,022,948	(1,361,058)
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ		(7,696,239)	(8,004,235)
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դերիտորական պարտքեր		9,809,681	7,399,559
Հանախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ		(33,699,271)	(76,194,832)
Այլ ակտիվներ		124,158	(2,626,135)
Գործառնական պարտավորությունների (նվազում)/աճ			
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		1,676,826	(3,185,246)
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ		4,962,739	18,322,438
Հետգնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքեր		(2,000,002)	19,997,109
Հանախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ		37,699,399	(27,258,508)
Այլ պարտավորություններ		1,773,309	(1,046,605)
Գործառնական գործունեությունից ստացված/գործառնական գործունեության համար (օգտագործված) զուտ դրամական միջոցներ՝ նախքան շահութահարկի վճարումը			
		51,502,170	(40,690,352)
Վճարված շահութահարկ		(4,853,245)	(1,667,413)
Գործառնական գործունեությունից ստացված/գործառնական գործունեության համար (օգտագործված) դրամական հոսքեր			
		46,648,925	(42,357,765)
Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից			
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(2,580,288)	(1,975,728)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի ձեռքբերում		(5,199,788)	(1,360,698)
Մուտքեր իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի վաճառքից և մարումից		4,708,651	977,321
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի ձեռքբերում		(15,248,444)	(31,158,779)
Մուտքեր ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի վաճառքից և մարումից		13,009,591	13,682,127
Ներդրումային գործունեության համար օգտագործված դրամական հոսքեր			
		(5,310,278)	(19,835,757)
Դրամական հոսքեր ֆինանսավորման գործունեությունից			
Վարձակալության գծով պարտավորությունների մարում	21	(1,988,756)	(1,853,981)
Մուտքեր բաժնետիրական կապիտալի թողարկումից	29	108,417	95,484
Ստացված այլ փոխառություններ և ստորադաս պարտավորություններ	26	60,442,469	29,686,570
Այլ փոխառությունների և ստորադաս պարտավորությունների մարում	26	(63,438,777)	(33,524,720)
Մուտքեր թողարկված պարտքային արժեթղթերից	25	113,175,030	61,954,944
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարում	25	(99,882,931)	(15,091,797)
Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքեր			
		8,415,452	41,266,500
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)			
Փոխանակման փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(20,034,617)	7,991,450
Արժեզրկման գծով պահուստի փոփոխությունների ազդեցությունը		(42,149)	(5,306)
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները տարեսկզբի դրությամբ		234,412,812	247,353,690
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները տարեվերջի դրությամբ			
	15	264,090,145	234,412,812

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

	Բաժնետիրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Ներդրումային արժեթղթերի վերագնահատման պահուստ	Զբաղիված շահույթ	Ընդամենը սեփական կապիտալ
հազ. դրամ					
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2020թ.	37,347,200	17,009,560	650,042	46,220,276	101,227,078
Շահույթ տարվա համար	-	-	-	9,000,204	9,000,204
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք					
<i>Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության զծով պահուստ</i>					
- իրական արժեքի գուտ փոփոխություն	-	-	(317,511)	-	(317,511)
- շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված գուտ գումար	-	-	(299,653)	-	(299,653)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք տարվա համար	-	-	(617,164)	9,000,204	8,383,040
Գործառնություններ սեփականատերերի հետ՝ գրանցված ուղղակիորեն սեփական կապիտալում					
Բաժնետիրական կապիտալի թողարկում	39,680	55,804	-	-	95,484
Ընդամենը գործառնություններ սեփականատերերի հետ	39,680	55,804	-	-	95,484
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2020թ.	37,386,880	17,065,364	32,878	55,220,480	109,705,602
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2021թ.	37,386,880	17,065,364	32,878	55,220,480	109,705,602
Շահույթ տարվա համար	-	-	-	19,416,067	19,416,067
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք					
<i>Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության զծով պահուստ</i>					
- իրական արժեքի գուտ փոփոխություն	-	-	(386,132)	-	(386,132)
- շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված գուտ գումար	-	-	87,295	-	87,295
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք տարվա համար	-	-	(298,837)	19,416,067	19,117,230
Գործառնություններ սեփականատերերի հետ՝ գրանցված ուղղակիորեն սեփական կապիտալում					
Բաժնետիրական կապիտալի թողարկում	16,999,055	(16,890,638)	-	-	108,417
Ընդամենը գործառնություններ սեփականատերերի հետ	16,999,055	(16,890,638)	-	-	108,417
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2021թ.	54,385,935	174,726	(265,959)	74,636,547	128,931,249

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

1 Ներածություն

(ա) Կազմակերպչական կառուցվածքը և հիմնական գործունեությունը

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ն (նախկին «Հայներարտբանկ» ՓԲԸ) (Բանկ) հիմնադրվել է 1992թ. դեկտեմբերի 8-ին՝ Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրության համաձայն: 2007թ-ին Բանկը ձեռք բերեց «Թի-Դի-Էյ Հոլդինգս Լիմիթիդ» ընկերությունը՝ գնելով Բանկի բաժնետիրական կապիտալի 96.15%-ը: 2011թ. ընթացքում «Թի-Դի-Էյ Հոլդինգս Լիմիթիդ» ընկերությունը վերանվանվեց «Ամերիա Գրուպ» (Սի-Ուայ): 2013թ-ին «Ամերիա Գրուպ» (Սի-Ուայ) Լիմիթիդ ձեռք բերեց Բանկի բաժնետիրական կապիտալի 100%-ը:

2015-2020թթ. ընկած ժամանակաշրջանում «Ամերիա Գրուպ» (Սի-Ուայ) վաճառեց իր բաժնետոմսերի մի մասը Վերակառուցման և զարգացման եվրոպական բանկին (ՎՋԵԲ), Ասիական զարգացման բանկին (ԱՉԲ), «Ի-Էս-Փի-Էս Հոլդինգ Լիմիթիդ» ընկերությանը և «Աֆեյան հիմնադրամ Հայաստանի համար» Ինկ.: 2020թ. հուլիսի 14-ին «Ամերիա Գրուպ» (Սի-Ուայ) վերանվանվեց «Իմաստ Գրուպ» (Սի-Ուայ):

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

2021թ. ապրիլի 29-ին Բանկի Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը հաստատեց բաժնետիրական կապիտալի համալրումը՝ բաժնետիրական կապիտալ փոխանցելով 16,891 միլիոն դրամի չափով Էմիսիոն եկամուտը: Այս գործարքից հետո 1 բաժնետոմսի անվանական արժեքը 320 հազար դրամից ավելացավ 465 հազար դրամի:

Ստորև ներկայացված է Բանկի բաժնետերերի կազմը 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	2021թ.	2020թ.
«Իմաստ Գրուպ» (Սի-Ուայ)	48.90%	48.95%
Վերակառուցման և զարգացման եվրոպական բանկ (ՎՋԵԲ)	17.74%	17.76%
Ասիական զարգացման բանկ (ԱՉԲ)	13.93%	13.94%
«Ի-Էս-Փի-Էս Հոլդինգ Լիմիթիդ»	11.92%	11.83%
«Աֆեյան հիմնադրամ Հայաստանի համար» Ինկ.	7.51%	7.52%
	100.00%	100.00%

2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունեւր վերջնական վերահսկող կողմ:

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

Բանկն ունի 23 մասնաճյուղ, որոնց միջոցով իրականացնում է իր գործունեությունը Հայաստանի Հանրապետությունում: Բանկի գլխամասային գրասենյակի իրավաբանական հասցեն է՝ Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան 0010, Վազգեն Սարգսյան փ. 2:

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի աշխատակիցների թիվը կազմում էր 1,157 (2020թ-ին՝ 1,109):

Կապակցված կողմերի հետ գործարքների մանրամասները ներկայացված են Ծանոթագրություն 34-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 տարիների ընթացքում:

2021 ֆինանսական տարին հատկորոշվում է որպես վերականգնման շրջան 2020թ. ընթացքում Covid-19 համավարակի հետևանքով առաջացած տնտեսական անկումից հետո: Արժույթի միջազգային հիմնադրամի (ԱՄՀ) ուսումնասիրության համաձայն՝ ներկայումս ընթանում է տնտեսության վերականգնում՝ 2022թ-ին կանխատեսվող 4.5% աճով: Կառավարության 2021-2026թթ. տնտեսական ծրագիրը նպատակ ունի խթանել արտահանմանը միտված և ներդրումների վրա հիմնված աճի մոդելը լայնածավալ բարեփոխումների միջոցով:

Քաղաքական անհանգստությունները վերացնելու համար ՀՀ կառավարությունը հայտարարեց և անցկացրեց արտահերթ խորհրդարանական ընտրություններ 2021թ. հունիսին:

Covid-19 համավարակի բացասական հետևանքների մեղմացման մասին է վկայում նաև «Standard & Poor's» վարկանիշային գործակալության կողմից 2021թ. հոկտեմբերի 12-ին Հայաստանին B+ վարկանիշի շնորհումը՝ դրական հեռանկարով:

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

2 Պատրաստման հիմունքներ

(ա) Համապատասխանության հավաստում

Ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ) պահանջների համաձայն:

(բ) Զափման հիմունքներ

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են սկզբնական արժեքի հիմունքով, բացառությամբ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի, որոնք ներկայացված են իրական արժեքով:

(գ) Ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթ

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

Դրամը նաև այս ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացման արժույթն է: 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ի պաշտոնական փոխարժեքներն էին համապատասխանաբար 480.14 դրամ և 522.59 դրամ 1 ԱՄՆ դոլարի համար և 542.61 դրամ և 641.11 դրամ 1 եվրոյի համար:

(դ) Գնահատումների և դատողությունների օգտագործում

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

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

Դատողություններ

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման ընթացքում կատարված այն կարևոր դատողությունների վերաբերյալ տեղեկատվությունը, որոնք նշանակալի ազդեցություն են ունեցել ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված գումարների վրա, ներկայացված է հետևյալ ծանոթագրություններում.

- ֆինանսական ակտիվների դասակարգում. այն բիզնես մոդելի գնահատում, որի շրջանակում պահվում են ակտիվները, և գնահատում, արդյոք ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները հանդիսանում են միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ – Ծանոթագրություն 4(ե)(i),
- չափանիշների սահմանում որոշելու համար, արդյոք տեղի է ունեցել ֆինանսական ակտիվի պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր:

Ենթադրություններ և գնահատման անորոշություն

Այն ենթադրությունների և գնահատման անորոշության վերաբերյալ տեղեկատվությունը, որոնց դեպքում առկա է նշանակալի ռիսկ, որ դրանք հաջորդ ֆինանսական տարվա ընթացքում կարող են հանգեցնել էական ճշգրտումների, ներկայացված է հետևյալ ծանոթագրություններում.

- ֆինանսական գործիքների արժեզրկում. ընտրել մոդել ակնկալվող պարտքային կորուստները չափելու համար, որոշել ելակետային տվյալներն ակնկալվող պարտքային կորուստների գնահատման մոդելի համար, այդ թվում՝ ապագայամետ տեղեկատվության ներառումը – Ծանոթագրություն 30(գ),
- ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների իրական արժեքի գնահատում – Ծանոթագրություն 35:

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 հետևյալն: Այնուամենայնիվ, 2-րդ փուլի փոփոխություններով թույլատրվող բացառությունների համաձայն, Բանկը որոշել է չվերահաշվարկել նախորդ ժամանակաշրջանների համադրելի տեղեկատվությունն այդ փոփոխությունների ազդեցությունն արտացոլելու համար: Քանի որ Բանկը չի իրականացրել գործարքներ, որոնց համար ուղենիշային տոկոսադրույքը փոխարինվել է այլընտրանքային ուղենիշային տոկոսադրույքով 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, փոփոխությունների հետևանքով կիրառված 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 գեղջման 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: Ծանոթագրություն 30-ում բացահայտված է համապատասխան տեղեկատվություն այն ռիսկերի, ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների վերաբերյալ, որոնց տոկոսադրույքները հաշվարկված են LIBOR-ի հիման վրա:

(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. մարտին 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 տոկոսադրույթով 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 արժեգրկման 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 տոկոսադրույթ

Տոկոսային եկամուտը և ծախսը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույթի մեթոդը: Արդյունավետ տոկոսադրույթն այն դրույթն է, որը ֆինանսական գործիքի ակնկալվող ժամկետի համար գնահատված ապագա դրամական վճարումները կամ մուտքերը զեղչում է ճիշտ մինչև՝

- ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեք կամ
- ֆինանսական պարտավորության ամորտիզացված արժեք:

Ֆինանսական գործիքների, բացառությամբ ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեգրված ակտիվների, արդյունավետ տոկոսադրույթը 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 արժեգրված ֆինանսական ակտիվների համար հաշվարկվում է պարտքային ռիսկով ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույթ՝ 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

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

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

Ծախսի 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 գուտ 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 (զ)):

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 փոխառվության հանձնառությունը կհանգեցնի վարկի տրամադրմանը, ապա համապատասխան փոխառվության 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:

- ակտիվը պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի շրջանակում, որի նպատակն է պահել ակտիվը պայմանագրային դրամական հոսքեր հավաքելու համար և
- 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:

- ակտիվը պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի շրջանակում, որի նպատակն իրագործվում է թե՛ պայմանագրային դրամական հոսքերը հավաքելու և թե՛ ֆինանսական ակտիվները վաճառելու միջոցով և

- 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.

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

Երբ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվն ապահանջվում 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.

- 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:
- ինչպես է գնահատվում պորտֆելի կատարողականը և ինչպես է այդ տեղեկատվությունը հաղորդվում Բանկի ղեկավարությանը:
- բիզնես մոդելի (և այդ բիզնես մոդելում պահվող ֆինանսական ակտիվների) վրա ազդող ռիսկերը և այդ ռիսկերի կառավարման եղանակը:
- ինչպես են վարձատրվում բիզնեսի ղեկավարները (օրինակ՝ արդյոք վարձատրությունը հիմնված է կառավարվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի, թե՛ հավաքված դրամական հոսքերի վրա):

- 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.

- պայմանական դեպքերը, որոնք կարող են փոխել դրամական հոսքերի գումարը և ժամկետները,
- լծակավորման հատկանիշը,
- վաղաժամ մարման և ժամկետի երկարաձգման պայմանները,
- պայմանները, որոնք սահմանափակում են Բանկի պահանջը որոշակի ակտիվներից առաջացող դրամական հոսքերով (օրինակ՝ առանց ռեգրեսի իրավունքի ակտիվների գծով պայմանավորվածությունների), և
- 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: Վարկառուն 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. Ապահանջում

Ֆինանսական ակտիվներ

Բանկն ապահանջում 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 ապահանջելիս ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի (կամ ապահանջված 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 նախորդված բաժնային ներդրումային արժեթղթերի գծով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում ճանաչված կուտակային օգուտը/կորուստը չի ճանաչվում շահույթում կամ վնասում նշված արժեթղթերի ապահանջման ժամանակ: Ապահանջման 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 ապահանջվում: 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 ապահանջում 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.

- 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,
- 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.

- ֆինանսական ակտիվի արժույթի փոփոխություն,
- գրավի կամ պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների փոփոխություն,
- 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 դիտարկվում 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.

- ֆինանսական պարտավորության արժույթի փոփոխություն,
- գրավի կամ պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների փոփոխություն,
- փոխարկման հնարավորության ներառում,
- ֆինանսական պարտավորության ստորադասության փոփոխություն:

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

Եթե ֆինանսական պարտավորության փոփոխությունը չի բավարարում ապաճանաչման պայմանները, պարտավորության ամորտիզացված արժեքը վերահաշվարկվում է, գեղչելով 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

Տես նաև Ծանոթագրություն 30 (գ):

Բանկը ճանաչում է կորստի պահուստ ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չհասնող 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 (տես Ծանոթագրություն 30 (գ)):

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 պարտագանգման 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 պարտագանգման 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:

Տես նաև Ծանոթագրություն 30 (գ):

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 պակասուրդի 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 պակասուրդի հաշվարկում, որը գեղչվում 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 զուտ 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 փոխառության պայմանների այնպիսի վերանայումը, որը Բանկն այլ հանգամանքներում չէր դիտարկի,
- հավանականությունը, որ փոխառուն կսնանկանա 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.

- *ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ՝* որպես նվազեցում ակտիվների համախառն հաշվեկշռային արժեքից,
- *փոխատվության հանձնառություններ և ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր՝* սովորաբար որպես պահուստ,
- *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
- *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 համապատասխանությունն 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:

(գ) Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ

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

- ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկերը, ֆակտորինգի գծով դերիտորական պարտքերը և ակրեդիտիվների գծով դերիտորական 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
- զուտ ներդրումները ֆինանսական վարձակալությունում:

(ե) 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 փոխատվության հանձնառություններ

Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրով Բանկից պահանջվում է կատարել սահմանված վճարումներ՝ փոխհատուցելու համար վնասը, որը կրում է այդ պայմանագրի տիրապետողը՝ որոշակի դերիտորի կողմից պարտքային գործիքի պայմանների համաձայն վճարումը ժամանակին չկատարելու հետևանքով: Փոխատվության 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՝ ՖՀՄՄ 9-ի համաձայն որոշված կորստի պահուստից (տես Ծանոթագրություն 4 (ե) (iv)) և սկզբնապես ճանաչված գումարից՝ հանած, երբ տեղին է, ՖՀՄՄ 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)) ՖՀՄՄ 9-ի համաձայն:

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

(թ) Հետգնման և հակադարձ հետգնման պայմանագրեր

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

Հետադարձ վաճառքի պայմանագրերով («հակադարձ ռեպո») ձեռք բերված արժեթղթերը գրանցվում են որպես հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքերը: Ձեռքբերման և վերավաճառքի գների տարբերությունն իրենից ներկայացնում է տոկոսային եկամուտ և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում ռեպո 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) Սեփական 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 գեղջելով ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերը գեղջման մինչև հարկումը դրույքով, որն արտացոլում է փողի ժամանակային արժեքի ընթացիկ շուկայական գնահատումները և, կիրառելիության դեպքում, պարտավորությանը հատուկ ռիսկերը:

(իւ) 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 գույք 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 արժեքի՝ 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 կլինի (առանց համապատասխան մաշվածության կամ ամորտիզացիայի), եթե արժեզրկումից կորուստ ճանաչված չլինի:

(հ) Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթ

Բանկը ներկայացնում է մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային և նուսրացված շահույթի վերաբերյալ տվյալներ իր սովորական բաժնետոմսերի համար: Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթը հաշվարկվում է Բանկի սովորական բաժնետոմսերի տիրապետողներին վերագրվող շահույթը կամ վնասը բաժանելով այդ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թվին՝ ճշգրտված Բանկին պատկանող իր սեփական բաժնետոմսերի թվով: Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նուսրացված 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 նուսրացնող 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՝ մանրամասն 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 հոդվածներին 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:

(6) 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 կիրառորձի գնման օպցիոնը: Այդ դեպքում օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի մաշվածությունը հաշվարկվում է հիմքում ընկած ակտիվի օգտակար ծառայության ընթացքում, որը որոշվում է նույն հիմունքով, որը կիրառվում է 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՝ գեղջված վարձակալությամբ ենթադրվող տոկոսադրույքով, կամ Բանկի լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքով, եթե այդ դրույքը չի կարելի հետադարձաբար որոշել: Որպես կանոն, Բանկը որպես գեղջման 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 կիրառորձի այդ օպցիոնը, վարձավճարներն օպցիոնով նախատեսված նորացման ժամանակաշրջանի համար, եթե Բանկը խելամտորեն համոզված է, որ կիրառորձի 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 զրո:

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. ՖՀՄՄ 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 ՖՀՄՄ 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:

(մ) 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 (ՀՀՄՄ 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) ՖՀՄՄ 9 «Ֆինանսական գործիքներ» կատարելագործում. Վճարները ֆինանսական պարտավորություններին ապահանջման «10 տոկոսի» թեստում

Որպես ՖՀՄՄ ստանդարտների 2018-2020թթ. տարեկան կատարելագործումների մաս՝ ՀՀՄՄԽ-ն հրապարակել է ՖՀՄՄ 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 հաշվետվություններին վրա:

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

5 Սեզմենտների վերաբերյալ տեղեկատվություն

Կառավարչական նպատակների համար Բանկի գործունեությունը բաժանված է հետևյալ երեք գործառնական սեզմենտների՝ հիմք ընդունելով մատուցվող ապրանքները և ծառայությունները:

Մանրածախ բանկային գործունեություն	Ֆիզիկական անձանց, փոքր և միկրո ձեռնարկությունների ավանդների սպասարկում, սպառողական վարկերի, օվերդրաֆտների, վարկային քարտերի, փոքր և միկրո վարկերի տրամադրում:
-----------------------------------	---

Կորպորատիվ և ներդրումային բանկային գործունեություն	Կորպորատիվ և ինստիտուցիոնալ հաճախորդներին վարկերի և վարկային գծերի տրամադրում, ավանդների և ընթացիկ հաշիվների սպասարկում, ներդրումային բանկային ծառայությունների մատուցում, այդ թվում՝ անդերրայթինգի ծառայություններ և ֆինանսական խորհրդատվություն:
--	--

Առևտրային բանկային գործունեություն	Արտարժույթի առուվաճառքի գործառնություններ, պարտատոմսերի պորտֆելի կառավարում, կարճաժամկետ միջոցների ներգրավվում կամ տրամադրում միջբանկային վարկերի միջոցով, հետգնման
------------------------------------	---

պայմանագրեր իրացվելիության կառավարման նպատակների համար, բրոքերային ծառայությունների մատուցում և այլն:

Ռեսուրսների բաշխման և գործունեության վերաբերյալ որոշումներ կայացնելու նպատակով՝ ղեկավարությունը վերահսկում է իր ստորաբաժանումների գործունեության արդյունքներն առանձին հիմունքով: Շահութահարկը կառավարվում է շահույթը նախքան եկամտահարկով հարկումը հիմունքով և բաշխվում է գործառնական սեգմենտների միջև:

Գործառնական սեգմենտների միջև փոխանցումների գները հիմնված են պարզած ձեռքի հեռավորության սկզբունքի վրա, ինչպես և երրորդ կողմերի հետ գործարքների դեպքում:

2021թ. կամ 2020թ. չի գրանցվել մեկ արտաքին հաճախորդի կամ պայմանագրային կողմի հետ իրականացված որևէ գործարք, որից ստացված հասույթը կազմել է Բանկի ընդհանուր հասույթի 10%-ը կամ ավելին:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված տեղեկատվություն Բանկի գործառնական սեգմենտների եկամտի և շահույթի, որոշ ակտիվների և պարտավորությունների վերաբերյալ:

	Մանրաձախ բանկային գործունեություն հազ. դրամ	Կորպորատիվ և ներդրումային բանկային գործունեություն հազ. դրամ	Առևտրային բանկային գործունեություն հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
2021թ.				
Չուտ տոկոսային եկամուտ	14,449,310	21,076,214	4,949,282	40,474,806
Չուտ ոչ տոկոսային եկամուտ	2,283,544	3,939,271	3,931,929	10,154,744
Միջսեգմենտային եկամուտ	6,964,106	(2,854,350)	(4,109,756)	-
Գործառնական շահույթ	23,696,960	22,161,135	4,771,455	50,629,550
Չուտ արժեզրկումից կորուստներ ֆինանսական գործիքների գծով	(1,502,253)	(4,654,930)	-	(6,157,183)
Այլ արժեզրկում և պահուստներ	(32,733)	(32,733)	-	(65,466)
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	(2,735,327)	(546,635)	(151,752)	(3,433,714)
Անձնակազմի գծով ծախսեր և այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	(11,897,456)	(4,137,137)	(1,066,873)	(17,101,466)
Շահույթ նախքան շահութահարկով հարկումը	7,529,191	12,789,700	3,552,830	23,871,721
Շահութահարկի գծով ծախս	(1,405,323)	(2,387,196)	(663,135)	(4,455,654)
Շահույթ տարվա համար	6,123,868	10,402,504	2,889,695	19,416,067

	Մանրաձախ բանկային գործունեություն հազ. դրամ	Կորպորատիվ և ներդրումային բանկային գործունեություն հազ. դրամ	Առևտրային բանկային գործունեություն հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
2021թ.				
Տոկոսաբեր ֆինանսական ակտիվներ	261,792,092	428,180,027	90,093,635	780,065,754
Տոկոսակիր ֆինանսական պարտավորություններ	488,883,792	434,238,586	18,403,228	941,525,606

	Մանրաձախ բանկային գործունեություն հազ. դրամ	Կորպորատիվ և ներդրումային բանկային գործունեություն հազ. դրամ	Առևտրային բանկային գործունեություն հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
2020թ.				
Չուտ տոկոսային եկամուտ	11,793,376	18,454,424	5,833,144	36,080,944
Չուտ ոչ տոկոսային եկամուտ	697,356	4,791,999	3,207,109	8,696,464
Միջանկյալ եկամուտ	8,296,441	(3,419,688)	(4,876,753)	-
Գործառնական շահույթ	20,787,173	19,826,735	4,163,500	44,777,408
Չուտ արժեզրկումից կորուստներ ֆինանսական գործիքների գծով	(10,255,619)	(7,713,204)	-	(17,968,823)
Այլ արժեզրկում և պահուստներ	42,936	42,936	-	85,872
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	(2,339,628)	(589,175)	(167,593)	(3,096,396)
Անձնակազմի գծով ծախսեր և այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	(8,449,813)	(3,260,777)	(905,342)	(12,615,932)
Շահույթ նախքան շահութահարկով հարկումը	(214,951)	8,306,515	3,090,565	11,182,129
Շահութահարկի գծով ծախս	41,943	(1,620,818)	(603,050)	(2,181,925)
Շահույթ տարվա համար	(173,008)	6,685,697	2,487,515	9,000,204

	Մանրաձախ բանկային գործունեություն հազ. դրամ	Կորպորատիվ և ներդրումային բանկային գործունեություն հազ. դրամ	Առևտրային բանկային գործունեություն հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
2020թ.				
Տոկոսաբեր ֆինանսական ակտիվներ	232,578,086	487,509,039	91,845,467	811,932,592
Տոկոսակիր ֆինանսական պարտավորություններ	365,962,851	572,730,409	20,817,666	959,510,926

Տոկոսաբեր ակտիվները ներառում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվները, շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվները, բանկերին տրված տոկոսակիր վարկերը և փոխատվությունները, հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքերի, հաճախորդներին տրված համախառն վարկերը և փոխատվությունները և ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային գործիքները:

Տոկոսակիր ֆինանսական պարտավորությունները ներառում են բանկերի ավանդները և մնացորդները (բացառությամբ լորո հաշիվների), հետգնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքերը, հաճախորդների ընթացիկ հաշիվները և ավանդները, թողարկված պարտքային արժեթղթերը, այլ փոխառությունները և ստորադաս փոխառությունները:

Հասույթ հաճախորդների հետ պայմանագրերից

Ստորև ներկայացված է հաճախորդների հետ պայմանագրերից ստացված հասույթի բացվածքն ըստ սեզոնների ԹՀՄՄ 15-ի շրջանակում 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

	Մանրաձախ բանկային գործունեություն հազ. դրամ	Կորպորատիվ և ներդրումային բանկային գործունեություն հազ. դրամ	Առևտրային բանկային գործունեություն հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
2021թ.				
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ Եկամուտ խորհրդատվական և գործարքների կազմակերպման ծառայություններից	4,987,194	1,855,623	301,953	7,144,770
Այլ հասույթ հաճախորդների հետ պայմանագրերից	-	29,012	-	29,012
Ընդամենը հասույթ հաճախորդների հետ պայմանագրերից	118,244	93,285	5,607	217,136
	5,105,438	1,977,920	307,560	7,390,918
	Մանրաձախ բանկային գործունեություն հազ. դրամ	Կորպորատիվ և ներդրումային բանկային գործունեություն հազ. դրամ	Առևտրային բանկային գործունեություն հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
2020թ.				
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ Եկամուտ խորհրդատվական և գործարքների կազմակերպման ծառայություններից	3,273,109	1,629,796	347,117	5,250,022
Այլ հասույթ հաճախորդների հետ պայմանագրերից	-	1,979,083	-	1,979,083
Ընդամենը հասույթ հաճախորդների հետ պայմանագրերից	372,757	331,269	41	704,067
	3,645,866	3,940,148	347,158	7,933,172

Հաճախորդների հետ պայմանագրերից ստացվող հասույթը հիմնականում առաջանում է Հայաստանում գտնվող հաճախորդների հետ պայմանագրերից:

2021թ-ին ոչ մի հաճախորդի բաժին չէր ընկնում Բանկի ընդհանուր հասույթի 10%-ից ավելին: 2020թ-ին Բանկի Կորպորատիվ և ներդրումային բանկային գործունեության սեզոնների մեկ հաճախորդի հետ պայմանագրից ստացված հասույթը կազմում էր Բանկի ընդհանուր հասույթի մոտ 25% (1,960,000 հազար դրամ):

6 Չուտ տոկոսային եկամուտ

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ		
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	63,070,967	58,367,764
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	3,712,701	3,793,887
Ֆակտորինգի գծով դերիտորական պարտքեր	949,037	967,301
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դերիտորական պարտքեր	664,777	654,823
Ակրեդիտիվների գծով դերիտորական պարտքեր	663,644	529,034
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	104,483	135,159
Այլ	12,843	11,485
	69,178,452	64,459,453
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	814,239	928,080
Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ	69,992,691	65,387,533
Այլ տոկոսային եկամուտ		
Ֆինանսական վարձակալության գծով դերիտորական պարտքեր	1,888,452	935,850
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	708,203	592,525
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	547,670	344,965
Այլ տոկոսային եկամուտ	3,144,325	1,873,340
Ընդամենը տոկոսային եկամուտ	73,137,016	67,260,873
Տոկոսային ծախս		
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	14,605,028	14,893,638
Այլ փոխառություններ և ստորադաս փոխառություններ	6,520,139	8,537,676
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	6,471,167	3,880,180
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	1,859,651	1,723,106
Հետգնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքեր	1,444,073	455,751
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	1,343,129	1,359,428
Ակրեդիտիվների և տրամադրված երաշխավորությունների գծով կրեդիտորական պարտքեր	408,246	329,915
Այլ	10,777	235
Ընդամենը տոկոսային ծախս	32,662,210	31,179,929
Չուտ տոկոսային եկամուտ	40,474,806	36,080,944

7 Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով գույք եկամուտ

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ		
Պլաստիկ քարտերի սպասարկման վճարներ	3,949,186	2,466,956
Դրամական փոխանցումներ	925,905	788,726
Կանխիկացում, հաշիվների սպասարկում և հեռավար համակարգի ծառայություններ	853,484	771,339
Բրոքերային ծառայություններ և անդերրայթինգ	609,604	416,582
Երաշխավորությունների և ակրեդիտիվների տրամադրում	426,030	561,626
Վճարահաշվարկային գործառնություններ	212,819	160,277
Այլ	167,742	84,516
Ընդամենը միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	7,144,770	5,250,022
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս		
Պլաստիկ քարտերի սպասարկման ծառայություններ	1,610,638	1,032,296
Դրամական փոխանցումներ	279,707	225,418
Երաշխավորությունների և ակրեդիտիվների տրամադրում	71,130	72,177
Այլ	91,815	141,721
Ընդամենը միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս	2,053,290	1,471,612
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով գույք եկամուտ	5,091,480	3,778,410

(ա) Հասույթ հաճախորդների հետ պայմանագրերից

Բանկի հաճախորդների հետ պայմանագրերից ստացվող հասույթը հիմնականում ներառում է միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտը, խորհրդատվական և գործարքների կազմակերպման ծառայությունների մատուցումից ստացվող հասույթը: Բանկը միջնորդավճարների և այլ վճարների, խորհրդատվական և գործարքների կազմակերպման ծառայությունների գծով հասույթը հիմնականում ճանաչում է ժամանակի որոշակի պահին: 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31 ավարտված տարիների շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում ճանաչված հաճախորդների հետ պայմանագրերից ստացվող հասույթը ներառում է.

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	7,144,770	5,250,022
Եկամուտ խորհրդատվական և գործարքների կազմակերպման ծառայություններից	29,012	1,979,083
Այլ հասույթ հաճախորդների հետ պայմանագրերից	217,136	704,067
	7,390,918	7,933,172

(բ) Պայմանագրերի գծով մնացորդներ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդների հետ պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքերի վերաբերյալ:

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Այլ ակտիվներում ներառված դեբիտորական պարտք	74,113	77,288

8 Չուտ օգուտ/(վնաս) իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների գծով

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Չուտ օգուտ/(վնաս) արժույթային և տոկոսադրույքային ածանցյալ գործիքների գծով	2,205,984	(3,281,828)
Չուտ օգուտ/(վնաս) իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի գծով	259,831	(320,304)
	2,465,815	(3,602,132)

9 Չուտ օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Չուտ օգուտ սիոթ գործարքներից	7,647,683	6,120,126
Չուտ (վնաս)/օգուտ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից	(1,727,232)	2,533,704
	5,920,451	8,653,830

10 Այլ գործառնական եկամուտ

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Եկամուտ մատուցված ծառայություններից	174,011	126,532
Եկամուտ ապահովագրական գործակալությունից	110,943	71,260
Եկամուտ պահատուփերից	60,296	45,671
Չուտ եկամուտ առգրավված ակտիվների վաճառքից	59,654	282,000
Եկամուտ դատական գործերի համար ստացված հատուցումներից	39,487	13,322
Եկամուտ վճարային տերմինալներից	30,282	11,344
Եկամուտ խորհրդատվական և գործարքների կազմակերպման ծառայություններից	29,012	1,979,083
Եկամուտ ապահովագրությունից	28,369	26,793
Չուտ օգուտ ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի վաճառքից	-	193,942
Այլ	56,778	127,705
	588,832	2,877,652

11 Այլ գործառնական ծախսեր

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Վճարային համակարգերի գծով ծախսեր	1,283,681	861,254
Երաշխիքային վճարներ ավանդների հատուցումը երաշխավորող պետական հիմնադրամին	685,324	630,564
Ծրագրային ապահովման սպասարկում	418,844	413,532
Գրավի գրանցման ծախսեր	158,183	198,886
Բրոքերային ծառայությունների վճարներ	131,741	156,106
Գործակալական վճար	125,500	220,521
Ապահովագրության գծով ծախսեր	121,987	121,967
Վարկային ռեգիստրի գծով ծախսեր	110,957	73,423
Ֆինանսական համակարգի հաշտարար	110,019	95,657
Բանկումատների սպասարկման ծախսեր	100,935	88,881
Ինկասացիա	86,716	88,723
Պահառուական ծառայություններ	76,671	54,753
Վճարված տույժեր և տուգանքներ	18,426	3,284
Այլ	376,393	369,175
	3,805,377	3,376,726

12 Չուտ արժեզրկումից կորուստներ ֆինանսական գործիքների գծով

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են 2021թ. դեկտեմբերի 31-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	24,106	-	-	24,106
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դերիտորական պարտքեր	(1)	-	-	(1)
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(7,141)	-	-	(7,141)
Իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	(1,756,611)	(1,395,808)	9,595,273	6,442,854
Ֆինանսական վարձակալության գծով դերիտորական պարտքեր	(13,091)	(15,317)	336,161	307,753
Ֆակտորինգի գծով դերիտորական պարտքեր	(7,182)	-	-	(7,182)
Ակրեդիտիվների գծով դերիտորական պարտքեր	(12,863)	-	-	(12,863)
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	32,925	-	-	32,925
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	(22,038)	-	-	(22,038)
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	4,654	304	(491,898)	(486,940)
Փոխատվության հանձնառություններ	(86,972)	(12,475)	(14,843)	(114,290)
Ընդամենը ծախս պարտքային կորուստների գծով	(1,844,214)	(1,423,296)	9,424,693	6,157,183

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են 2020թ. դեկտեմբերի 31-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	(5,306)	-	-	(5,306)
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դերիտորական պարտքեր	(1)	-	-	(1)
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	21,070	-	-	21,070
Իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	4,429,578	226,948	12,626,379	17,282,905
Ֆինանսական վարձակալության գծով դերիտորական պարտքեր	146,028	18,937	138,866	303,831
Ֆակտորինգի գծով դերիտորական պարտքեր	13,549	-	-	13,549
Ակրեդիտիվների գծով դերիտորական պարտքեր	40,925	-	-	40,925
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	32,539	-	-	32,539
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	(12,039)	-	-	(12,039)
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	5,935	(123)	42,541	48,353
Փոխատվության հանձնառություններ	214,555	10,525	17,917	242,997
Ընդամենը ծախս պարտքային կորուստների գծով	4,886,833	256,287	12,825,703	17,968,823

13 Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	3,433,714	3,096,396
Գովազդ և շուկայավարում	831,369	711,146
Վերանորոգման և սպասարկման ծախսեր	444,066	375,571
Վարկերի վերադարձման գծով ծախսեր	365,015	296,809
Զփոխատուցվող հարկեր վարձակալության պայմանագրերի գծով	348,517	336,814
Անձնակազմի վերապատրաստման և այլ ծախսեր	339,430	328,010
Մասնագիտական ծառայություններ	288,231	215,120
Անվտանգության ծառայություն	238,604	219,359
Վարձակալության գծով այլ ծախսեր	184,568	134,854
Կապի և տեղեկատվական ծառայություններ	137,451	143,035
Բարեգործություն և հովանավորություն	117,736	233,664
Էլեկտրականության և կոմունալ ծախսեր	104,090	85,758
Ապահովագրություն	87,629	67,693
Գրասենյակային ծախսեր	67,764	35,305
Հարկեր՝ բացառությամբ աշխատավարձի գծով հարկերի և շահութահարկի	43,528	38,755
Գործուղումների և ներկայացուցչական ծախսեր	28,882	20,817
Այլ	170,735	133,352
	7,231,329	6,472,458

14 Շահութահարկի գծով ծախս

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Ընթացիկ տարվա հարկի գծով ծախս	2,697,604	3,993,304
Հետաձգված հարկային ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններ՝ ժամանակավոր տարբերությունների առաջացման և հակադարձման հետևանքով	1,758,050	(1,811,379)
Ընդամենը ծախս շահութահարկի գծով	4,455,654	2,181,925

2021թ-ին ընթացիկ հարկի կիրառելի դրույքաչափը կազմում է 18% (2020թ. համեմատ փոփոխություն տեղի չի ունեցել):

Արդյունավետ հարկային դրույքաչափի համադրում դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար

	2021թ. հազ. դրամ	%	2020թ. հազ. դրամ	%
Շահույթ նախքան շահութահարկով հարկումը	23,871,721		11,182,129	
Շահութահարկ՝ հաշվարկված հարկի կիրառելի դրույքաչափով	(4,296,910)	(18.0)	(2,012,783)	(18.0)
Չնվազեցվող ծախսեր	(158,744)	(0.7)	(169,142)	(1.5)
Ընդամենը ծախս շահութահարկի գծով	(4,455,654)	(18.7)	(2,181,925)	(19.5)

(ա) Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ

Ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլելու նպատակով որոշված ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակներով օգտագործվող գումարների միջև ժամանակավոր տարբերություններն առաջացնում են գուտ հետաձգված հարկային պարտավորություն և գուտ հետաձգված հարկային ակտիվ համապատասխանաբար 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Գործող հարկային օրենսդրության համաձայն՝ նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունները մարման ժամկետ չունեն:

Ստորև ներկայացված են ժամանակավոր տարբերությունների փոփոխությունները 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների ընթացքում:

հազ. դրամ	Մնացորդը առ 1 հունվարի 2021թ.	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2021թ.
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	74,577	(73,566)	-	1,011
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	24,889	(23,637)	65,597	66,849
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	294,337	(2,090,733)	-	(1,796,396)
Ամորտիզացված արժեքով չափվող այլ ֆինանսական գործիքներ և պահուստներ	11,126	(180,052)	-	(168,926)
Հիմնական միջոցներ	13,667	20,859	-	34,526
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվ	(1,915,901)	(93,458)	-	(2,009,359)
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	2,021,730	157,406	-	2,179,136
Այլ ակտիվներ	32,175	(3,327)	-	28,848
Այլ պարտավորություններ	569,337	520,313	-	1,089,650
Այլ փոխառություններ	(97,528)	8,145	-	(89,383)
Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվ/ (պարտավորություն)	1,028,409	(1,758,050)	65,597	(664,044)
հազ. դրամ	Մնացորդը առ 1 հունվարի 2020թ.	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2020թ.
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	(70,940)	145,517	-	74,577
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	(103,230)	(7,356)	135,475	24,889
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	(1,257,594)	1,551,931	-	294,337
Ամորտիզացված արժեքով չափվող այլ ֆինանսական գործիքներ և պահուստներ	(138,415)	149,541	-	11,126
Հիմնական միջոցներ	(16,916)	30,583	-	13,667
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվ	(1,957,487)	41,586	-	(1,915,901)
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	2,047,186	(25,456)	-	2,021,730
Այլ ակտիվներ	82,733	(50,558)	-	32,175
Այլ պարտավորություններ	601,295	(31,958)	-	569,337
Այլ փոխառություններ	(105,077)	7,549	-	(97,528)
Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվ/ (պարտավորություն)	(918,445)	1,811,379	135,475	1,028,409

15 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Կանխիկը դրամարկղում	22,847,846	20,782,469
Նոստրո հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	227,124,335	197,979,703
Նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում		
- - Aa1-ից Aa3 վարկանիշով	6,006,225	5,398,655
- - A1-ից A3 վարկանիշով	4,476,989	6,047,879
- - Baa1-ից Baa3 վարկանիշով	2,753,282	3,773,668
- - Ba1-ից Ba3 վարկանիշով	853,311	340,486
- - առանց վարկանիշի	70,306	107,995
Ընդամենը նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում	14,160,113	15,668,683
Ընդամենը համախառն դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	264,132,294	234,430,855
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(42,149)	(18,043)
Ընդամենը զուտ դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	264,090,145	234,412,812

Պարտքային որակը բացահայտելիս Բանկն օգտվում է «Moody's» վարկանիշային գործակալության վարկանիշերից:

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքներն ամբողջությամբ դասված են 1-ին փուլ և չափվում են ամորտիզացված արժեքով 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի, Բանկը չունի բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ, որոնց մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը:

ՀՀ ԿԲ-ում պահվող նոստրո հաշիվները վերաբերում են վճարահաշվարկային գործունեությանը (տես Ծանոթագրություն 17) և անհրաժեշտության դեպքում կարող են ելքագրվել:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

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

հազ. դրամ	2020թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	(23,349)	-	-	(23,349)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում	23,349	-	-	23,349
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	(18,043)	-	-	(18,043)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	(18,043)	-	-	(18,043)

16 Ներդրումային արժեթղթեր և ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ

(ա) Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Բանկի կողմից պահվող		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
ՀՀ կառավարության արժեթղթեր	4,285,560	5,499,944
ՀՀ կառավարության եվրոպարտատոմսեր	637,242	-
Ընդամենը կառավարության պարտատոմսեր	4,922,802	5,499,944
Հայկական կազմակերպությունների կորպորատիվ պարտատոմսեր		
- Ba1-ից Ba3 վարկանիշով	1,449,305	1,087,359
- B1-ից B3 վարկանիշով	714,740	1,699,343
- առանց վարկանիշի	1,059,391	1,172,405
Ընդամենը կորպորատիվ պարտատոմսեր	3,223,436	3,959,107
Ընդամենը Բանկի կողմից պահվող պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ	8,146,238	9,459,051
Ընդամենը շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	8,146,238	9,459,051
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ		
Արժույթային սվոփեր	77,722	17,515
Ընդամենը ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	77,722	17,515
Ընդամենը շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	8,223,960	9,476,566
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ		
Արժույթային սվոփեր	92,827	504,412
Ընդամենը ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	92,827	504,412

Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի պարտքային որակը բացահայտելիս Բանկն օգտվում է «Moody's» վարկանիշային գործակալության վարկանիշերից:

(բ) Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Բանկի կողմից պահվող		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
ՀՀ կառավարության արժեթղթեր	6,256,620	4,967,983
ՀՀ կառավարության եվրոպարտատոմսեր	616,137	-
Ընդամենը կառավարության պարտատոմսեր	6,872,757	4,967,983
 Հայկական կազմակերպությունների կորպորատիվ պարտատոմսեր		
- Ba1-ից Ba3 վարկանիշով	6,883	-
- B1-ից B3 վարկանիշով	-	91,377
- առանց վարկանիշի	487,810	1,905,870
Օտարերկրյա կազմակերպությունների կորպորատիվ պարտատոմսեր		
- B1-ից B3 վարկանիշով	474,498	978,804
Ընդամենը կորպորատիվ պարտատոմսեր	969,191	2,976,051
Ընդամենը պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ	7,841,948	7,944,034
 Բաժնային ներդրումներ		
Կորպորատիվ բաժնետոմսեր	78,307	82,965
Ընդամենը իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	7,920,255	8,026,999
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված		
ՀՀ կառավարության պարտատոմսեր	-	3,181,002
ՀՀ կառավարության եվրոպարտատոմսեր	4,096,530	-
Ընդամենը կառավարության պարտատոմսեր	4,096,530	3,181,002

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

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերն ամբողջությամբ դասված են 1-ին փուլ 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար: Կորստի պահուստը չի ճանաչվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, քանի որ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթերի հաշվեկշռային արժեքը վերջիններիս իրական արժեքն է:

հազ. դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր				
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)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	(30,960)	-	-	(30,960)

հազ. դրամ	2020թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	(65,037)	-	-	(65,037)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում	768	-	-	768
Մարված ակտիվներ	-	-	-	-
Վաճառված ակտիվներ	19,592	-	-	19,592
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	(8,321)	-	-	(8,321)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	(52,998)	-	-	(52,998)

(i) Որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող նախորոշված չգնանշվող բաժնային արժեթղթեր

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

Անվանումը	Գրանցման երկիրը	Հիմնական գործունեությունը	Վերահսկվող %		2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
			2021թ.	2020թ.		
ԱրՔա	Հայաստանի Հանրապետություն	Վճարային համակարգ	3.75%	3.75%	44,841	49,499
SWIFT	Հայաստանի Հանրապետություն	Դրամական փոխանցումներ	0.00%	0.00%	33,466	33,466
					78,307	82,965

2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ներդրումները հիմնականում ներառում են պարտադիր բաժնետոմսերը ֆոնդային բորսաներում և քլիրինգային կազմակերպություններում: Բանկի ղեկավարությունը գտնում է, որ այս գործիքների գնահատված իրական արժեքը մոտարկում է դրանց սկզբնական արժեքին 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

(գ) Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Բանկի կողմից պահվող		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
ՀՀ կառավարության արժեթղթեր	36,440,646	33,667,392
ՀՀ կառավարության եվրոպարտատոմսեր	639,897	-
Ընդամենը կառավարության պարտատոմսեր	37,080,543	33,667,392
Հայկական կազմակերպությունների կորպորատիվ պարտատոմսեր		
- B1-ից B3 վարկանիշով	-	152,601
- առանց վարկանիշի	965,804	-
Ընդամենը կորպորատիվ պարտատոմսեր	965,804	152,601
Ընդամենը Բանկի կողմից պահվող պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ	38,046,347	33,819,993
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(130,613)	(97,688)
Ընդամենը Բանկի կողմից պահվող ամորտիզացված արժեքով չափվող գույք ներդրումային արժեթղթեր	37,915,734	33,722,305
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
ՀՀ կառավարության արժեթղթեր	8,324,800	-
ՀՀ կառավարության եվրոպարտատոմսեր	7,445,774	17,814,988
Ընդամենը կառավարության պարտատոմսեր	15,770,574	17,814,988

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

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերն ամբողջությամբ դասված են 1-ին փուլ 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

հազ. դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր				
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)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	(130,613)	-	-	(130,613)

հազ. դրամ	2020թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	(65,149)	-	-	(65,149)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում	2,502	-	-	2,502
Մարված ակտիվներ	17,387	-	-	17,387
Վաճառված ակտիվներ	8,032	-	-	8,032
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	(60,460)	-	-	(60,460)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	(97,688)	-	-	(97,688)

17 Բանկերին տրված վարկեր և փոխառվածություններ

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Պահանջներ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ		
Վարկային քարտերով գործառնությունների համար դեպոնացված միջոց ՀՀ ԿԲ-ում	3,364,500	2,312,500
Ավանդ ՀՀ ԿԲ-ում, պարտադիր պահուստներ	31,416,814	30,931,188
Այլ բանկերին տրված վարկեր և փոխառվածություններ		
Հայկական բանկեր		
- Ba1-ից Ba3 վարկանիշով	487,895	528,866
- առանց վարկանիշի	-	1,836,523
Այլ բանկեր		
- Ba1-ից Ba3 վարկանիշով	8,145,003	-
- առանց վարկանիշի	-	2,824
Ընդամենը այլ բանկերին տրված վարկեր և փոխառվածություններ	8,632,898	2,368,213
Ընդամենը բանկերին տրված համախառն վարկեր և փոխառվածություններ	43,414,212	35,611,901
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(80,951)	(88,092)
Ընդամենը բանկերին տրված զուտ վարկեր և փոխառվածություններ	43,333,261	35,523,809

(ա) Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում

Վարկային քարտերով գործառնությունների համար ՀՀ ԿԲ-ում դեպոնացված միջոցը ոչ տոկոսակիր ավանդ է, որը հաշվարկվում է ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված կանոնակարգերի համաձայն և որի ելքագրումը սահմանափակված է:

Բանկերից պահանջվում է ՀՀ ԿԲ-ում պահել կանխիկ ավանդ (պարտադիր պահուստ) ներգրավված միջոցների համար: ՀՀ դրամով ներգրավված միջոցների համար պարտադիր պահուստը կազմում է 4% (2020թ-ին՝ 2%) և ամբողջությամբ պահվում է ՀՀ դրամով: Արտարժույթով ներգրավված միջոցների համար պարտադիր պահուստը կազմում է 18%, որից 10%-ը պահվում է ՀՀ դրամով, իսկ 8%-ը՝ ներգրավված միջոցների համապատասխան արտարժույթով (2020թ-ին՝ 10%՝ ՀՀ դրամով և 8%՝ 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 15), քանի որ կարող են ելքագրվել անհրաժեշտության դեպքում:

Արտարժույթով պահվող պարտադիր պահուստի համար Բանկն պարտավոր է ապահովել նվազագույն օրական մնացորդ: Այս պահուստները չեն համարվում դրամական միջոցներ և դրանց դրամական համարժեքներ և ներառված են բանկերին տրված վարկերի և փոխառվածությունների կազմում: 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ում պահվող ավանդներում ներառված է 31,416,814 հազար դրամ գումարով պարտադիր պահուստը արտարժույթով ներգրավված միջոցների համար (2020թ-ին՝ 30,931,188 հազար դրամ):

(բ) Բանկերին տրված վարկերի և փոխառվածությունների կենտրոնացում

2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի, Բանկը չունի պայմանագրային կողմ հանդիսացող այնպիսի բանկեր, որոնց գծով մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը:

Բանկերին տրված վարկերը և փոխառվածությունները ժամկետանց կամ արժեզրկված չեն և ամբողջությամբ դասված են 1-ին փուլ 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Բանկերին տրված բոլոր վարկերը և փոխառվածությունները չափվում են ամորտիզացված արժեքով 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ամորտիզացված արժեքով չափվող բանկերին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

հազ. դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ				
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)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	(80,951)	-	-	(80,951)

հազ. դրամ	2020թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	(67,022)	-	-	(67,022)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Մարված ակտիվներ	67,022	-	-	67,022
Դուրսգրված գումարներ	-	-	-	-
Արտարժույթի մասով ճշգրտումներ	-	-	-	-
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	(88,092)	-	-	(88,092)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	(88,092)	-	-	(88,092)

18 Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դերիտորական պարտքեր

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Առանց վարկանիշի փոքր և միջին չափի հայկական ֆինանսական կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ	6,509,063	9,988,781
Միջին չափի հայկական բանկերից ստացվելիք գումարներ		
- B1-ից B3 վարկանիշով	-	4,651,941
- առանց վարկանիշի	1,024,620	2,617,496
Ընդամենը համախառն դերիտորական պարտքեր հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով	7,533,683	17,258,218
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	-	(1)
Ընդամենը զուտ դերիտորական պարտքեր հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով	7,533,683	17,258,217

2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի այնպիսի պայմանագրային կողմ հանդիսացող բանկ կամ ֆինանսական կազմակերպություն, որի գծով մնացորդները գերազանցեն Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը:

Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դերիտորական պարտքերը վերագրելի են խոշոր հայկական բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին: Բոլոր գումարները դասված են 1-ին փուլ և չափվում են ամորտիզացված արժեքով 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Ակտիվների համար որպես ապահովություն ընդունված գրավ

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դերիտորական պարտքերի դիմաց գրավադրված էին 8,478,694 հազար դրամ իրական արժեքով ՀՀ կառավարության արժեթղթերը (2020թ-ին՝ 18,956,896 հազար դրամ):

19 Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ

	Ծնթգ.	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	19(ա)	428,111,574	486,218,524
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	19(ա)	220,437,296	196,622,644
Ֆակտորինգի գծով դերիտորական պարտքեր	19(բ)	10,820,379	11,352,912
Ակրեդիտիվների գծով դերիտորական պարտքեր	19(գ)	10,702,129	12,859,539
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր և փոխատվություններ		670,071,378	707,053,619
Ֆինանսական վարձակալության գծով դերիտորական պարտքեր	19(դ)	19,900,741	13,033,506
Պարտքային կորստի գծով պահուստ		(16,885,855)	(23,591,602)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր և փոխատվություններ		673,086,264	696,495,523

(ա) Իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր		
Խոշոր ընկերություններին տրված վարկեր	278,128,033	353,785,213
Փոքր և միջին ընկերություններին տրված վարկեր	149,983,541	132,433,311
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	428,111,574	486,218,524
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր		
Հիփոթեքային վարկեր	141,193,211	116,987,087
Ֆիզիկական անձանց տրված սպառողական վարկեր	79,244,085	79,635,557
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	220,437,296	196,622,644
Ընդամենը իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված համախառն վարկեր	648,548,870	682,841,168
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(16,405,548)	(22,966,663)
Ընդամենը իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված զուտ վարկեր	632,143,322	659,874,505

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է իրավաբանական անձանց տրված վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

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

հազ. դրամ	2020թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	393,406,245	19,160,907	14,086,560	426,653,712
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	215,489,122	-	-	215,489,122
Մարված ակտիվներ	(167,218,336)	(2,124,484)	(112,028)	(169,454,848)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	4,170,389	(4,170,389)	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(12,490,528)	12,490,528	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(2,128,853)	(11,162,539)	13,291,392	-
Վերականգնումներ	-	-	343,277	343,277
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(6,969,771)	(6,969,771)
Ակտիվի զուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերազնահատումից	15,722,665	1,488,776	2,945,591	20,157,032
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	446,950,704	15,682,799	23,585,021	486,218,524

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է իրավաբանական անձանց տրված վարկերի գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

հազ. դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
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)
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 փոփոխություններ	(350,082)	20,411	5,161,174	4,831,503
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	3,539,121	1,422,497	6,518,486	11,480,104

հազ. դրամ	2020թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	1,169,370	3,999,711	5,206,502	10,375,583
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	2,190,533	-	-	2,190,533
Մարված ակտիվներ	(370,090)	(203,775)	(12,186)	(586,051)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	16,594	(14,579)	(2,015)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(377,536)	377,536	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(144,023)	(2,388,641)	2,532,664	-
Չեղչի ծախսագրում	-	-	(98,902)	(98,902)
Վերականգնումներ	-	-	343,277	343,277
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(6,965,771)	(6,965,771)
Արտարժույթի մասով ճշգրտումներ	283,468	339,267	648,130	1,270,865
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխումների ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՊԿ վրա և ԱՊԿ հաշվարկի համար օգտագործվող մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	953,563	1,107,646	5,756,540	7,817,749
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	3,721,879	3,217,165	7,408,239	14,347,283

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

հազ. դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր				
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)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	209,136,862	6,876,696	4,423,738	220,437,296

հազ. դրամ	2020թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	147,599,723	816,744	2,819,103	151,235,570
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	77,217,394	-	-	77,217,394
Մարված ակտիվներ	(33,023,824)	(68,452)	(357,767)	(33,450,043)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	48,617	(30,836)	(17,781)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(7,322,420)	7,322,420	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(4,704,220)	(233,515)	4,937,735	-
Վերականգնումներ	-	-	1,345,075	1,345,075
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(3,815,988)	(3,815,988)
Ակտիվի մնացորդի փոփոխություն տոկոսներից և արտարժույթից	3,379,365	(590,891)	1,302,162	4,090,636
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	183,194,635	7,215,470	6,212,539	196,622,644

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիներին համար:

հազ. դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
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	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխումների ազդեցությունը				
Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՊԿ վրա և ԱՊԿ հաշվարկի համար օգտագործվող մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	(1,882,741)	1,013,307	2,505,302	1,635,868
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)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	1,625,275	1,867,085	1,433,084	4,925,444

հազ. դրամ	2020թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	1,407,771	217,051	1,553,641	3,178,463
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	2,298,415	-	-	2,298,415
Մարված ակտիվներ	(1,237,597)	(63,771)	(273,601)	(1,574,969)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	21,796	(8,662)	(13,134)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(279,088)	279,088	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(581,425)	(50,400)	631,825	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխումների ազդեցությունը				
Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՊԿ վրա և ԱՊԿ հաշվարկի համար օգտագործվող մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	1,938,436	1,192,506	4,006,286	7,137,228
Չեղջի ծախսագրում	-	-	221,987	221,987
Վերականգնումներ	-	-	1,345,075	1,345,075
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(3,815,988)	(3,815,988)
Ճշգրտումներ արտարժույթի մասով	5,033	(56,587)	(119,277)	(170,831)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	3,573,341	1,509,225	3,536,814	8,619,380

(i) Իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի պարտքային որակը

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
Վարկեր խոշոր ընկերություններին				
- 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
Ընդամենը համախառն վարկեր խոշոր ընկերություններին	257,737,871	7,827,475	12,562,687	278,128,033
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(1,850,687)	(893,832)	(4,756,167)	(7,500,686)
Ընդամենը զուտ վարկեր խոշոր ընկերություններին	255,887,184	6,933,643	7,806,520	270,627,347
Վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին				
- 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
Ընդամենը համախառն վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին	143,096,757	2,233,007	4,653,777	149,983,541
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(1,688,434)	(528,665)	(1,762,319)	(3,979,418)
Ընդամենը զուտ վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին	141,408,323	1,704,342	2,891,458	146,004,123
Ընդամենը համախառն վարկեր իրավաբանական անձանց	400,834,628	10,060,482	17,216,464	428,111,574
Ընդամենը զուտ վարկեր իրավաբանական անձանց	397,295,507	8,637,985	10,697,978	416,631,470
Հիփոթեքային վարկեր				
- 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
Ընդամենը համախառն հիփոթեքային վարկեր	135,747,145	3,200,856	2,245,210	141,193,211
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(306,522)	(249,640)	(454,615)	(1,010,777)
Ընդամենը զուտ հիփոթեքային վարկեր	135,440,623	2,951,216	1,790,595	140,182,434
Սպառողական վարկեր ֆիզիկական անձանց*				
- 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
Ընդամենը համախառն սպառողական վարկեր ֆիզիկական անձանց	73,389,717	3,675,840	2,178,528	79,244,085
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(1,318,753)	(1,617,445)	(978,469)	(3,914,667)
Ընդամենը զուտ սպառողական վարկեր ֆիզիկական անձանց	72,070,964	2,058,395	1,200,059	75,329,418
Ընդամենը համախառն վարկեր ֆիզիկական անձանց	209,136,862	6,876,696	4,423,738	220,437,296
Ընդամենը զուտ վարկեր ֆիզիկական անձանց	207,511,587	5,009,611	2,990,654	215,511,852
Ընդամենը համախառն վարկեր հաճախորդներին	609,971,490	16,937,178	21,640,202	648,548,870
Ընդամենը զուտ վարկեր հաճախորդներին	604,807,094	13,647,596	13,688,632	632,143,322

* Ֆիզիկական անձանց տրված սպառողական վարկերը հիմնականում ներառում են վարկային քարտերը և օվերդրաֆտները, առցանց սպառողական վարկերը և ապառիկ գնումների համար տրված վարկերը:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի պարտքային որակի վերաբերյալ 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	1-ին փուլ հազ. դրամ	2-րդ փուլ հազ. դրամ	3-րդ փուլ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Վարկեր խոշոր ընկերություններին				
- ոչ ժամկետանց	324,731,233	10,644,203	6,899,828	342,275,264
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	11,509,949	11,509,949
Ընդամենը համախառն վարկեր խոշոր ընկերություններին	324,731,233	10,644,203	18,409,777	353,785,213
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(2,302,726)	(1,960,147)	(5,274,548)	(9,537,421)
Ընդամենը զուտ վարկեր խոշոր ընկերություններին	322,428,507	8,684,056	13,135,229	344,247,792
Վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին				
- ոչ ժամկետանց	122,048,271	4,078,067	871,720	126,998,058
- մինչև 30 օր ժամկետանց	171,200	123,243	91	294,534
- ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	837,286	20,167	857,453
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	4,283,266	4,283,266
Ընդամենը համախառն վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին	122,219,471	5,038,596	5,175,244	132,433,311
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(1,419,153)	(1,257,018)	(2,133,691)	(4,809,862)
Ընդամենը զուտ վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին	120,800,318	3,781,578	3,041,553	127,623,449
Ընդամենը համախառն վարկեր իրավաբանական անձանց	446,950,704	15,682,799	23,585,021	486,218,524
Ընդամենը զուտ վարկեր իրավաբանական անձանց	443,228,825	12,465,634	16,176,782	471,871,241
Հիփոթեքային վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	110,981,104	3,570,354	273,982	114,825,440
- մինչև 30 օր ժամկետանց	165,651	33,210	31,677	230,538
- ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	313,588	176,259	489,847
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	1,441,262	1,441,262
Ընդամենը համախառն հիփոթեքային վարկեր	111,146,755	3,917,152	1,923,180	116,987,087
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(228,404)	(313,343)	(557,268)	(1,099,015)
Ընդամենը զուտ հիփոթեքային վարկեր	110,918,351	3,603,809	1,365,912	115,888,072
Սպառողական վարկեր ֆիզիկական անձանց*				
- ոչ ժամկետանց	71,150,129	1,710,621	380,812	73,241,562
- մինչև 30 օր ժամկետանց	897,751	335,588	73,760	1,307,099
- ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	1,252,109	178,519	1,430,628
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	3,656,268	3,656,268
Ընդամենը համախառն սպառողական վարկեր ֆիզիկական անձանց	72,047,880	3,298,318	4,289,359	79,635,557
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(3,344,937)	(1,195,882)	(2,979,546)	(7,520,365)
Ընդամենը զուտ սպառողական վարկեր ֆիզիկական անձանց	68,702,943	2,102,436	1,309,813	72,115,192
Ընդամենը համախառն վարկեր ֆիզիկական անձանց	183,194,635	7,215,470	6,212,539	196,622,644
Ընդամենը զուտ վարկեր ֆիզիկական անձանց	179,621,294	5,706,245	2,675,725	188,003,264
Ընդամենը համախառն վարկեր հաճախորդներին	630,145,339	22,898,269	29,797,560	682,841,168
Ընդամենը զուտ վարկեր հաճախորդներին	622,850,119	18,171,879	18,852,507	659,874,505

* Ֆիզիկական անձանց տրված սպառողական վարկերը հիմնականում ներառում են վարկային քարտերը և օվերդրաֆտները, առցանց սպառողական վարկերը և ապառիկ գնումների համար տրված վարկերը:

(ii) Գրավի և պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների վերլուծություն

Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր

Իրավաբանական անձանց տրված վարկերը ենթակա են պարտքային առումով գնահատման և արժեզրկման ստուգման անհատական հիմունքով: Իրավաբանական անձ հանդիսացող հաճախորդի ընդհանուր վճարունակությունը վերջինիս տրամադրված վարկի պարտքային որակի կարևոր ցուցանիշ է: Այնուամենայնիվ, գրավը տալիս է լրացուցիչ ապահովվածություն, և Բանկը որպես կանոն գրավ է պահանջում իրավաբանական անձանցից:

Ձեռքբերված գրավի հիմնական տեսակներն են՝

- Առևտրային վարկերի համար՝ անշարժ գույք, սարքավորումներ, պաշարներ և դրամական միջոցներ,
- Մանրածախ վարկավորման համար՝ անշարժ գույք:

Բանկը ձեռք է բերում նաև երաշխավորություններ մայր կազմակերպություններից՝ նրանց դուստր կազմակերպություններին տրված վարկերի 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 բավարար լինելը ստուգելիս:

Ոչ ժամկետանց և ոչ արժեզրկված վարկերի վերադարձելիությունը ավելի շատ կախված է վարկառուների վճարունակությունից, քան գրավի արժեքից, և Բանկի համար պարտադիր չէ վերանայել գրավի արժեքի գնահատումը յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր

Հիփոթեքային վարկերի դիմաց գրավադրվում է վարկի առարկա հանդիսացող անշարժ գույքը:

Գրավով ապահովված և վարկային քարտերով տրամադրված օվերդրաֆտների համար որպես գրավ են ծառայում հիմնականում անշարժ գույքը և ավտոմեքենաները: Վարկային քարտերով տրված այլ օվերդրաֆտների համար ապահովվածության միջոց է հանդիսանում աշխատավարձը: Ավտոմեքենաների վարկերի դիմաց գրավադրվում են գնված ավտոմեքենաները: 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ սպառողական վարկերն ապահովված են անշարժ գույքով, շարժական գույքով, աշխատավարձով, դրամական միջոցներով և անհատական երաշխավորություններով:

Ստորև բերված աղյուսակներում ներկայացված է տեղեկատվություն 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 3-րդ փուլ դասված հաճախորդներին տրված վարկերի համար որպես ապահովություն ծառայող գրավի վերաբերյալ:

31 դեկտեմբերի 2021թ.		Գրավի գնահատված շուկայական արժեք						
հազ. դրամ	Համախառն հաշվեկշռային արժեք						Չուտ ենթարկվածություն	Համապատասխան ԱՊԿ
		Անշարժ գույք	Ավտոմեքենաներ	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
Սպառողական վարկեր	2,178,528	1,464,602	166,886	54,009	(593,110)	1,092,387	1,086,141	978,469
Ընդամենը	21,640,202	15,768,002	1,996,181	6,095,643	(4,972,697)	18,887,129	2,753,073	7,951,570

31 դեկտեմբերի 2020թ.		Գրավի գնահատված շուկայական արժեք						
հազ. դրամ	Համախառն հաշվեկշռային արժեք						Չուտ ենթարկվածություն	Համապատասխան ԱՊԿ
		Անշարժ գույք	Ավտոմեքենաներ	Այլ	Ավելցուկ	Ընդամենը գրավ		
Վարկեր իրավաբանական անձանց	23,585,021	14,127,620	553,089	6,395,278	(2,118,151)	18,957,836	4,627,185	7,408,239
Հիփոթեքային վարկեր	1,923,180	1,919,048	46,823	3,220	(581,106)	1,387,985	535,195	557,268
Սպառողական վարկեր	4,289,359	1,167,686	111,530	45,255	(379,471)	945,000	3,344,359	2,979,546
Ընդամենը	29,797,560	17,214,354	711,442	6,443,753	(3,078,728)	21,290,821	8,506,739	10,945,053

Առգրավված գրավ

2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում Բանկը ձեռք է բերել 2,530,398 հազար դրամ (2020թ-ին՝ 181,485 հազար դրամ) հաշվեկշռային արժեքով ակտիվներ՝ հաճախորդներին տրված վարկերի դիմաց գրավադրված միջոցների առգրավման միջոցով: Առգրավված գրավից 2,962,540 հազար դրամ գումարով գրավը վանառվել է 2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում (2020թ-ին՝ 1,454,203 հազար դրամ): 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ առգրավված գրավը ներառում է.

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Անշարժ գույք	1,325,905	1,905,402
Այլ	158,718	11,363
Նվազեցում մինչև իրացման գուտ արժեք	(158,343)	(92,877)
Ընդամենը առգրավված գրավ	1,326,280	1,823,888

Բանկը մտադիր է վանառել այս ակտիվները հնարավորինս սեղմ ժամկետներում:

(iii) Վարկային պորտֆելի աշխարհագրական և ըստ տնտեսության ճյուղերի վերլուծություն

Վարկերը տրամադրվել են տնտեսության հետևյալ ճյուղերում գործունեություն իրականացնող հաճախորդներին.

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Մեծածախ առևտուր	60,088,783	107,520,522
Ծինարարություն	48,905,283	29,940,834
Գյուղատնտեսություն, անտառապահություն և փայտամշակում	42,468,352	29,530,102
Մենդի և խմիչքի արտադրություն	37,974,102	38,329,741
Տրանսպորտ	37,835,056	43,796,861
Մանրածախ առևտուր	33,958,590	31,209,552
Հյուրանոցային ոլորտ	31,295,097	36,438,293
Էներգետիկայի ոլորտ	29,210,379	51,052,777
Հանքարդյունաբերություն/մետալուրգիա	29,142,735	34,392,138
Անշարժ գույք	22,686,452	26,125,399
Կապի ծառայություններ	20,400,077	26,957,558
Ֆինանսներ և ներդրումներ	9,931,454	6,588,265
Արդյունաբերություն	9,849,730	9,134,331
Այլ	14,365,484	15,202,151
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	220,437,296	196,622,644
	648,548,870	682,841,168
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(16,405,548)	(22,966,663)
	632,143,322	659,874,505

Ստորև ներկայացված է Բանկի իրավաբանական անձանց տրված վարկերի (զուտ վարկեր) աշխարհագրական կենտրոնացվածությունը:

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Հայաստանի Հանրապետություն	415,181,330	440,711,659
ՏՀԶԿ և ԵՄ	-	13,619,101
Այլ երկրներ	1,450,140	17,540,481
	416,631,470	471,871,241

(iv) Պարտքային ռիսկին ենթարկվածություն

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի մեկ վարկառու կամ կապակցված վարկառուների խմբեր (2020թ-ին՝ ութ), որոնց տրամադրված վարկերի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս վարկերի ընդհանուր գումարը կազմում է 14,216,785 հազար դրամ (2020թ-ին՝ 90,559,754 հազար դրամ):

(v) Վարկերի մարման ժամկետներ

Վարկային պորտֆելը կազմող վարկերի մարման ժամկետների վերլուծությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 30-ի (դ) կետում, որտեղ արտացոլված է հաշվետու ամսաթվից մինչև պայմանագրով նախատեսված վարկերի մարման ժամկետը մնացած ժամանակահատվածը:

(բ) Ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր	10,820,379	11,352,912
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(13,379)	(20,561)
	10,807,000	11,332,351

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի հաճախորդ, որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը (2020թ-ին նման հաճախորդներ չկային):

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

հազ. դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր				
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	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	10,820,379	-	-	10,820,379

հազ. դրամ	2020թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	10,707,784	-	-	10,707,784
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	11,352,912	-	-	11,352,912
Մարված ակտիվներ	(10,707,784)	-	-	(10,707,784)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	11,352,912	-	-	11,352,912

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքերի կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

հազ. դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր				
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	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	13,379	-	-	13,379

հազ. դրամ	2020թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	7,012	-	-	7,012
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	20,561	-	-	20,561
Մարված ակտիվներ	(7,012)	-	-	(7,012)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	20,561	-	-	20,561

Ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքերն ապահովված են անշարժ գույքով, սարքավորումներով և փոխադրամիջոցներով:

(զ) Ակրեդիտիվների գծով դեբիտորական պարտքեր

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Իրավաբանական անձանց դեբիտորական պարտքեր ակրեդիտիվների գծով	10,702,129	12,859,539
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(42,599)	(55,462)
	10,659,530	12,804,077

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի հաճախորդ, որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը (2020թ-ին նման հաճախորդներ չկային):

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ակրեդիտիվների գծով դեբիտորական պարտքերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիներին համար:

հազ. դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ակրեդիտիվների գծով դեբիտորական պարտքեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	12,859,539	-	-	12,859,539
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	17,750,093	-	-	17,750,093
Մարված ակտիվներ	(19,907,503)	-	-	(19,907,503)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	10,702,129	-	-	10,702,129

հազ. դրամ	2020թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ակրեդիտիվների գծով դեբիտորական պարտքեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	5,060,739	-	-	5,060,739
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	10,210,732	-	-	10,210,732
Մարված ակտիվներ	(2,411,932)	-	-	(2,411,932)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	12,859,539	-	-	12,859,539

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ակրեդիտիվների գծով դեբիտորական պարտքերի կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

հազ. դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ակրեդիտիվների գծով դեբիտորական պարտքեր				
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 զուտ վերաչափում	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	42,599	-	-	42,599

հազ. դրամ	2020թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ակրեդիտիվների գծով դեբիտորական պարտքեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	14,537	-	-	14,537
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	35,925	-	-	35,925
Մարված ակտիվներ	(6,815)	-	-	(6,815)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում	11,815	-	-	11,815
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	55,462	-	-	55,462

(դ) Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Համախառն ներդրումներ ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքերում		
Մինչև մեկ տարի ժամկետով	6,477,120	3,841,013
Մեկից հինգ տարի ժամկետով	16,339,246	10,788,243
Ավելի քան հինգ տարի ժամկետով	2,028,022	1,122,663
	24,844,388	15,751,919
Զվաստակած ֆինանսական եկամուտ	(4,943,647)	(2,718,413)
Համախառն ներդրումներ ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքերում	19,900,741	13,033,506
Արժեզրկման գծով պահուստ	(424,329)	(548,916)
Զուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում	19,476,412	12,484,590

Ֆինանսական վարձակալությունում զուտ ներդրումները ներառում են՝

Մինչև մեկ տարի ժամկետով	5,072,802	3,075,850
Մեկից երկու տարի ժամկետով	4,574,317	3,052,556
Երկուսից երեք տարի ժամկետով	3,755,284	2,512,927
Երեքից չորս տարի ժամկետով	2,844,554	1,852,526
Չորսից հինգ տարի ժամկետով	1,641,133	1,099,538
Ավելի քան հինգ տարի ժամկետով	1,588,322	891,193
	19,476,412	12,484,590

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

հազ. դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր				
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
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	19,369,089	16,129	515,523	19,900,741

հազ. դրամ	2020թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	5,577,779	-	329,073	5,906,852
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	8,497,747	-	-	8,497,747
Մարված ակտիվներ	(1,339,750)	-	(31,343)	(1,371,093)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(91,744)	91,744	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(280,880)	-	280,880	-
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	12,363,152	91,744	578,610	13,033,506

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքերի կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

հազ. դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր				
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 ելակետային տվյալների փոփոխությունները	172,711	(46,697)	167,093	293,107
Չեղչի ծախսագրում	-	-	16,132	16,132
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	148,683	3,620	272,026	424,329

հազ. դրամ	2020թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	15,746	-	231,416	247,162
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	76,311	-	-	76,311
Մարված ակտիվներ	-	-	(21,859)	(21,859)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(268)	268	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(638)	-	638	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխումների ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՊԿ վրա և ԱՊԿ հաշվարկի համար օգտագործվող մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխությունները	70,623	18,669	160,087	249,379
Չեղչի ծախսագրում	-	-	(2,077)	(2,077)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	161,774	18,937	368,205	548,916

(i) Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքերի որակի վերլուծություն

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
Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր				
- 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
Ընդամենը համախառն դեբիտորական պարտքեր ֆինանսական վարձակալության գծով	19,369,089	16,129	515,523	19,900,741
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(148,683)	(3,620)	(272,026)	(424,329)
Ընդամենը զուտ դեբիտորական պարտքեր ֆինանսական վարձակալության գծով	19,220,406	12,509	243,497	19,476,412

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքերի պարտքային որակի վերաբերյալ 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	1-ին փուլ հազ. դրամ	2-րդ փուլ հազ. դրամ	3-րդ փուլ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր				
- ոչ ժամկետանց	11,959,564	91,744	89,915	12,141,223
- մինչև 30 օր ժամկետանց	403,588	-	-	403,588
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	488,695	488,695
Ընդամենը համախառն դեբիտորական պարտքեր ֆինանսական վարձակալության գծով	12,363,152	91,744	578,610	13,033,506
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(161,774)	(18,937)	(368,205)	(548,916)
Ընդամենը զուտ դեբիտորական պարտքեր ֆինանսական վարձակալության գծով	12,201,378	72,807	210,405	12,484,590

(ii) Ֆինանսական վարձակալության գծով դերիտորական պարտքերի կենտրոնացում

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի հաճախորդ, որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը (2020թ-ին նման հաճախորդներ չկային):

(iii) Գրավի վերդուծություն

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

31 դեկտեմբերի 2021թ.		Գրավի գնահատված շուկայական արժեք					Չուտ ենթարկվածություն	Համապատասխան ԱՊԿ
հազ. դրամ	Համախառն հաշվեկշռային արժեք	Անշարժ գույք	Ավտոմեքենաներ	Այլ	Ավելցուկ	Ընդամենը գրավ		
Ֆինանսական վարձակալություն	515,523	-	601,278	-	(152,194)	449,084	66,439	272,026
Ընդամենը	515,523	-	601,278	-	(152,194)	449,084	66,439	272,026

Ֆինանսական վարձակալության գծով դերիտորական պարտքերն ապահովված են անշարժ գույքով, սարքավորումներով և ավտոմեքենաներով: Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 3-րդ փուլ դասված ֆինանսական վարձակալության գծով դերիտորական պարտքերի համար ապահովություն ծառայող գրավի վերաբերյալ:

31 դեկտեմբերի 2020թ.		Գրավի գնահատված շուկայական արժեք					Չուտ ենթարկվածություն	Համապատասխան ԱՊԿ
հազ. դրամ	Համախառն հաշվեկշռային արժեք	Անշարժ գույք	Ավտոմեքենաներ	Այլ	Ավելցուկ	Ընդամենը գրավ		
Ֆինանսական վարձակալություն	578,610	39,293	154,020	76,078	(17,843)	251,548	327,062	368,205
Ընդամենը	578,610	39,293	154,020	76,078	(17,843)	251,548	327,062	368,205

20 Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

հազ. դրամ	Վարձակա- ված գույքի բարելավում	Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	Տնտեսական գույք	Փոխադրա- միջոցներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք						
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)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2021թ.	5,045,997	8,016,991	2,858,710	321,154	4,672,367	20,915,219
Մաշվածություն և ամորտիզացիա						
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)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2021թ.	2,058,943	5,040,776	1,000,033	168,612	1,997,773	10,266,137
Հաշվեկշռային արժեք Առ 31 դեկտեմբերի 2021թ.	2,987,054	2,976,215	1,858,677	152,542	2,674,594	10,649,082
Սկզբնական արժեք						
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2020թ.	4,759,362	7,643,528	2,506,026	303,730	3,151,700	18,364,346
Ավելացումներ	116,029	767,617	54,212	-	1,037,870	1,975,728
Օտարումներ/ դուրսգրումներ	(99,145)	(328,572)	(101,862)	-	(374,304)	(903,883)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2020թ.	-	(186,395)	186,395	-	-	-
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2020թ.	4,776,246	7,896,178	2,644,771	303,730	3,815,266	19,436,191
Մաշվածություն և ամորտիզացիա						
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2020թ.	1,545,436	3,616,602	605,485	114,429	1,320,000	7,201,952
Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա	279,714	894,559	216,553	39,755	722,332	2,152,913
Օտարումներ/ դուրսգրումներ	(10,120)	(215,036)	(68,490)	-	(365,564)	(659,210)
Տեղափոխումներ	-	(16,361)	16,361	-	-	-
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2020թ.	1,815,030	4,279,764	769,909	154,184	1,676,768	8,695,655
Հաշվեկշռային արժեք Առ 31 դեկտեմբերի 2020թ.	2,961,216	3,616,414	1,874,862	149,546	2,138,498	10,740,536

21 Վարձակալություն

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:

(ա) Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվ

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Մնացորդը առ 1 հունվարի	10,643,891	11,235,119
Ավելացումներ օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներին	763,001	192,695
Ժամանակաշրջանի մաշվածության գումար	(1,017,247)	(943,483)
Վարձակալության պայմանագրի փոփոխություններ	773,457	159,560
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	11,163,102	10,643,891

(բ) Շահույթում կամ վնասում ճանաչված գումարներ

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի մաշվածություն	1,017,247	943,483
Վարձակալության գծով պարտավորությունների գծով տոկոսներ	1,343,129	1,359,428

(գ) Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարներ

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Ընդամենը դրամական միջոցների արտահոսք վարձակալության գծով	1,988,756	1,853,981

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

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Մնացորդը առ 1 հունվարի	11,231,832	11,373,257
Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ		
Մարումներ	(1,988,756)	(1,853,981)
Ընդամենը ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ	(1,988,756)	(1,853,981)
Այլ փոփոխություններ		
Ավելացումներ վարձակալության գծով պարտավորություններին	1,520,105	353,128
Տոկոսային ծախս	1,343,129	1,359,428
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	12,106,310	11,231,832

22 Այլ ակտիվներ

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Չավարտված գործարքների գծով դեբիտորական պարտքեր	1,753,611	1,839,832
Բրոքերային հաշիվներ	1,214,055	765,568
Սահմանափակումով հաշիվներ քլիրինգային կազմակերպություններում	573,370	622,671
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(24,903)	(70,434)
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով չափվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	3,516,133	3,157,637
Կանխավճարներ մատակարարներին	6,563,381	6,030,644
Թանկարժեք մետաղների ստանդարտացված ձուլակտորներ	1,031,181	1,215,094
Պաշարներ	153,669	194,032
Այլ	13,771	16,371
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ	7,762,002	7,456,141
Ընդամենը այլ ակտիվներ	11,278,135	10,613,778

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է այլ ֆինանսական ակտիվների գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

	2021թ.			
հազ. դրամ	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող այլ ֆինանսական ակտիվներ				
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	-	-	(67,099)	(67,099)
Վերականգնումներ	-	-	508,508	508,508
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	14,932	648	9,323	24,903

	2020թ.			
հազ. դրամ	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող այլ ֆինանսական ակտիվներ				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	4,343	467	37,685	42,495
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում	5,935	(123)	42,541	48,353
Դուրսգրումներ	-	-	(301,061)	(301,061)
Վերականգնումներ	-	-	280,647	280,647
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	10,278	344	59,812	70,434

23 Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Վարկեր ՀՀ ԿԲ-ից	21,216,786	15,496,687
Վարկեր և ժամկետային ավանդներ առևտրային բանկերից		
– մինչև 12 ամիս սկզբնական մարման ժամկետով	4,331,441	7,352,076
– ավելի քան 12 ամիս սկզբնական մարման ժամկետով	14,414,774	15,676,267
Ակրեդիտիվների գծով պարտավորություններ	16,364,003	17,058,096
Լորո հաշիվներ	322,757	262,390
	56,649,761	55,845,516

Պայմանագրի համաձայն՝ ՀՀ ԿԲ-ն Բանկին տրամադրում է վարկեր, որն իր հերթին վարկեր է տրամադրում համապատասխան պայմանները բավարարող վարկառուներին: Վարկերի մշտադիտարկումը և վարչարարությունն իրականացվում է «Գերմանահայկական հիմնադրամ» ծրագրի կառավարման գրասենյակի կողմից:

2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի, Բանկն ունի մեկ պայմանագրային կողմ, որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ պայմանագրային կողմի մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 14,414,774 հազար դրամ (2020թ-ին՝ 15,676,267 հազար դրամ):

24 Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Ընթացիկ հաշիվներ և ցայահանջ ավանդներ		
– Ֆիզիկական անձիք	119,887,810	90,671,553
– Իրավաբանական անձինք	189,457,843	261,862,919
Ժամկետային ավանդներ		
– Ֆիզիկական անձիք	182,878,019	157,045,702
– Իրավաբանական անձինք	108,390,624	89,380,492
	600,614,296	598,960,666

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներից և ավանդներից 12,846,772 հազար դրամ (2020թ-ին՝ 9,571,865 հազար դրամ) մնացորդները ծառայում են որպես գրավ Բանկի կողմից տրամադրված վարկերի և փոխատվության հանձնառությունների դիմաց:

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի երեք հաճախորդ (2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ երկու հաճախորդ), որոնց միջոցների մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 81,659,035 հազար դրամ (2020թ-ին՝ 151,070,677 հազար դրամ):

25 Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
ՀՀ-ում թողարկված պարտատոմսեր	88,283,791	77,966,049
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների համար թողարկված կանաչ պարտատոմսեր	22,791,152	26,959,811
Մուրհակներ	-	1,990,453
	111,074,943	106,916,313

2021թ. դեկտեմբերի դրությամբ Բանկը թողարկել և տեղաբաշխել է պարտքային արժեթղթեր ՀՀ դրամով և ԱՄՆ դոլարով՝ համապատասխանաբար 35.5 միլիարդ դրամ և 52.0 միլիոն ԱՄՆ դոլար անվանական արժեքով (2020թ-ին՝ պարտքային արժեթղթեր ՀՀ դրամով և ԱՄՆ դոլարով՝ համապատասխանաբար 22.1 միլիարդ դրամ և 105.7 միլիոն ԱՄՆ դոլար անվանական արժեքով): 2021թ. դեկտեմբերի դրությամբ պարտատոմսերի հաշվեկշռային արժեքը կազմում է համապատասխանաբար 36,017,636 հազար դրամ և 52,266,155 հազար դրամ (2020թ-ին՝ համապատասխանաբար 22,385,424 հազար դրամ և 55,580,625 հազար դրամ):

Բանկի կողմի թողարկված պարտատոմսերը ցուցակված են Հայաստանի արժեթղթերի ֆոնդային բորսայում:

2020թ-ին Բանկը թողարկել է 42 միլիոն եվրո գումարով կանաչ պարտատոմսեր՝ 3.05% տոկոսադրույքով, որոնց մարման ժամկետը լրանում է 2025թ. նոյեմբերի 26-ին: Կանաչ պարտատոմսերը թողարկվել են Նիդերլանդների ձեռնարկատիրական զարգացման բանկի (FMO) հետ սերտ համագործակցությամբ, որը նաև այս գործարքի հիմնական ներդրողն է: Կանաչ պարտատոմսերի թողարկման նպատակը շրջակա միջավայրի կայունությանը նպաստող «կանաչ» ծրագրերի ֆինանսավորումն է:

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

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Մնացորդը առ 1 հունվարի	106,916,313	54,573,055
Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ		
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի վաճառք	113,175,030	61,954,944
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարում	(99,882,931)	(15,091,797)
Ընդամենը ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ	13,292,099	46,863,147
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունների ազդեցությունը	(8,882,959)	5,235,413
Այլ փոփոխություններ		
Տոկոսային ծախս	6,471,167	3,880,180
Վճարված տոկոսներ	(6,721,677)	(3,635,482)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	111,074,943	106,916,313

26 Այլ փոխառություններ և ստորադաս փոխառություններ

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Փոխառություններ միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից	127,494,752	128,879,544
Փոխառություններ հայկական ֆինանսական կազմակերպություններից	217,666	27,818
	127,712,418	128,907,362
 Ստորադաս փոխառություններ միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից	 27,393,716	 48,416,832
	27,393,716	48,416,832

(ա) Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված փոխառությունների կենտրոնացում

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի չորս ֆինանսական կազմակերպությունից (2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ հինգ) ստացված փոխառություններ, որոնց մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 94,968,710 հազար դրամ (2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 133,062,388 հազար դրամ):

(բ) Ստորադաս փոխառություն

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ստորադաս փոխառություններն իրենցից ներկայացնում են հինգ ֆինանսական կազմակերպությունից ստացված փոխառություններ՝

- 4,350,235 հազար դրամ՝ 2026թ. հունվարի 15-ին մարման ամսաթվով,
- 7,234,031 հազար դրամ՝ 2027թ. հունվարի 15-ին մարման ամսաթվով,
- 241,756 հազար դրամ՝ 2031թ. հունվարի 3-ին մարման ամսաթվով,
- 7,013,171 հազար դրամ՝ 2031թ. հունվարի 3-ին մարման ամսաթվով,
- 4,541,285 հազար դրամ՝ 2029թ. հունվարի 8-ին մարման ամսաթվով,
- 4,013,238 հազար դրամ՝ 2032թ. հունվարի 2-ին մարման ամսաթվով:

Ստացված փոխառությունները Բանկը դիտարկում է որպես ստորադաս փոխառություններ, եթե սնանկության դեպքում փոխառությունը մարվում է Բանկի մյուս բոլոր այլ պարտավորությունների ամբողջական մարումից հետո:

(գ) Սահմանափակումներ (կովենանտներ)

Բանկը պարտավոր է համապատասխանել որոշակի սահմանափակումների փոխառության պայմանագրերի հետ կապված: 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը համապատասխանում էր բոլոր սահմանափակումներին:

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

հազ. դրամ	Այլ փոխառություններ	Ստորադաս փոխառություններ
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2021թ.	128,907,362	48,416,832
Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ		
Մուտքեր	51,265,871	9,176,598
Մարումներ	(63,438,777)	-
Ընդամենը ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ	(12,172,906)	9,176,598
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունների ազդեցությունը	(15,055,988)	(4,157,705)
Տեղափոխում ստորադաս փոխառությունների կազմից այլ փոխառություններ	26,322,960	(26,322,960)
Այլ փոփոխություններ		
Տոկոսային ծախս	4,971,972	1,548,167
Վճարված տոկոսներ	(5,260,982)	(1,267,216)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2021թ.	127,712,418	27,393,716

հազ. դրամ	Այլ փոխառություններ	Ստորադաս փոխառություններ
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2020թ.	126,685,607	36,495,281
Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ		
Մուտքեր	22,405,950	7,280,620
Մարումներ	(33,524,720)	-
Ընդամենը ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ	(11,118,770)	7,280,620
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունների ազդեցությունը	13,370,552	4,994,383
Այլ փոփոխություններ		
Տոկոսային ծախս	5,560,007	2,977,669
Վճարված տոկոսներ	(5,590,034)	(3,331,121)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2020թ.	128,907,362	48,416,832

27 Այլ պարտավորություններ

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Աշխատակիցներին վճարվելիք գումարներ	6,204,477	2,452,591
Կրեդիտորական պարտքեր ճանապարհին	2,544,251	1,795,366
Ֆակտորինգի պայմանագրերին վերաբերող ֆինանսական պարտավորություններ	726,794	837,651
Կրեդիտորական պարտքեր	795,497	656,800
Ավանդների հատուցումը երաշխավորող պետական հիմնադրամին վճարվելիք գումարներ	175,312	152,325
Այլ կրեդիտորական պարտքեր	434,309	246,338
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	10,880,640	6,141,071
Այլ վճարվելիք հարկեր	1,524,071	1,128,154
Հետաձգված եկամուտ	31,376	29,362
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	1,555,447	1,157,516
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	12,436,087	7,298,587

28 Հետգնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքեր

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
ՀՀ կենտրոնական բանկին վճարվելիք գումարներ	18,011,594	20,005,910
Ընդամենը կրեդիտորական պարտքեր հետգնման պայմանագրերի գծով	18,011,594	20,005,910

(ա) Հետգնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքերի կենտրոնացում

2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի, Բանկը չունի այնպիսի պայմանագրային կողմ, որի գծով մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը:

29 Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ

(ա) Թողարկված կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հայտարարված, թողարկված և շրջանառության մեջ գտնվող բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 116,959 սովորական բաժնետոմսից (2020թ-ին՝ 116,834): Բոլոր բաժնետոմսերի անվանական արժեքը կազմում է 465 հազար դրամ (2020թ-ին՝ 320 հազար դրամ) և բոլոր բաժնետոմսերն ամբողջությամբ վճարված են:

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

(բ) Պահուստների բնույթը և նպատակը

Ներդրումային արժեթղթերի վերագնահատման պահուստ

Ներդրումային արժեթղթերի վերագնահատման պահուստը ներառում է իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի կուտակային գուտ փոփոխությունը՝ մինչև ակտիվների ապահանջումը կամ արժեզրկումը:

(զ) Ճահաբաժիններ

Վճարման ենթակա շահաբաժինները սահմանափակվում են ՀՀ օրենսդրության համաձայն որոշվող Բանկի առավելագույն չբաշխված շահույթի չափով:

2021թ-ին և 2020թ-ին Բանկը շահաբաժիններ չի հայտարարել և չի վճարել է:

(դ) Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթ

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթը հաշվարկվել է սովորական բաժնետոմսերի տիրապետողներին վերագրվող 19,416,067 հազար դրամ (2020թ-ին՝ 9,000,204 հազար դրամ) շահույթի և շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թվի՝ 116,936 (2020թ-ին՝ 116,817) հիման վրա, ինչպես ներկայացված է ստորև: Բանկը չունի նուսրացնող պոտենցիալ սովորական բաժնետոմսեր:

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Թողարկված բաժնետոմսերը առ 1 հունվարի	116,834	116,710
Փետրվարին թողարկված բաժնետոմսերի ազդեցությունը	-	124
Մարտին թողարկված բաժնետոմսերի ազդեցությունը	125	-
Բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար	116,936	116,817
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	166.04	77.05

30 Ռիսկերի կառավարում

Ռիսկերի կառավարումը հիմնարար նշանակություն ունի բանկային գործունեության համար և Բանկի գործառնությունների կենսական տարրն է: Շուկայական, պարտքային և իրացվելիության ռիսկերն այն հիմնական ռիսկերն են, որոնց ենթարկվում է Բանկը:

(ա) Ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն և ընթացակարգեր

Ռիսկերի կառավարման քաղաքականության նպատակն է բացահայտել, վերլուծել և կառավարել այն ռիսկերը, որոնց ենթարկվում է Բանկը, սահմանել ռիսկերի համապատասխան սահմանաչափեր և հսկողության մեխանիզմներ, ինչպես նաև անընդհատ հսկել ռիսկերի մակարդակները և դրանց համապատասխանությունը սահմանված սահմանաչափերին: Ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը և ընթացակարգերը կանոնավոր կերպով վերանայվում են՝ շուկայական պայմանների փոփոխությունները, առաջարկվող արտադրանքն ու ծառայությունների և ընդունված լավագույն պրակտիկան/փորձն արտացոլելու նպատակով:

Տնօրինությունը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման համակարգի աշխատանքի, առանցքային ռիսկերի կառավարման գործընթացի հսկողության, ռիսկերի կառավարման քաղաքականության ու ընթացակարգերի վերանայման և խոշոր գործարքների հաստատման համար:

Ռիսկերի կառավարման կենտրոնը պատասխանատու է ռիսկերի մեղմացմանն ուղղված միջոցառումների հսկողության և իրականացման ու ռիսկերի համար սահմանված սահմանաչափերում Բանկի գործունեության իրականացումն ապահովելու համար: Ռիսկերի կառավարման կենտրոնի ղեկավարը պատասխանատու է ռիսկերի ընդհանուր կառավարման, ինչպես նաև ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ռիսկերի բացահայտման, չափման, կառավարման և ներկայացման ընդհանուր սկզբունքների ու մեթոդների կիրառման համար: Նա հաշվետու է ուղղակիորեն Տնօրինությանը և անուղղակիորեն՝ Տնօրենների խորհրդին:

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

Ռիսկի թե՛ արտաքին և թե՛ ներքին գործոնները բացահայտվում և կառավարվում են Բանկի ներսում: Բանկը հատուկ ուշադրություն է դարձնում ռիսկի բոլոր գործոնների բացահայտմանը և ռիսկերի մեղմացմանն ուղղված ընթացիկ միջոցառումների նպատակահարմարության որոշմանը: Բացի պարտքային և շուկայական ռիսկերի ստանդարտ վերլուծություն իրականացնելուց, Ռիսկերի կառավարման կենտրոնը վերահսկում է ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ռիսկերը, կազմակերպելով կանոնավոր հանդիպումներ գործառնական բաժինների հետ՝ նրանց գործունեության ոլորտների հետ կապված մասնագիտական դատողություններ ստանալու համար:

(բ) Ծուկայական ռիսկ

Ծուկայական ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ ապագա դրամական հոսքերի տատանման ռիսկն է շուկայական գների փոփոխությունների հետևանքով: Ծուկայական ռիսկը ներառում է արժույթային, տոկոսադրույքի և այլ գնային ռիսկերը: Ծուկայական ռիսկն առաջանում է տոկոսակիր և բաժնային ֆինանսական գործիքների բաց դիրքերի գծով, որոնք ենթարկվում են շուկայի ընդհանուր և առանձնահատուկ փոփոխությունների ազդեցությանը և շուկայական գների ու արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխականության մակարդակի փոփոխություններին: Ծուկայական ռիսկի կառավարման նպատակն է կառավարել և հսկել շուկայական ռիսկին ենթարկվածությունը և պահպանել այն ընդունելի սահմանաչափերում՝ միաժամանակ ապահովելով ռիսկի դիմաց եկամտաբերության օպտիմալացումը:

Ծուկայական ռիսկի կառավարման համար պատասխանատվություն է կրում ԱՊԿԿ-ն, որը գլխավորում է Գլխավոր տնօրենը: Ծուկայական ռիսկի սահմանաչափերը հաստատվում են Տնօրինության կողմից՝ Ռիսկերի կառավարման կենտրոնի առաջարկությունների հիման վրա:

Բանկը կառավարում է շուկայական ռիսկը՝ սահմանելով բաց դիրքերի սահմանաչափեր ֆինանսական գործիքների գծով, տոկոսադրույքների փոփոխության ժամկետներ, արտարժույթի դիրքեր, որոնք կանոնավոր կերպով մշտադիտարկվում, ուսումնասիրվում և հաստատվում են Տնօրինության կողմից:

Բացի այդ, Բանկն իրականացնում է մեծ թվով սթրես թեստեր առանձին առևտրային պորտֆելների և Բանկի ընդհանուր դիրքի վրա շուկայի բազմաթիվ բացառիկ սցենարների ֆինանսական ազդեցությունը մոդելավորելու համար: Սթրեսի թեստերը ցույց են տալիս կորուստների հավանական չափը, որոնք կարող են առաջանալ ծայրահեղ պայմաններում:

(գ) Տոկոսադրույքի ռիսկ

Ուղենիշային տոկոսադրույքի բարեփոխում

Դիտարկում

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 ղեկարտամենտը վերահսկում և կառավարում է Բանկի անցումն այլընտրանքային տոկոսադրույքներին: Ֆինանսական և գործառնական ղեկարտամենտը գործառնական սեգմենտ հետ մեկտեղ գնահատում է տրամադրված վարկերը, փոխառվողության համաձայնությունները, 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 ղեկարտամենտը հաշվետու է Տնօրինությանը և անհրաժեշտության դեպքում համագործակցում է այլ բաժինների հետ: Այն պարբերաբար հաշվետվություններ է ներկայացնում ԱՊԿԿ-ին տոկոսադրույքի ռիսկի կառավարման 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 («բարեփոխված 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:

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ IBOR բարեփոխումն այն արտաբաժնյան հետ կապված, որոնցով Բանկն ունի ֆինանսական գործիքներ, ընդհանուր առմամբ ավարտված էր: Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն Բանկի ֆինանսական գործիքների IBOR տոկոսադրույքների, նոր ուղենիշային տոկոսադրույքների վերաբերյալ, որոնցով փոփարինվել կամ փոխարինվում են ֆինանսական գործիքների տոկոսադրույքները, ինչպես նաև նոր տոկոսադրույքներին անցման գործընթացի կարգավիճակի վերաբերյալ:

Արտաբաժնյա	Ուղենիշային տոկոսադրույքը		Կարգավիճակը առ 31 դեկտեմբերի 2021թ.
	նախքան բարեփոխումը	նախքան բարեփոխումից հետո	
ԱՄՆ դոլար	ԱՄՆ դոլարի LIBOR	SOFR	Ավարտված է
Եվրո	Եվրոյի LIBOR	EURIBOR բարեփոխված	Ավարտված է

2021թ. մարտին Ֆինանսական վարքագծի մարմինը (FCA)՝ որպես Միջմայրցամաքային բորսայի (ICE) կարգավորիչ (LIBOR-ի լիազորված ադմինիստրատոր), հայտարարեց, որ 2021թ. դեկտեմբերի 31-ից հետո LIBOR տոկոսադրույքների վերաբերյալ տեղեկատվությունը ֆունտ ստերլինգի, եվրոյի և մեկզաբայթա և երկամյա տոկոսադրույքների վերաբերյալ տեղեկատվությունը ԱՄՆ դոլարի համար կամ կղաղարի հրապարակվել, կամ այլևս չի հանդիսանա ներկայացուցչական: ԱՄՆ դոլարի համար մնացած LIBOR տոկոսադրույքների վերաբերյալ տեղեկատվությունը կամ կղաղարի հրապարակվել, կամ այլևս չի հանդիսանա ներկայացուցչական 2023թ. հունիսի 30-ից հետո:

Ոչ ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ և փոխատվության հանձնառություններ

2021թ. ընթացքում Բանկն ուներ հետևյալ ածանցյալ ֆինանսական ակտիվները և փոխատվության հանձնառությունները, որոնց տոկոսադրույքները հիմնված են IBOR բարեփոխման ենթակա տոկոսադրույքների վրա.

- հաճախորդներին տրված լողացող տոկոսադրույքով վարկեր՝ ԱՄՆ դոլարի LIBOR, եվրոյի LIBOR, որոնք Բանկի կողմից տրամադրվում են իր գործունեության իրականացման շրջանակում:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են ոչ ածանցյալ ֆինանսական ակտիվների չքարեփոխված պայմանագրերի և վերապահում նախատեսող համապատասխան կետ ներառող պայմանագրերի ընդհանուր արժեքները 2021թ. հունվարի 1-ի և 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ	ԱՄՆ դոլարի LIBOR		Եվրոյի LIBOR	
	Չքարեփոխված պայմանագրերի ընդհանուր արժեքը	Վերապահում նախատեսող կետ ներառող պայմանագրերի արժեքը	Չքարեփոխված պայմանագրերի ընդհանուր արժեքը	Վերապահում նախատեսող կետ ներառող պայմանագրերի արժեքը
31 դեկտեմբերի 2021թ.				
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	63,663,436	24,988,330	30,507,900	27,256,345
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	32,345,343	21,590,573	8,889,603	5,341,316
1 հունվարի 2021թ.				
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	77,161,300	23,780,480	25,153,015	17,521,779
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	28,386,325	14,334,492	7,959,231	3,633,996

Ոչ ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են ոչ ածանցյալ ֆինանսական պարտավորությունների չքարեփոխված պայմանագրերի և վերապահում նախատեսող համապատասխան կետ ներառող պայմանագրերի ընդհանուր արժեքները 2021թ. հունվարի 1-ի և 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Աղյուսակի գումարներն իրենցից ներկայացնում են հաշվեկշռային արժեքները:

հազ. դրամ	ԱՄՆ դոլարի LIBOR	
	Չքարեփոխված պայմանագրերի ընդհանուր արժեքը	Վերապահում նախատեսող կետ ներառող պայմանագրերի արժեքը
31 դեկտեմբերի 2021թ.		
Այլ փոխառություններ	79,883,032	79,883,032
Ստորադաս պարտավորություններ	11,163,255	11,163,255
	91,046,287	91,046,287
1 հունվարի 2021թ.		
Այլ փոխառություններ	64,268,980	64,268,980
Ստորադաս պարտավորություններ	31,209,100	31,209,100
	95,478,080	95,478,080

Միջին արդյունավետ տոկոսադրույքներ

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

	2021թ.			2020թ.		
	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %			Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %		
	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Այլ արտարժույթ	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Այլ արտարժույթ
Տոկոսաբեր ակտիվներ						
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	9.2%	6.4%	2.7%	8.2%	7.1%	3.4%
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	8.9%	4.7%	-	8.7%	7.7%	-
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	8.0%	4.8%	-	7.8%	-	-
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	7.1%	0.7%	6.8%	3.7%	-
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դերիտորական պարտքեր	9.2%	-	-	6.6%	3.6%	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	14.0%	8.1%	6.5%	11.8%	7.9%	6.2%
Ֆինանսական վարձակալության գծով դերիտորական պարտքեր	11.4%	8.0%	6.1%	10.8%	7.1%	5.8%
Ֆակտորինգի գծով դերիտորական պարտքեր	15.9%	9.9%	19.1%	12.0%	8.5%	5.9%
Ակրեդիտիվների գծով դերիտորական պարտքեր	-	5.0%	5.1%	-	4.8%	4.4%
Տոկոսակիր պարտավորություններ						
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	6.2%	2.9%	0.6%	6.3%	2.1%	0.5%
Հետգնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքեր	7.8%	-	-	5.4%	-	-
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	10.0%	4.9%	3.2%	9.5%	5.0%	3.1%
Հաճախորդների ժամկետային ավանդներ	9.3%	3.5%	1.8%	8.8%	3.6%	1.5%
Ստորադաս փոխառություններ	-	6.4%	6.5%	-	3.6%	6.3%
Այլ փոխառություններ	11.0%	2.8%	3.3%	8.0%	3.0%	2.8%

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 գուտ 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) գուգահեռ նվազման կամ աճի պարզեցված սցենարի և 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ գոյություն ունեցող դիրքերի հիման վրա:

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
100 բկ գուգահեռ աճ	(610,497)	(461,000)
100 բկ գուգահեռ նվազում	610,497	461,000

Ստորև ներկայացված է սեփական կապիտալի զգայնության վերլուծությունն իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների իրական արժեքի փոփոխությունների նկատմամբ, որն իրականացվել է 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ գոյություն ունեցող դիրքերի և եկամտաբերության բոլոր կորերի 100 բազիսային կետով (բկ) գուգահեռ նվազման կամ աճի պարզեցված սցենարի հիման վրա:

	2021թ. Սեփական կապիտալ հազ. դրամ	2020թ. Սեփական կապիտալ հազ. դրամ
100 բկ գուգահեռ աճ	(212,596)	(307,040)
100 բկ գուգահեռ նվազում	212,596	307,040

(ii) Արժույթային ռիսկ

Բանկն ունի մի շարք արտարժույթներով արտահայտված ակտիվներ և պարտավորություններ:

Արժույթային ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ ապագա դրամական հոսքերի տատանման ռիսկն է արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխությունների հետևանքով: Թեև Բանկը հեջավորում է իր ենթարկվածությունն արժույթային ռիսկին, սակայն այս գործառնությունները չեն որակվում որպես հեջավորման փոխհարաբերություն՝ ՖՀՄՍ պահանջների համաձայն:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արժույթների 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	ԱՄՆ դոլար հազ. դրամ	Եվրո հազ. դրամ	Այլ արտարժույթ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	132,971,234	59,480,233	4,190,504	196,641,971
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	2,738,543	57,407	-	2,795,950
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	5,681,858	-	-	5,681,858
Ամորտիզացված 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 և փոխատվություններ	260,854,673	102,480,675	1,896,971	365,232,319
Ակրեդիտիվների գծով դեբիտորական պարտքեր	5,617,441	5,042,088	-	10,659,529
Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր	2,787,101	4,948,458	-	7,735,559
Ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր	6,434,437	3,289,391	46,912	9,770,740
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	2,381,348	3,860	36,725	2,421,933
Ընդամենը ակտիվներ	457,495,159	186,898,146	6,268,446	650,661,751
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	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
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	52,266,155	22,791,153	-	75,057,308
Ստորադաս փոխառություններ	11,268,166	16,125,550	-	27,393,716
Այլ փոխառություններ	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
Ընդամենը պարտավորություններ	485,007,420	150,371,822	7,261,000	642,640,242
Զուտ դիրքը	(27,512,261)	36,526,324	(992,554)	8,021,509
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը*	29,854,566	(37,982,700)	8,221	(8,119,913)
Զուտ դիրքը	2,342,305	(1,456,376)	(984,333)	(98,404)

* 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը ստորագրել էր մի շարք կարճաժամկետ արժույթային սվոպի պայմանագրեր միջազգային և տեղական բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների հետ ԱՄՆ դոլարի և եվրոյի զգալի գույք արտարժույթային դիրքը կառավարելու համար:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արժույթների 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	ԱՄՆ դոլար հազ. դրամ	Եվրո հազ. դրամ	Այլ արտարժույթ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	156,408,740	22,510,097	4,394,666	183,313,503
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	2,928,048	87,445	-	3,015,493
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	2,863,402	-	-	2,863,402
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	28,213,458	5,003,217	32,050	33,248,725
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դերիտորական պարտքեր	7,699,295	-	-	7,699,295
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	311,549,981	129,309,804	2,026,516	442,886,301
Ակրեդիտիվների գծով դերիտորական պարտքեր	5,069,483	7,734,594	-	12,804,077
Ֆինանսական վարձակալության գծով դերիտորական պարտքեր	2,995,076	4,737,101	-	7,732,177
Փակտորինգի գծով դերիտորական պարտքեր	7,162,697	3,603,282	10,376	10,776,355
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	1,807,199	79,843	35,341	1,922,383
Ընդամենը ակտիվներ	526,697,379	173,065,383	6,498,949	706,261,711
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	424,588	-	-	424,588
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	30,251,908	10,012,647	707	40,265,262
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	345,067,858	67,547,624	7,825,550	420,441,032
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	57,571,078	26,959,811	-	84,530,889
Ստորադաս փոխառություններ	34,731,325	13,685,507	-	48,416,832
Այլ փոխառություններ	72,121,984	44,120,072	-	116,242,056
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	857,489	609,531	45,017	1,512,037
Ընդամենը պարտավորություններ	541,026,230	162,935,192	7,871,274	711,832,696
Զուտ դիրքը	(14,328,851)	10,130,191	(1,372,325)	(5,570,985)
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը	6,724,532	(16,668,860)	21,182	(9,923,146)
Զուտ դիրքը	(7,604,319)	(6,538,669)	(1,351,143)	(15,494,131)

Ստորև աղյուսակում ներկայացված 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի նվազումը հետևյալ արտարժույթների նկատմամբ կավելացներ (կնվազեցներ) սեփական կապիտալը և շահույթը կամ վնասը ստորև ներկայացված գումարների չափով: Վերլուծությունն իրականացնելիս հաշվի չեն առնվել հարկերը և հիմք են ընդունվել արտարժույթների փոխարժեքների փոփոխությունները, որոնք Բանկը դիտարկում է որպես ողջամտորեն հնարավոր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ: Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունից առաջացող եկամուտը (ծախսը) ենթակա չէ հարկման (ենթակա չէ նվազեցման): Վերլուծությունը ենթադրում է, որ մյուս բոլոր փոփոխականները, մասնավորապես տոկոսադրույքները, կմնան անփոփոխ:

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
ՀՀ դրամի նկատմամբ ԱՄՆ դոլարի փոխարժեքի աճ 10%-ով	234,231	(760,432)
ՀՀ դրամի նկատմամբ եվրոյի փոխարժեքի աճ 10%-ով	(145,638)	(653,867)

2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի աճը վերոնշյալ արտարժույթների նկատմամբ կունենար գումարային առումով նույն, սակայն հակառակ ազդեցություն վերը նշված գումարների վրա՝ ելնելով այն ենթադրությունից, որ մյուս բոլոր փոփոխականները կմնան անփոփոխ:

(գ) Պարտքային ռիսկ

Պարտքային ռիսկը ֆինանսական վնաս կրելու ռիսկն է, երբ հաճախորդը կամ ֆինանսական գործիքի պայմանագրային կողմը չի կատարում իր պայմանագրային պարտականությունները: Բանկում գործում են պարտքային ռիսկին ենթարկվածությունը կառավարող քաղաքականություն և ընթացակարգեր (թե՛ ճանաչված ֆինանսական ակտիվների և թե՛ չճանաչված պայմանագրային հանձնառությունների համար), ներառյալ պորտֆելի գծով ռիսկի կենտրոնացումը սահմանափակելու վերաբերյալ ուղեցույցները և Վարկային կոմիտեի և Ռիսկերի կառավարման կենտրոնի ստեղծումը՝ պարտքային ռիսկն ակտիվորեն վերահսկելու նպատակով: Պարտքային ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է Տնօրինության կողմից:

Պարտքային ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը սահմանում է՝

- վարկային դիմումների ուսումնասիրման և հաստատման ընթացակարգերը,
- վարկառուների (իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց) վճարունակության գնահատման մեթոդաբանությունը,
- պայմանագրային կողմերի, թողարկողների և ապահովագրական ընկերությունների վճարունակության գնահատման մեթոդաբանությունը,
- գրավի գնահատման մեթոդաբանությունը,
- վարկերի փաստաթղթավորման պահանջները,
- վարկերի և այլ գործիքների, որոնց գծով Բանկը ենթարկված է պարտքային ռիսկին, շարունակական հսկողության և մշտադիտարկման ընթացակարգերը:

Իրավաբանական անձանց վարկային դիմումները պատրաստվում են հաճախորդների հետ աշխատող համապատասխան մենեջերների կողմից և փոխանցվում են Վարկավորման բաժնի, որը պատասխանատու է իրավաբանական անձանց տրված վարկերի պորտֆելի համար: Վերլուծական հաշվետվությունները հիմնված են հաճախորդի գործունեության և ֆինանսական արդյունքների կառուցվածքային վերլուծության վրա: Այնուհետև, վարկային դիմումը և հաշվետվությունն անցնում են անկախ ուսումնասիրություն Ռիսկերի կառավարման կենտրոնի կողմից, որը տալիս է երկրորդ եզրակացությունը՝ ստուգելով համապատասխանությունը վարկային քաղաքականության պահանջներին: Վարկային կոմիտեն ուսումնասիրում է վարկի դիմումը Վարկավորման բաժնի կողմից ներկայացված նյութերի հիման վրա: Նախքան Վարկային կոմիտեի վերջնական հաստատումը, առանձին գործարքներն ուսումնասիրվում են նաև Բանկի իրավաբանական բաժնի կողմից՝ կախված առանձին ռիսկերից:

Բանկը շարունակաբար վերահսկում է պարտքային ռիսկին ենթարկվող առանձին գործիքների կատարողականը և կանոնավոր կերպով վերագնահատում է իր հաճախորդների վճարունակությունը: Ուսումնասիրությունն իրականացվում է հաճախորդի ամենավերջին ֆինանսական հաշվետվությունների և փոխառուի կողմից տրամադրված կամ Բանկի կողմից այլ կերպ ձեռք բերված տեղեկատվության հիման վրա: Ֆիզիկական անձանց վարկային դիմումներն ուսումնասիրվում են Մանրաձախ վարկավորման ստորաբաժանման կողմից: 2020թ-ից Բանկը ներդրել է մեքենայական ուսուցման վրա հիմնված նոր սթորինգային համակարգ ապառիկ գնումների պորտֆելի և օնլայն սպառողական վարկերի տրամադրման համար:

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

Պարտքային ռիսկին ենթարկվածության առավելագույն չափը, որպես կանոն, արտացոլվում է ֆինանսական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքներում՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում և չճանաչված պայմանագրային հանձնառությունների գումարներում: Ակտիվների և պարտավորությունների հնարավոր հաշվանցումն էական ազդեցություն չունի պոտենցիալ վարկային ռիսկի նվազեցման վրա:

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

Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գրավի և այդ վարկերի և փոխատվությունների գծով պարտքային ռիսկի կենտրոնացման վերլուծությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 19-ում:

Չճանաչված պայմանագրային հանձնառությունների գծով պարտքային ռիսկին առավելագույն ենթարկվածությունը հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ներկայացված է Ծանոթագրություն 32-ում:

Արժեզրկման գնահատում

2018թ. հունվարի 1-ից Բանկն ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվարկում է հավանականությամբ կշռված մի շարք սցենարներով՝ գնահատելու համար ակնկալվող դրամական պակասությունները՝ զեղչված արդյունավետ տոկոսադրույքի մոտարկմամբ: Դրամական պակասությունը պայմանագրին համապատասխան կազմակերպությանը հասանելիք բոլոր պայմանագրային դրամական հոսքերի և կազմակերպության կողմից ակնկալվող ստացվելիք դրամական հոսքերի միջև տարբերությունն է: Ստորև ներկայացված են ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկի մեթոդները և առանցքային տարրերը:

Պարտագանցում տեղի ունենալու հավանականության	Պարտագանցում տեղի ունենալու հավանականությունը որոշակի ժամանակահատվածի ընթացքում պարտագանցման հավանական լինելու գնահատումն է: Պարտագանցումը կարող է տեղի ունենալ միայն որոշակի պահի գնահատված ժամանակահատվածում, եթե գործիքը նախկինում չի ապանանաչվել և դեռևս պորտֆելում է:
---	--

Պարտքի գումարը պարտագանցման պահին	Պարտքի գումարը պարտագանցման պահին ապագա պարտագանցման ամսաթվի դրությամբ պարտքի գնահատված գումարն է՝ հաշվի առնելով հաշվետու ամսաթվից հետո պարբերական գումարի ակնկալվող փոփոխությունները, ներառյալ մայր գումարի և տոկոսների վճարումները պայմանագրով նախատեսված կարգով կամ այլ կերպ, փոխառություն ստանալու իրավունքի օգտագործումը և բաց թողնված վճարումների գծով հաշվեգրված տոկոսները:
-----------------------------------	--

Կորուստը պարտագանցման դեպքում	Կորուստը պարտագանցման դեպքում դա այն կորստի գնահատված գումարն է, որը կառաջանա, եթե որոշակի պահի տեղի ունենա պարտագանցում: Այն հիմնված է վճարման ենթակա պայմանագրային դրամական հոսքերի և այն դրամական հոսքերի տարբերության վրա, որոնք վարկատուն ակնկալում է ստանալ՝ ներառյալ գրավի իրացումից: Այն սովորաբար արտահայտվում է որպես պարտագանցման պահին պարտքի գումարի տոկոս
-------------------------------	---

Ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստը հիմնված է այն պարտքային կորուստների վրա, որոնք ակնկալվում է, որ կառաջանան ակտիվի ամբողջ ժամկետի ընթացքում (ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստներ կամ ԱԺԱՊԿ), եթե տեղի չի ունեցել պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր, որի դեպքում պահուստը հիմնվում է 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստների վրա: 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 պարտագանցման դեպքերից: Ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստները և 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվարկվում են անհատական կամ խմբային հիմունքով՝ կախված ֆինանսական գործիքների համապատասխան պորտֆելի բնույթից:

Բանկի կողմից մշակված քաղաքականության համաձայն՝ յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում գնահատվում է արդյոք տեղի է ունեցել ֆինանսական գործիքի պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր՝ հաշվի առնելով ֆինանսական գործիքի ամբողջ ժամկետի մնացած մասի ընթացքում պարտագանցում տեղի ունենալու ռիսկի փոփոխությունը:

Վերը նշված գործընթացի հիման վրա Բանկը խմբավորում է իր վարկերն ըստ փուլերի՝ 1-ին փուլի, 2-րդ-փուլի, 3-րդ փուլի և ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված, ինչպես ներկայացված է ստորև.

1-փուլ Վարկերի սկզբնական ճանաչման ժամանակ Բանկը ճանաչում է պահուստ 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստների հիման վրա: 1-ին փուլի վարկերը ներառում են նաև գործիքներ, որոնց պարտքային ռիսկը բարելավվել է, և վարկը վերադասակարգվել է 2-րդ փուլից:

2-րդ փուլ Երբ վարկի պարտքային ռիսկը նշանակալիորեն աճում է սկզբնական ճանաչումից ի վեր, Բանկը ձևավորում է պահուստ ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով: 2-րդ փուլի վարկերը ներառում են նաև գործիքներ, որոնց պարտքային ռիսկը բարելավվել է, և վարկը վերադասակարգվել է 3-րդ փուլից:

3-րդ փուլ Վարկերը համարվում են պարտքային առումով արժեզրկված: Բանկը ձևավորում է պահուստ ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով:

Ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված Ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ակտիվները սկզբնական ճանաչման պահին պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվներ են: Սկզբնական ճանաչման պահին ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ակտիվները հաշվառվում են իրական արժեքով, և տոկոսային եկամուտը հետագայում ճանաչվում է պարտքային ռիսկով ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույքի հիման վրա: Ակնկալվող պարտքային կորուստների ճանաչվում կամ ապաճանաչվում է այնքանով, որքանով հետագայում փոխվում են ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստները:

Պարտագանցման սահմանում

Բանկը համարում է, որ ֆինանսական գործիքի գծով տեղի է ունեցել պարտագանցում և, հետևաբար, այն դասում է 3-րդ փուլ (պարտքային առումով արժեզրկված) ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկի համար, բոլոր այն դեպքերում, երբ փոխառուի պարտավորությունները դառնում են 90 օր ժամկետանց պայմանագրով նախատեսված ժամկետից:

Հաճախորդի կողմից պարտականությունների չկատարման որակական գնահատման շրջանակում Բանկը նաև դիտարկում է տարբեր դեպքեր, որոնք կարող են վկայել վճարման անհավանականության մասին՝ ելնելով դեկլարության դատողությունից: Եթե այդ դեպքը տեղի է ունենում, Բանկը մանրամասն դիտարկում է, թե արդյոք դրա արդյունքում հաճախորդը պետք է դիտարկվի որպես պարտականությունները չկատարած և դասվի 3-րդ փուլ ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկի համար, կամ արդյոք 2-րդ փուլ դասելը տեղին է:

Պարտագանցում տեղի ունենալու հավանականության գնահատման գործընթաց

Պահառուական և միջբանկային հարաբերություններ

Բանկի պահառուական և միջբանկային հարաբերությունները և պայմանագրային կողմերն իրենցից ներկայացնում են ֆինանսական ծառայություններ մատուցող կազմակերպություններ, բանկեր, բրոքերներ և դիլերներ, ֆոնդային բորսաներ և քլիրինգային կազմակերպություններ: Այս հարաբերությունների հետ կապված Բանկը վերլուծում է հրապարակայնորեն հասանելի տեղեկատվությունը, մասնավորապես ֆինանսական տեղեկատվությունը և արտաքին աղբյուրներից ստացված այլ տվյալները, օրինակ՝ արտաքին վարկանիշերը:

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ

Խմբավորում

Բանկը չունի ներքին վարկանիշային համակարգ իրավաբանական անձանց տրված վարկերի համար, որը կարող է օգտագործվել պարտագանցում տեղի ունենալու հավանականությունը գնահատելու համար: Բանկն առանձնացնում է պորտֆելների հետևյալ տեսակները.

- կորպորատիվ վարկեր,
- հիփոթեքային վարկեր,
- սպառողական վարկեր:

Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով պարտագանցում տեղի ունենալու հավանականությունը հիմնված է անցյալ ժամանակաշրջանների տեղեկատվության վրա և հաշվարկվում է հավանականության փոփոխության մատրիցների միջոցով՝ հիմք ընդունելով վարկային պորտֆելների ժամկետայնության վերաբերյալ անցյալ ժամանակաշրջանների տեղեկատվությունը: Հավանականությունը հաշվարկվում է որպես ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ ընդհանուր վարկերի ժամկետանց դասերի միջև տեղափոխվող վարկերի մասնաբաժինը: Պարտագանցում տեղի ունենալու հավանականությունը հետագայում ճշգրտում է ապագայամետ տեղեկատվության հիման վրա:

Պարտքի գումարը պարտագանցման պահին

Պարտքի գումարը պարտագանցման պահին իրենից ներկայացնում է արժեզրկման տեսանկյունից գնահատման ենթակա ֆինանսական գործիքների համախառն հաշվեկշռային արժեքը՝ հաշվի առնելով թե՛ պարտքի գումարը մեծացնելու հաճախորդի հնարավորությունը առաջիկա պարտագանցման դեպքում և թե՛ հնարավոր վաղաժամ մարումը: 1-ին փուլի վարկի գծով պարտագանցման պահին պարտքի գումարը հաշվարկելու նպատակով՝ Բանկը գնահատում է 12 ամսում հնարավոր պարտագանցման դեպքերը 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվարկելու համար: 2-րդ-փուլի, 3-րդ փուլի և ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների համար պարտագանցման պահին պարտքի գումարը դիտարկվում է գործիքի ամբողջ ժամկետի ընթացքում տեղի ունեցող դեպքերի համար:

3-րդ փուլի և ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների համար պարտքի գումարը պարտագանցման պահին հավասար է այդ վարկերի համախառն գումարին:

Պարտքի գումարը պարտագանցման պահին որոշվում է նախքան պարտագանցման տեղի ունենալու ամսաթիվը չկատարված պարտականություններով վարկերի ամորտիզացված արժեքի վերաբերյալ անցյալ ժամանակաշրջանների տվյալների հիման վրա:

Կորուստը պարտագանցման դեպքում

Հաճախորդներին տրված 1-ին փուլի վարկերի, ինչպես նաև անհատական հիմունքով ոչ էական 2-րդ և 3-րդ փուլերի վարկերի համար, Բանկը պարտագանցման դեպքում կորուստը հաշվարկում է պորտֆելի մակարդակով: Բանկը պարտագանցման դեպքում կորստի չափը հաշվարկելու համար օգտագործում է պարտագանցման ամսաթվից հետո վերականգնումների վերաբերյալ անցյալ ժամանակաշրջանների տվյալները չկատարված պարտականություններով բոլոր վարկերի կտրվածքով: Հավաքագրվում է պարտագանցման ամսաթվից հետո դրամական հոսքերի վերաբերյալ ամբողջ տեղեկատվությունը և գեղջվում է պարտագանցման ամսաթվի դրությամբ՝ յուրաքանչյուր վարկի արդյունավետ տոկոսադրույքով: Դրամական հոսքերի վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներառում է չկատարված պարտականություններով վարկերի գծով ստացված բոլոր տեսակի դրամական միջոցները (վարկերի մարումից ստացված դրամական միջոցներ, երաշխավորողից ստացված դրամական միջոցներ, գրավի վաճառքից ստացված դրամական միջոցներ և այլն): Առանձին վերցված նշանակալի 2-րդ և 3-րդ փուլերի վարկերի համար Բանկը պարտագանցման դեպքում կորուստը հաշվարկում է անհատական հիմունքով՝ հաշվի առնելով ակնկալվող դրամական միջոցները, ներառյալ գրավի իրացումից ստացվելիք դրամական հոսքերը:

Պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ

Բանկի կողմից մշակված քաղաքականության համաձայն՝ յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում գնահատվում է արդյոք տեղի է ունեցել ֆինանսական գործիքի պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր: Որպես հիմնական չափանիշ Բանկն օգտագործում է վարկերի ժամկետանց օրերի քանակի վերաբերյալ տեղեկատվությունը: Բանկը համարում է, որ պարտքային ռիսկը զգալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչումից ի վեր, եթե ակտիվների գծով վճարումները ավելի քան 30 օր ժամկետանց են:

Պարտքային ռիսկի աճը գնահատելիս Բանկի ղեկավարությունը դիտարկում է նաև հետևյալ գործոնները՝

- տվյալ վարկառուի ժամկետանց օրերի քանակը Հայաստանի այլ ֆինանսական կազմակերպություններում,
- վարկառուի զգալի ֆինանսական դժվարությունները,
- վարկի պայմանների վերանայումը վարկառուի ֆինանսական վիճակի վատթարացման պատճառով,
- մակրոտնտեսական ցուցանիշների վատթարացումը և դրանց հնարավոր ազդեցությունը վարկառուի ֆինանսական արդյունքների վրա:

Ապագայամետ տեղեկատվություն և տարբեր տնտեսական սցենարներ

Ակնկալվող պարտքային կորուստների մոդելներում Բանկը որպես ապագայամետ տեղեկատվություն օգտագործում է մակրոտնտեսական ցուցանիշներ լայն շրջանակ, որոնցից են՝

- սպառողական գների ինդեքսը,
- ԱՄՆ դոլար/ՀՀ դրամ փոխարժեքը,
- ՌԴ ռուբլի /ՀՀ դրամ փոխարժեքը,
- արտահանման ծավալները,
- ներմուծման ծավալները,
- ՀՆԱ-ի իրական աճը,
- արդյունաբերական արտադրության աճը:

Մակրոտնտեսական ցուցանիշների կանխատեսումները Բանկը ստանում է արտաքին աղբյուրներից (Տնտեսական հետաքննությունների բաժնից): Բանկի Պարտքային ռիսկի բաժնի փորձագետները գնահատում են տարբեր սցենարներին վերագրելի կշիռները: Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկի յուրաքանչյուր սցենարում օգտագործված մակրոտնտեսական ցուցանիշները/ենթադրությունները:

	ԱՊԿ սցենար	Որոշված հավանականություն, %	2022թ.	2023թ.
Հիմնական գործոններ				
Սպառողական գների ինդեքս	Լավատեսական	20%	102.098	100.998
	Բազային	50%	105.100	104.000
	Վատատեսական	30%	108.102	107.002
ԱՄՆ դոլար/ՀՀ դրամ փոխարժեք	Լավատեսական	20%	447.299	450.699
	Բազային	50%	496.000	499.400
	Վատատեսական	30%	544.701	548.101
ՌԴ ռուբլի/ՀՀ դրամ փոխարժեք	Լավատեսական	20%	9.4893	9.5293
	Բազային	50%	6.8800	6.9200
	Վատատեսական	30%	4.2707	4.3107
Արտահանում, մլն. ՀՀ դրամ	Լավատեսական	20%	4,157.81	4,454.81
	Բազային	50%	3,531.00	3,828.00
	Վատատեսական	30%	2,904.19	3,201.19
Ներմուծում, մլն. ՀՀ դրամ	Լավատեսական	20%	6,595.91	7,001.91
	Բազային	50%	5,890.00	6,296.00
	Վատատեսական	30%	5,184.09	5,590.09
ՀՆԱ-ի իրական աճ	Լավատեսական	20%	108.315	108.115
	Բազային	50%	104.200	104.000
	Վատատեսական	30%	100.084	99.885
Արդյունաբերական արտադրության աճ	Լավատեսական	20%	10.349	8.249
	Բազային	50%	5.500	3.400
	Վատատեսական	30%	0.651	(1.449)

Վերը աղյուսակում ներկայացված բազային կանխատեսումների հետ մեկտեղ (50% հավանականությամբ) Բանկը օգտագործում է նաև ցնցումային մակրոտնտեսական փոփոխականներ ակնկալվող պարտքային կորուստները լավատեսական (20% հավանականությամբ) և վատատեսական (30% հավանականությամբ) սցենարներով հաշվարկելու համար: Այս ցուցանիշները գնահատվում են ակնկալվող պարտքային կորուստների վերջնական ցուցանիշը ստանալու համար: 2020թ-ին Բանկը սցենարների համար կիրառել էր հետևյալ ցուցանիշները. բազային սցենարի 50% հավանականություն, լավատեսական սցենարի 20% հավանականություն և վատատեսական սցենարի 30% հավանականություն:

Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված բացահայտումները ներառում են այն ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները, որոնք՝

- հաշվանցվում են Բանկի ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում կամ
- հանդիսանում են իրավաբանորեն ամրագրված հաշվանցման գլխավոր պայմանագրի կամ համանման գործիքներին վերաբերող նմանատիպ պայմանագրերի առարկա՝ անկախ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցվելու հանգամանքից:

Նմանատիպ պայմանագրերը ներառում են ածանցյալ գործիքների քլիրինգի պայմանագրերը, հետգնման գլխավոր պայմանագրերը և արժեթղթերի փոխառության գլխավոր պայմանագրերը: Համանման ֆինանսական գործիքները ներառում են ածանցյալ գործիքները, վաճառքի և հետգնման պայմանագրերը, հակադարձ վաճառքի և հետգնման պայմանագրերը և արժեթղթերի փոխառության և փոխառության պայմանագրերը: Ֆինանսական գործիքները, այդ թվում՝ վարկերը և ավանդները, չեն բացահայտվում ստորև ներկայացվող աղյուսակներում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ հաշվանցվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

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

Այս գրավի համար գործում են տվյալ ոլորտում ընդունված ստանդարտ պայմանները: Սա նշանակում է, որ որպես գրավ ստացված/տրամադրված արժեթղթերը կարող են գրավադրվել կամ վաճառվել գործարքի 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 դեպքում:

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 է միայն Բանկի կամ պայմանագրային կողմերի կողմից պարտազանցում կատարելու, անվճարունակ դառնալու կամ սնանկանալու դեպքում: Բացի այդ Բանկը և վերջինիս պայմանագրային կողմերը մտադիր չեն հաշվարկն իրականացնել գուտ հիմունքով, կամ իրացնել ակտիվը և մարել պարտավորությունը միաժամանակ:

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/ պարտավորու- թյունների գուտ գումար	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվու- թյունում չհաշվանցված գումարներ Ֆինանսական գործիքներ	Զուտ գումար
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դերձիտորական պարտքեր	7,533,683	-	7,533,683	(7,533,683)	-
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	7,533,683	-	7,533,683	(7,533,683)	-
Հետգնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքեր	(18,011,594)	-	(18,011,594)	18,011,594	-
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	(18,011,594)	-	(18,011,594)	18,011,594	-

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաշվանցման, իրագործելի գլխավոր պայմանագրերի կամ նմանատիպ պայմանագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2020թ. 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/ պարտավորու- թյունների գուտ գումար	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվու- թյունում չհաշվանցված գումարներ Ֆինանսական գործիքներ	Զուտ գումար
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դերձիտորական պարտքեր	17,258,217	-	17,258,217	(17,258,217)	-
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	17,258,217	-	17,258,217	(17,258,217)	-
Հետգնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքեր	(20,005,910)	-	(20,005,910)	20,005,910	-
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	(20,005,910)	-	(20,005,910)	20,005,910	-

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

(դ) Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը ենթադրում է, որ Բանկը կունենա դժվարություններ ֆինանսական պարտավորությունների հետ կապված իր պարտականությունները կատարելիս, որոնք մարվելու են դրամական միջոցներ կամ այլ ֆինանսական ակտիվ տրամադրելով: Իրացվելիության ռիսկն առաջանում է ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության անհամապատասխանության դեպքում: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության և տոկոսադրույքների համապատասխանությունը և/կամ վերահսկվող անհամապատասխանությունը հանդիսանում է իրացվելիության կառավարման հիմնարար 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 կորուստների ռիսկը:

Բանկի կողմից իրացվելիության ռիսկի կառավարման նպատակն է ցանկացած պահի ապահովել բոլոր անհրաժեշտ միջոցները՝ դրամական հոսքերի հետ կապված պարտականությունները սահմանված ժամկետներում կատարելու համար: Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է Տնօրենների խորհրդի կողմից:

Բանկը ձգտում է պահպանել ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված և կայուն կառուցվածք, որը կազմված է այլ բանկերից և ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված երկարաժամկետ և կարճաժամկետ վարկերից, հիմնական կորպորատիվ հաճախորդների և անհատների ավանդներից, ինչպես նաև բարձր իրացվելի ակտիվների տարբերակված պորտֆելներ՝ իրացվելիության անկանխատեսելի պահանջներն արագ և արդյունավետ բավարարելու համար:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը պահանջում է՝

- դրամական հոսքերի կանխատեսում ըստ հիմնական արտարժույթների և այդ դրամական հոսքերի հետ կապված պահանջվող իրացվելի ակտիվների մակարդակի դիտարկում,
- ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված կառուցվածքի պահպանում,
- պարտքերի կենտրոնացման և կառուցվածքի կառավարում,
- պարտքի հաշվին ֆինանսավորման ներգրավման ծրագրերի մշակում,
- բարձր իրացվելի ակտիվների պորտֆելի պահպանում, որը կարելի է հեշտությամբ իրացնել որպես ապահովություն դրամական հոսքերի դադարեցման դեպքում,
- իրացվելիության և ֆինանսավորման անընդհատությունն ապահովող ծրագրերի մշակում,
- օրենսդրական պահանջների հետ իրացվելիության ցուցանիշների համապատասխանության հսկողություն:

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

Ակտիվների և պարտավորությունների բաժինն իրականացնում է իրացվելիության դիրքի հսկողություն օրական կտրվածքով և իրացվելիության կանոնավոր «ստրեսային թեստեր»՝ շուկայական սովորական և ավելի խիստ պայմանները ներառող տարբեր սցենարների շրջանակում: Սովորական շուկայական պայմաններում իրացվելիության դիրքի վերաբերյալ հաշվետվությունները ներկայացվում են վերադաս ղեկավարությանը շաբաթական կտրվածքով: Իրացվելիության կառավարման վերաբերյալ որոշումները կայացնում է Ռիսկերի կառավարման բաժնի և ԱՊԿԿ-ի կողմից և իրականացվում են Ակտիվների և պարտավորությունների բաժնի կողմից:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված են ֆինանսական պարտավորությունների և փոխատվության 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 փոխատվության 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 ցպահանջ 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 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 6 ամիս	6-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումար	Հաշվեկշռ. արժեք
Ֆինանսական պարտավորություններ								
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
Հաճախորդների 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
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	376,565,329	72,784,467	94,421,383	173,680,666	240,636,892	57,171,142	1,015,259,879	953,563,038
Փոխատվության հանձնառություններ	67,222,556	-	-	-	-	-	67,222,556	67,222,556

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական պարտավորությունների վերլուծությունն ըստ մարման ժամկետների 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 6 ամիս	6-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումար	Հաշվեկշռ. արժեք
Ֆինանսական պարտավորություններ								
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	671,173	9,788,969	2,140,395	10,044,487	27,041,389	8,879,204	58,565,617	55,845,516
Հետգնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքեր	20,005,910	-	-	-	-	-	20,005,910	20,005,910
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	377,784,438	33,918,155	62,517,276	102,828,820	29,500,256	31,671	606,580,616	598,960,666
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	289,902	1,809,383	9,345,396	13,882,209	92,369,439	-	117,696,329	106,916,313
Ստորադաս փոխառություններ	382,925	246,845	429,396	1,047,523	32,043,921	24,811,934	58,962,544	48,416,832
Այլ փոխառություններ	44,891	2,169,847	25,886,044	24,629,226	81,521,573	2,234,003	136,485,584	128,907,362
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	381,931	78,286	460,217	920,433	6,526,415	16,143,973	24,511,255	11,231,832
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	399,561,170	48,011,485	100,778,724	153,352,698	269,002,993	52,100,785	1,022,807,855	970,284,431
Փոխատվության հանձնառություններ	63,218,127	-	-	-	-	-	63,218,127	63,218,127

Վերը և ստորև ներկայացված աղյուսակներում հաճախորդներից ներգրավված միջոցներում ներառված են ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդները: Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրության համաձայն՝ Բանկը պարտավոր է վճարել ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդներն ըստ ավանդատուի պահանջի՝ կորցնելով հաշվեգրված տոկոսները: Վերը ներկայացված աղյուսակում այս ավանդները դասակարգված են ըստ պայմանագրային մարման ժամկետների: Ստորև առանձին ներկայացված է այս ավանդների դասակարգումն ըստ մարման ժամկետների:

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս ժամկետով	12,670,205	15,504,582
1-ից 3 ամիս ժամկետով	24,128,072	22,458,045
3-ից 6 ամիս ժամկետով	34,370,019	28,460,763
6-ից 12 ամիս ժամկետով	89,933,056	72,668,859
Ավելի քան 1 տարի ժամկետով	21,776,667	17,953,453
	182,878,019	157,045,702

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

հազ. դրամ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	264,090,145	-	-	-	-	-	-	264,090,145
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	100,781	238,861	2,128,106	5,048,285	707,927	-	-	8,223,960
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	-	599,712	890,335	6,362,801	4,127,105	36,832	-	12,016,785
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	-	168,420	9,202,239	25,558,858	18,756,791	-	-	53,686,308
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառվածություններ	8,142,953	-	244,424	240,070	-	34,705,814	-	43,333,261
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դերիտորական պարտքեր	7,533,683	-	-	-	-	-	-	7,533,683
Իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	16,142,251	26,281,774	114,696,923	274,659,773	188,505,427	-	11,857,174	632,143,322
Ակրեդիտիվների գծով դերիտորական պարտքեր	12,287	-	7,254,082	3,393,161	-	-	-	10,659,530
Ֆինանսական վարձակալության գծով դերիտորական պարտքեր	501,240	787,418	3,788,991	12,808,925	1,536,158	-	53,680	19,476,412
Ֆակտորինգի գծով դերիտորական պարտքեր	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 իրավունքի ձևով ակտիվ	-	-	-	-	-	11,163,102	-	11,163,102
Առգրավված ակտիվներ	-	-	-	-	-	1,326,280	-	1,326,280
Այլ ակտիվներ	3,797,175	154,262	5,718,216	-	-	1,608,482	-	11,278,135
Ընդամենը ակտիվներ	302,142,834	33,246,434	147,892,010	328,071,873	213,633,408	59,489,592	11,910,854	1,096,387,005
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	48,436	3,415	3,415	37,561	-	-	-	92,827
Հետգնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքեր	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
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	227,912,582	80,205,899	192,026,344	97,842,183	2,627,288	-	-	600,614,296
Թողարկված պարտքային 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 փոխառություններ	24,380,554	10,003,838	43,012,382	47,236,012	3,079,632	-	-	127,712,418
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	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
Հանձնառությունների գծով պահուստ	244,929	-	-	-	-	-	-	244,929
Այլ պարտավորություններ	3,846,937	1,641,858	6,947,292	-	-	-	-	12,436,087
Ընդամենը պարտավորություններ	276,306,734	104,297,668	294,486,427	255,907,397	36,457,530	-	-	967,455,756
Զուտ դիրքը	25,836,100	(71,051,234)	(146,594,417)	72,164,476	177,175,878	59,489,592	11,910,854	128,931,249

Աղյուսակում ներկայացված մարման ժամկետների վերլուծությունն արտացոլում է անցյալ ժամանակաշրջանների օրինաչափությունը և հաճախորդների ընթացիկ հաշիվների փաստացի մարումների ծավալը:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն ըստ ակնկալվող մարման ժամկետների:

հազ. դրամ	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
ԱՆՏԻՎՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	234,412,812	-	-	-	-	-	-	234,412,812
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	52,946	479,885	1,563,706	6,095,657	1,284,372	-	-	9,476,566
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	-	32,306	2,492,014	6,638,866	1,961,850	82,965	-	11,208,001
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	-	4,494,005	11,658,102	23,599,731	11,785,455	-	-	51,537,293
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառվածություններ	-	1,836,523	-	528,866	-	33,158,420	-	35,523,809
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքեր	17,258,217	-	-	-	-	-	-	17,258,217
Իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	28,948,628	35,955,332	104,829,225	307,555,342	160,860,344	-	21,725,634	659,874,505
Ակրեդիտիվների գծով դեբիտորական պարտքեր	30,071	4,899,987	3,349,425	4,524,594	-	-	-	12,804,077
Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր	297,048	508,848	2,238,398	8,550,502	728,961	-	160,833	12,484,590
Ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր	110,107	4,221,344	7,000,900	-	-	-	-	11,332,351
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	10,740,536	-	10,740,536
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվ	-	-	-	-	-	10,643,891	-	10,643,891
Հետաձգված հարկային ակտիվ	-	-	1,028,409	-	-	-	-	1,028,409
Առգրավված ակտիվներ	-	-	-	-	-	1,823,888	-	1,823,888
Այլ ակտիվներ	2,549,148	194,624	6,028,531	-	-	1,841,475	-	10,613,778
Ընդամենը ակտիվներ	283,658,977	52,622,854	140,188,710	357,493,558	176,620,982	58,291,175	21,886,467	1,090,762,723
ՊԵՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	13,465	74,373	8,013	408,561	-	-	-	504,412
Հետգնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքեր	20,005,910	-	-	-	-	-	-	20,005,910
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	665,161	9,770,834	11,403,483	25,113,016	8,893,022	-	-	55,845,516
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	283,685,459	51,887,128	194,398,418	68,964,206	25,455	-	-	598,960,666
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	201,919	1,367,669	19,282,112	86,064,613	-	-	-	106,916,313
Ստորադաս փոխառություններ	352,429	133,162	35,022	26,278,835	21,617,384	-	-	48,416,832
Այլ փոխառություններ	44,820	1,794,210	47,750,301	77,208,100	2,109,931	-	-	128,907,362
Ընթացիկ հարկային պարտավորություն	-	-	2,610,472	-	-	-	-	2,610,472
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	43,445	94,841	394,153	1,853,007	8,846,386	-	-	11,231,832
Հանձնառությունների գծով պահուստ	359,219	-	-	-	-	-	-	359,219
Այլ պարտավորություններ	2,694,114	1,595,189	3,009,284	-	-	-	-	7,298,587
Ընդամենը պարտավորություններ	308,065,941	66,717,406	278,891,258	285,890,338	41,492,178	-	-	981,057,121
Զուտ դիրքը	(24,406,964)	(14,094,552)	(138,702,548)	71,603,220	135,128,804	58,291,175	21,886,467	109,705,602

Աղյուսակում ներկայացված մարման ժամկետների վերլուծությունն արտացոլում է անցյալ ժամանակաշրջանների օրինաչափությունը և հաճախորդների ընթացիկ հաշիվների փաստացի մարումների ծավալը:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման համար Բանկի կողմից կիրառվող հիմնական ուղենիշը բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների հարաբերակցությունն է: Այս նպատակով բարձր իրացվելի ակտիվները ներառում են դրամական միջոցները, նոստրո հաշիվները, ՀՀ կառավարության և ՀՀ ԿԲ-ի կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթերը և այն կորպորատիվ պարտքային արժեթղթերը, որոնց համար գործում է ակտիվ և իրացվելի շուկա, որոնք գրավադրված չեն և որոնց օգտագործումը ոչ մի կերպ սահմանափակված չէ: Ցպահանջ պարտավորությունները ներառում են հաճախորդների ընթացիկ հաշիվները և ցպահանջ ավանդները, ինչպես նաև ըստ պահանջի վճարման ենթակա այլ պարտավորությունները: Ստորև ներկայացված է բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների հարաբերակցությունը հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում.

	2021թ. հազ. դրամ Աուդիտի չենթարկված	2020թ. հազ. դրամ Աուդիտի չենթարկված
Առ 31 դեկտեմբերի	118.5%	105.5%
Դեկտեմբեր ամսվա միջին ցուցանիշ	110.18%	85.32%

Վերը ներկայացված հարաբերակցությունը կիրառվում է նաև ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված իրացվելիության սահմանաչափի հետ համապատասխանությունը գնահատելու համար, որը չպետք է պակաս լինի 60%-ից:

31 Կապիտալի կառավարում

Բանկի կապիտալի կառավարման առաջնային նպատակներն են ապահովել համապատասխանություն Բանկի կապիտալի համար գործող արտաքին պահանջներին և պահպանել բարձր պարտքային վարկանիշ ու կապիտալի լավ ցուցանիշներ՝ գործունեությանն 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 կառուցվածքը պահպանելու կամ դրա հետ կապված ճշգրտումներ կատարելու համար Բանկը կարող է ճշգրտել բաժնետերերին վճարվելիք շահաբաժինների գումարը, վերադարձնել կապիտալը բաժնետերերին կամ թողարկել արժեթղթեր: Կապիտալի կառավարման նպատակները, քաղաքականությունը և ընթացակարգերը որևէ կերպ չեն փոխվել նախորդ տարիների համեմատությամբ:

Բանկի կապիտալի չափի պահանջները սահմանվում և վերահսկվում են ՀՀ ԿԲ-ի կողմից: ՀՀ ԿԲ-ի ներկայիս պահանջների համաձայն՝ բանկերի նվազագույն ընդհանուր կապիտալը պետք է կազմի 30,000,000 հազար դրամ (2020թ-ին՝ 30,000,000 հազար դրամ): 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կապիտալի չափը համապատասխանում էր ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված նվազագույն կապիտալի պահանջներին:

Բանկը որպես կապիտալ սահմանում է օրենսդրությամբ վարկային կազմակերպությունների համար որպես կապիտալ սահմանված հոդվածները: ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված կապիտալի ներկայիս պահանջների համաձայն, որոնք հիմնված են Բազելյան համաձայնագրի սկզբունքների վրա, բանկերը պետք է ապահովեն, որպեսզի կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության ցուցանիշը («կապիտալի համարժեքության ցուցանիշ») բարձր լինի սահմանված նվազագույն մակարդակից: 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ սահմանված նվազագույն մակարդակը կազմում էր 12%: 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը համապատասխանում էր օրենսդրությամբ սահմանված ցուցանիշին:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 1988թ. Բազելյան համաձայնագրի պահանջների համաձայն հաշվարկված կապիտալի կառուցվածքի վերլուծությունը՝ հետագա փոփոխություններով, այդ թվում՝ շուկայական ռիսկերի ներառման հետ կապված փոփոխություններով, դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	2021թ. հազ. դրամ Աուդիտի չենթարկված	2020թ. հազ. դրամ Աուդիտի չենթարկված
1-ին դասի կապիտալ	117,695,856	109,740,188
2-րդ դասի կապիտալ	26,136,335	19,383,780
Ընդամենը կապիտալ	143,832,191	129,123,968
Ընդամենը ռիսկով կշռված ակտիվներ	940,874,175	927,581,125
Ընդամենը կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցություն (ընդամենը կապիտալի հարաբերակցություն)	15.29%	13.92%

Ռիսկով կշռված ակտիվները չափվում են ռիսկի կշիռների հիերարխիայի միջոցով, որոնք դասակարգված են ըստ բնույթի և արտացոլում են յուրաքանչյուր ակտիվի և պայմանագրային կողմի հետ կապված պարտքային, շուկայական և այլ ռիսկերի գնահատականը՝ հաշվի առնելով պահանջներին համապատասխանող ցանկացած գրավ կամ երաշխավորություն: Նմանատիպ մոտեցում է կիրառվում չճանաչված պայմանագրային հանձնառությունների համար՝ որոշակի ճշգրտումներով՝ հնարավոր կորուստների առավել պայմանական բնույթն արտացոլելու նպատակով:

32 Փոխատվության հանձնառություններ

Բանկն ունի վարկեր տրամադրելու հանձնառություններ: Այս հանձնառությունները նախատեսում են վարկային ռեսուրսների տրամադրում հաստատված վարկերի, վարկային քարտերի սահմանաչափերի և օվերդրաֆտների տեսքով:

Բանկը տրամադրում է ֆինանսական երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ երրորդ անձանց հանդեպ հաճախորդների պարտավորությունների կատարումը երաշխավորելու համար: Այս պայմանագրերն ունեն ֆիքսված ժամկետներ՝ սովորաբար մինչև հինգ տարի:

Փոխատվության հանձնառությունների, ֆինանսական երաշխավորությունների և ակրեդիտիվների հետ կապված Բանկը կիրառում է պարտքային ռիսկի կառավարման նույն քաղաքականությունը և ընթացակարգերը, որոնք գործում են իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց վարկեր տրամադրելիս:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են փոխատվության հանձնառությունների պայմանագրային գումարներն ըստ դասերի:

Աղյուսակում փոխատվության հանձնառությունների գծով արտացոլված գումարները ենթադրում են, որ գումարներն ամբողջությամբ տրամադրված են: Աղյուսակում երաշխավորությունների և ակրեդիտիվների գծով արտացոլված գումարներն իրենցից ներկայացնում են առավելագույն հաշվապահական վնասը, որը կճանաչվի հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, եթե պայմանագրային կողմերը չկատարեն իրենց պայմանագրային պարտականությունները:

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Պայմանագրային գումար		
Վարկային քարտերի գծով հանձնառություններ	19,626,093	17,191,180
Ոչ ֆինանսական երաշխավորություններ	17,939,675	16,357,723
Ֆինանսական երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ	6,716,448	12,085,764
Զօգտագործված վարկեր և վարկային գծով	8,068,230	9,094,265
Զօգտագործված օվերդրաֆտներ	14,872,110	8,489,195
	67,222,556	63,218,127
Արժեզրկման գծով պահուստ	(244,929)	(359,219)

Բացի վերը նշված փոխատվության հանձնառություններից, Բանկն ունի չօգտագործված վարկեր և վարկային գծեր, որոնց օգտագործումը պետք է լրացուցիչ հաստատվի Բանկի կողմից: Բանկը համարում է, որ մնացորդների գծով հանձնառություններ չեն ստանձնվել: 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մնացորդները, որոնց գծով հանձնառություններ չեն ստանձնվել, կազմում են 22,241,919 հազար դրամ (2020թ-ին՝ 11,884,119 հազար դրամ):

Վերը ներկայացված ընդհանուր պայմանագրային փոխատվության հանձնառությունները պարտադիր չէ որ իրենցից ներկայացնեն դրամական միջոցների գծով ապագա պահանջներ, քանի որ այս հանձնառությունները կարող են ուժը կորցնել կամ դադարել մինչև կատարվելը:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է հանձնառությունների գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

	2021թ.			
հազ. դրամ	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Հանձնառություններ				
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 գույտ վերաչափում	(50,482)	-	286	(50,196)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	238,771	1,670	4,488	244,929

	2020թ.			
հազ. դրամ	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Հանձնառություններ				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	111,188	3,620	1,414	116,222
Սկզբնավորված նոր հանձնառություններ	78,641	-	-	78,641
Ժամկետը լրացած հանձնառություններ	(28,812)	(2,068)	(1,414)	(32,294)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(9,674)	9,674	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(3)	(1,552)	1,555	-
Կորստի պահուստի գույտ վերաչափում	174,403	4,471	17,776	196,650
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	325,743	14,145	19,331	359,219

33 Պայմանական դեպքեր

(ա) 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 պարտավորությունների վերջնական գումարը, եթե այդպիսիք լինեն, նշանակալի բացասական ազդեցություն չի ունենա ֆինանսական վիճակի կամ ապագա գործունեության արդյունքների վրա:

(բ) Պայմանական հարկային պարտավորություններ

Հայաստանի հարկային համակարգը, լինելով համեմատաբար նոր, բնորոշվում է օրենսդրության, պաշտոնական պարզաբանումների և դատական որոշումների հաճախակի փոփոխություններով, որոնք երբեմն հստակ չեն, հակասական են, ինչը ենթադրում է տարբեր մեկնաբանություններ: Հարկերը ենթակա են ստուգման և ուսումնասիրության հարկային մարմինների կողմից, որոնք իրավասու են սահմանել տույժեր և տուգանքներ: Հարկային օրենսդրության խախտման դեպքում հարկային մարմիններն իրավասու չեն առաջադրել հարկերի գծով լրացուցիչ պարտավորություններ, տույժեր կամ տուգանքներ, եթե խախտման ամսաթվից անցել է երեք տարի:

Այս հանգամանքները Հայաստանում կարող են առաջացնել այլ երկրների ռիսկերի համեմատ շատ ավելի մեծ ռիսկեր: Ղեկավարությունը գտնում է, որ համապատասխանաբար է ճանաչել հարկային պարտավորությունները՝ Հայաստանի կիրառելի հարկային օրենսդրության, պաշտոնական հայտարարությունների և դատական որոշումների իր մեկնաբանությունների հիման վրա: Այնուամենայնիվ, համապատասխան իրավասու մարմինները կարող են ունենալ այլ մեկնաբանություններ, և հետևանքները կարող են էական լինել այս ֆինանսական հաշվետվությունների համար, եթե իրավասու մարմիններին հաջողվի գործադրել իրենց մեկնաբանությունները:

34 Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

(ա) Վերահսկողություն

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են՝ «Իմաստ Գրուպ» (Սի-Ուայ) (48.90%), ՎՋԵԲ (17.74%), ԱՉԲ (13.93%), «Ի-Էս-Փի-Էս Հոլդինգ Լիմիթիդ» (11.92%) և «Աֆեյան հիմնադրամ Հայաստանի համար» Ինկ. (7.51%):

2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չուներ վերջնական վերահսկող կողմ:

(բ) Գործարքներ Տնօրենների խորհրդի և Տնօրինության անդամների հետ

Ստորև ներկայացված է անձնակազմի գծով ծախսերում ներառված ընդհանուր վարձատրությունը դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Աշխատակիցների կարճաժամկետ հատուցումներ	3,139,168	1,799,729

Այս գումարները ներառում են Տնօրենների խորհրդի և Տնօրինության անդամների դրամային հատուցումները, որոնք հաշվեգրված են համապատասխան ժամանակաշրջանների շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում:

Ստորև ներկայացված են Տնօրենների խորհրդի և Տնօրինության անդամների հետ գործարքների մնացորդները և միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	2021թ. հազ. դրամ	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %	2020թ. հազ. դրամ	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն				
Հաճախորդներին տրված վարկեր	863,356	7.13%	811,902	7.5%
Այլ ակտիվներ	1,697	-	2,331	-
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	714,739	6.22%	783,339	5.72%
Պարտատոմսեր	1,880,277	5.55%	-	-
Այլ պարտավորություններ	2,100,000	-	855,026	-

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

	2021թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ
Շահույթ կամ վնաս		
Տոկոսային եկամուտ	59,241	79,657
Տոկոսային ծախս	(25,453)	(17,183)

(գ) Գործարքներ այլ կապակցված կողմերի հետ

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

	Մայր ընկերություն		Նշանակալի ազդեցություն ունեցող բաժնետեր		Անմիջական մայր ընկերության դուստր ընկերություններ		Համատեղ հսկողության ներքո գտնվող այլ ընկերություններ և այլ կապակցված կողմեր		
	Միջին արդյունավետ	Միջին արդյունավետ	Միջին արդյունավետ	Միջին արդյունավետ	Միջին արդյունավետ	Միջին արդյունավետ	Միջին արդյունավետ	Միջին արդյունավետ	
	հազ. դրամ	տոկոսադր., %	հազ. դրամ	տոկոսադր., %	հազ. դրամ	տոկոսադր., %	հազ. դրամ	տոկոսադր., %	Ընդամենը հազ. դրամ
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն Ակտիվներ									
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	-	-	-	-	-	-	2,216,840	8.97%	2,216,840
Այլ ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	331	-	331
Պարտավորություններ									
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ									
- Ընթացիկ հաշիվներ և ցայահանջ ավանդներ	10,217	-	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 փոխառություններ			4,011,965	3.86%	-	-	-	-	4,011,965
Այլ պարտավորություններ			5,823	0.0%	28	-	-	-	5,851
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չճանաչված հոդվածներ									
Ստացված երաշխավորություններ	-	-	9,205,743	0.64%	-	-	-	-	9,205,743
Ծախույթ/(վնաս)									
Տոկոսային եկամուտ	-	-	4,241	-	-	-	151,121	-	155,362
Տոկոսային ծախս			(598,548)	-	(17,649)	-	(12,627)	-	(628,824)
Այլ ծախսեր	-	-	-	-	(47,864)	-	(41,210)	-	(89,074)

Ստորև ներկայացված են 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները, ինչպես նաև 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի ավարտված տարվա շահույթում կամ վնասում այդ գործարքների գծով արտացոլված գումարները:

	Մայր ընկերություն		Նշանակալի ազդեցություն ունեցող բաժնետեր		Անմիջական մայր ընկերության դուստր ընկերություններ		Համատեղ հսկողության ներքո գտնվող այլ ընկերություններ և այլ կապակցված կողմեր		Ընդամենը հազ. դրամ
	Միջին արդյունավետ		Միջին արդյունավետ		Միջին արդյունավետ		Միջին արդյունավետ		
	հազ. դրամ	տոկոսադր., %	հազ. դրամ	տոկոսադր., %	հազ. դրամ	տոկոսադր., %	հազ. դրամ	տոկոսադր., %	
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն Ակտիվներ									
Հանախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	-	-	-	-	-	-	1,535,715	8.89%	1,535,715
Այլ ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	364	-	364
Պարտավորություններ									
Հանախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ									
- Ընթացիկ հաշիվներ և ցայահանջ ավանդներ	22,369	-	570,317	-	119,459	-	1,012,132	-	1,724,277
- Ժամկետային ավանդներ	-	-	-	-	520,051	5.64%	223,520	3.16%	743,571
Այլ փոխառություններ	-	-	24,812,076	2.68%	-	-	-	-	24,812,076
Այլ պարտավորություններ	-	-	77,936	-	6	-	-	-	77,942
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չճանաչված հոդվածներ									
Ստացված երաշխավորություններ	-	-	5,090,815	1.00%	-	-	-	-	5,090,815
Ծախույթ/(վնաս)									
Տոկոսային եկամուտ	-	-	953	-	-	-	128,393	-	129,346
Տոկոսային ծախս	-	-	(852,535)	-	(40,216)	-	(10,233)	-	(902,984)
Գործարքական վարձակալության գծով ծախսեր	-	-	-	-	(81,868)	-	-	-	(81,868)

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 նմանատիպ գործիքների համար գործող շուկայում գնանշված գները, նմանատիպ 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 նմանատիպ գործիքների համար գնանշված գների հիման վրա, որոնց գծով պահանջվում են նշանակալի ոչ դիտելի ճշգրտումներ կամ ենթադրություններ՝ գործիքների միջև տարբերություններն արտացոլելու համար:

2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բոլոր ֆինանսական գործիքների, բացառությամբ հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների և ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի, գնահատված իրական արժեքները մոտավորապես համապատասխանում են դրանց հաշվեկշռային արժեքներին: Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների 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 փոխատվությունների և ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի հաշվեկշռային և իրական արժեքները 2021թ. և 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	Հաշվեկշռային արժեք հազ. դրամ	Իրական արժեք հազ. դրամ	Տարբերություն հազ. դրամ
2021թ.			
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	673,086,264	673,496,654	410,390
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	53,686,308	51,373,099	(2,313,209)
Ընդամենը	726,772,572	724,869,753	(1,902,819)
	Հաշվեկշռային արժեք հազ. դրամ	Իրական արժեք հազ. դրամ	Տարբերություն հազ. դրամ
2020թ.			
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	696,495,523	695,334,192	(1,161,331)
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	51,537,293	51,276,359	(260,934)
Ընդամենը	748,032,816	746,610,551	(1,422,265)

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
Իրական արժեքով չափվող ակտիվներ և պարտավորություններ				
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
	474,498	19,673,420	-	20,147,918

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 2020թ. 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
Իրական արժեքով չափվող ակտիվներ և պարտավորություններ				
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ				
- Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ	-	9,459,051	-	9,459,051
- Ածանցյալ ակտիվներ	-	17,515	-	17,515
- Ածանցյալ պարտավորություններ	-	(504,412)	-	(504,412)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ				
- Ներդրումային արժեթղթեր	978,804	10,229,197	-	11,208,001
	978,804	19,201,351	-	20,180,155

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 զուտ ներկա արժեքի և գեղչված 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 թիսկային և ուղենիշային տոկոսադրույքները, վարկային սփռեղերը և այլ հավելավճարները, որոնք օգտագործվում են գեղչման

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 դեկավարության 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 դեկավարությունը 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:

36 Հաշվետու ժամանակաշրջանից հետո տեղի ունեցած դեպքեր

2022թ. մարտի 1-ին Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը հաստատեց «Ի-Էս-Փի-Էս Հոլդինգ Լիմիթիդ» ընկերության կողմից լրացուցիչ 62 բաժնետոմսերի գնումը՝ 938,987 դրամով մեկ բաժնետոմսի համար (մեկ բաժնետոմսի անվանական արժեքը կազմում էր 465,000 դրամ): Գործարքի արդյունքում Բանկի բաժնետերերի կազմը փոխվեց հետևյալ կերպ՝ «Իմաստ Գրուպ» (Սի-Ուայ) (48.87%), ՎԶԵԲ (17.73%), ԱԶԲ (13.92%), «Ի-Էս-Փի-Էս Հոլդինգ Լիմիթիդ» (11.97%) և «Աֆեյան հիմնադրամ Հայաստանի համար» Ինկ. (7.51%):

37 Տերմինների բառարան

Հապավում	Սահմանում
IFRS	Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներ
ISAs	Առևտրի միջազգային ստանդարտներ
IESBA Code	Հաշվապահների էթիկայի միջազգային ստանդարտների խորհրդի կողմից հրապարակված Պրոֆեսիոնալ հաշվապահների էթիկայի միջազգային կանոնագիրը
IMF	Արժույթի միջազգային հիմնադրամ
CBA	Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ
ALCO	Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեի
FCA	Ֆինանսական վարքագծի մարմինը
ECL	Ակնկալվող պարտքային կորուստներ
PD	Պարտագանցում տեղի ունենալու հավանականություն
LGD	Կորուստը պարտագանցման դեպքում
FVTPL	Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող
FVOCI	Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող
EIR	Արդյունավետ տոկոսադրույք
SPPI	Միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ
EPS	Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթ
LTECL	Ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստներ
12mECL	12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստները
POCI	Ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված
EAD	Պարտքի գումարը պարտագանցման պահին
SOFR	Ապահովված օվերնայթ ֆինանսավորման տոկոսադրույք
LIBOR	Լոնդոնի միջբանկային առաջարկի տոկոսադրույք
EURIBOR	Եվրոպական միջբանկային առաջարկի տոկոսադրույք



«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ

Ֆինանսական հաշվետվություններ
2022թ. առաջին 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
31 մարտի 2022թ.

Բանկի անվանումը՝ **ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ ՓԲԸ**

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

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	ԾՆՔ.	01/01/2022- 31/03/2022	01/01/2021- 31/03/2021
Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ	4	18,340,362	17,699,960
Այլ տոկոսային եկամուտներ	4	899,003	650,415
Տոկոսային ծախսեր	4	(8,521,285)	(7,684,667)
ՋՈՒՏ ՏՈԿՈՍԱԾԻՆ ԵՎ ՆՄԱՆԱՏԻՊ ԵԿԱՄՈՒՏ		10,718,080	10,665,708
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	5	1,983,184	1,566,152
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	5	(543,440)	(402,725)
ՍՏԱՑՎԱԾ ՋՈՒՏ ԿՈՄԻՍԻՈՆ ԵՎ ԱՅԼ ՎՃԱՐՆԵՐ		1,439,744	1,163,427
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներից գուտ (վնաս)/ օգուտ	6	983,437	932,825
Արտարժույթային գործառնություններից գուտ եկամուտ	7	4,228,300	638,290
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներից գուտ օգուտ		63,281	(101,798)
Այլ գործառնական եկամուտներ	8	242,495	175,685
Այլ գործառնական ծախսեր	8	(1,124,096)	(958,490)
ԳՈՐԾԱՌՆԱԿԱՆ ԵԿԱՄՈՒՏՆԵՐ		16,551,240	12,515,647
Ջուտ արժեքը կորուստներ ֆինանսական ակտիվների գծով	9	(1,074,209)	(3,090,559)
Այլ արժեքը կորուստներ և պահուստներ	9	308	6,790
Աշխատակազմի գծով ծախսեր		(4,406,168)	(2,908,162)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	10	(1,852,458)	(1,597,487)
ՇԱՀՈՒՄՆԱԿԱՆ ՄԻՆՈՒՄ ԶԵՎ ՀԱՐԿՈՒՄԸ		9,218,713	4,926,229
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	11	(1,714,035)	(960,167)
ԺԱՄԱՆԱԿԱՆ ԶԵՎՆԻ ՇԱՀՈՒՄՆԱԿԱՆ		7,504,678	3,966,062
ԱՅԼ ՀԱՄԱՊԱՐՓԱԿ ԵԿԱՄՈՒՏ/ՎՆԱՍ			
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումներից օգուտ (վնաս)			
Իրական արժեքի գուտ փոփոխություն		(452,344)	(57,905)
Շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված գուտ գումար		(51,890)	83,474
ԱՅԼ ՀԱՄԱՊԱՐՓԱԿ ԵԿԱՄՈՒՏ/ՎՆԱՍ		(504,234)	25,569
ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ՀԱՄԱՊԱՐՓԱԿ ԵԿԱՄՈՒՏ		7,000,444	3,991,631

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 13.04.22թ.

ԿՏ

ՏՆՕՐԻՆՈՒԹՅԱՆ ՆԱԽԱԳԱՀ-ԳԼԽԱՎՈՐ ՏՆՕՐԵՆ

ԳԼԽԱՎՈՐ ՀԱՇՎԱԴԱՐՆԵՐ

ԱՐՏԱԿ ՀԱՆՏԱՅԱՆ

ԳՈՀԱՐ ԽԱՉԱՏՐՅԱՆ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Ֆինանսական դրությամբ մասին
31 մարտի 2022թ.

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

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	ԾճՔ.	31/03/22	31/12/2021 (ստուգված)
Ակտիվներ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	12	179,759,504	264,090,145
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ		698,033	1,031,181
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ			
- Բանկի կողմից պահվող	13	17,015,859	8,223,960
- Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված	13	-	-
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ			
- Բանկի կողմից պահվող	14	11,930,943	7,920,255
- Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված	14	-	4,096,530
Բանկներում տեղաբաշխված միջոցներ	15	66,117,929	43,333,261
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	16	18,793,102	7,533,683
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխառություններ	17	713,001,426	673,086,264
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ			
- Բանկի կողմից պահվող	18	72,684,007	37,915,734
- Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված	18	-	15,770,574
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	21	10,308,724	10,649,082
Օգտագործման իրավունքով ակտիվներ	22	11,084,872	11,163,102
Այլ ակտիվներ	21	12,253,307	11,573,234
Ընդամենը՝ ակտիվներ		1,113,647,706	1,096,387,005
Պարտավորություններ			
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	13	1,071	92,827
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ			18,011,594
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	22	56,838,450	56,649,761
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	23	645,192,115	600,614,296
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	24	112,542,366	111,074,943
Ստորադաս փոխառություններ	25	31,422,163	27,393,716
Այլ փոխառություններ	25	107,779,935	127,712,418
Ընթացիկ հարկային պարտավորություն	11	854,840	454,831
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	11	527,664	664,044
Պայմանական պարտավորությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ		221,877	244,929
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	20	12,120,521	12,106,310
Այլ պարտավորություններ	26	10,215,011	12,436,087
Ընդամենը՝ պարտավորություններ		977,716,013	967,455,756
Կապիտալ			
Կանոնադրական կապիտալ	27	54,385,935	54,385,935
Էմիսիոն եկամուտ		174,726	174,726
Վերագնահատման պահուստներ		(770,193)	(265,959)
Չբաշխված շահույթ (վնաս)		82,141,225	74,636,547
Ընդամենը՝ կապիտալ		135,931,693	128,931,249
Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		1,113,647,706	1,096,387,005

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 13.04.22թ.

ԿՏ

ՏՆՕՐԻՆՈՒԹՅԱՆ ՆԱԽԱԳԱՀ-ԳԼԽԱՎՈՐ ՏՆՕՐԵՆ՝

ԱՐՏԱԿ ՀԱՆԵՍԱՆ

ԳԼԽԱՎՈՐ ՀԱՇՎԱՊԱՀ՝

ԳՈՀԱՐԽԱԶԱՏՐՅԱՆ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին
31 մարտի 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
Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական)					
Մնացորդը առ 01 հունվարի 2021թ.	37,386,880	17,065,364	32,878	55,220,480	109,705,602
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ (վնաս)	-	-	-	3,966,062	3,966,062
Ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ հետաձգված հարկից գուտ	-	-	25,569	-	25,569
Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ եկամուտ	-	-	25,569	3,966,062	3,991,631
Կանոնադրական կապիտալի թողարկում	40,000	68,417			108,417
Հայտարարված շահաբաժիններ	-	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 մարտի 2021թ.	37,426,880	17,133,781	58,447	59,186,542	113,805,650
Ընթացիկ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական)					
Մնացորդը առ 01 հունվարի 2022թ.	54,385,935	174,726	(265,959)	74,636,547	128,931,249
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ (վնաս)	-	-	-	7,504,678	7,504,678
Ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ հետաձգված հարկից գուտ	-	-	(504,234)	-	(504,234)
Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ եկամուտ	-	-	(504,234)	7,504,678	7,000,444
Կանոնադրական կապիտալի թողարկում					-
Հայտարարված շահաբաժիններ	-	-	-	-	-
Ընդամենը գործարքներ սեփականատերերի հետ	-	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 մարտի 2022թ.	54,385,935	174,726	(770,193)	82,141,225	135,931,693

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 13.04.22թ.

ԿՏ

ՏՆՕՐԻՆՈՒԹՅԱՆ ՆԱԽԱԳԱՀ-ԳԼԽԱՎՈՐ ՏՆՕՐԵՆ՝

ԳԼԽԱՎՈՐ ՀԱՇՎԱՊԱՀ՝



ԱՐՏԱԿ ՀԱՆԵՍՅԱՆ

ԳՈՀԱՐ ԽԱՉԱՏՐՅԱՆ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
31 մարտի 2022թ.

Բանկի անվանումը՝ **ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ ՓԲԸ**

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

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	01/01/2022- 31/03/2022	01/01/2021- 31/03/2021
Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	x	x
Ստացված տոկոսներ	17,259,040	16,260,225
Վճարված տոկոսներ	(6,872,950)	(7,943,026)
Ստացված գուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	1,983,184	1,566,152
Վճարված գուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	(543,440)	(402,725)
Չուտ մուտքեր (վճարներ) շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներից	272,516	(18,963)
Չուտ մուտքեր փոխարժեքային տարբերություններից	5,248,035	1,194,614
Այլ գործառնական վճարումներ	(881,601)	(440,886)
Վճարված աշխատավարձ և վճարումներ աշխատակիցներին	(9,258,856)	(4,171,712)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	(935,978)	(1,597,487)
Գործառնական ակտիվների (աճ)/նվազում		
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	(8,840,927)	711,043
Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	(22,652,041)	(28,862,653)
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	(11,246,303)	6,347,968
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխառություններ	(37,744,365)	1,963,660
Այլ ակտիվներ	(140,399)	2,418,806
Գործառնական պարտավորությունների նվազում/ (ավելացում)		
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	682,506	610,117
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	(780,148)	(862,453)
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	(17,999,995)	-
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	41,114,989	(52,258,294)
Այլ պարտավորություններ	1,327,522	1,198,989
Գործառնական գործունեության համար օգտագործված գուտ դրամական միջոցներ՝ նախքան շահութահարկի վճարումը	(48,858,823)	(64,286,626)
Վճարված շահութահարկ	(622,239)	(574,365)
Գործառնական գործունեության համար օգտագործված դրամական	(49,481,062)	(64,860,991)
Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	x	x
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում	(319,009)	(1,979,214)
Հիմնական միջոցների վաճառք	-	-
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	(146,182)	(885,038)
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	(18,003,212)	(8,694,009)
Ներդրումային գործունեության համար օգտագործված դրամական	(19,618,791)	(11,558,261)
Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	x	x
Վճարված շահաբաժիններ	-	-
Մուտքեր բաժնետիրական կապիտալի թողարկումից	-	108,417
Չուտ մուտքեր այլ փոխառություններից	(15,898,604)	3,648,729
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	(484,224)	7,206,144
Ֆինանսական գործունեության համար	(16,382,828)	10,963,290
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	1,172,525	577,011
Արժեզրկման պահուստում փոփոխությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(20,485)	(79,418)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ նվազում	(84,330,641)	(64,958,369)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում (Ծանոթագրություն 12)	264,090,145	232,026,738
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում (Ծանոթագրություն 12)	179,759,504	167,068,369

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 13.04.22թ.

ԿՏ

ՏՆՕՐԻՆՈՒԹՅԱՆ ՆԱԽԱԳԱՀ-ԳԼԽԱՎՈՐ ՏՆՕՐԵՆ՝

ԳԼԽԱՎՈՐ ՀԱՇՎԱԳԱՀ՝

ԱՐՏԱԿ ՀԱՆՔՅԱՆ

ԳՐՀԱՐ ԽԱՅԱՏՐՅԱՆ

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-ԷՋ Հոլդինգս Լիմիթիդ ընկերության կողմից, որը գնեց Բանկի բաժնետիրական կապիտալի 96.15%-ը: 2011թ. ընթացքում, ԹԻ-ԴԻ-ԷՋ 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 (ՎԶԵԲ), Ասիական Ջարգացման Բանկը (ԱԶԲ), 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՝ 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. մարտի 1-ին Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը հաստատեց Ի-Էս-Փի-Էս Հոլդինգ Լիմիթիդ ընկերության կողմից լրացուցիչ 62 բաժնետոմսերի գնումը՝ 938,987 դրամով մեկ բաժնետոմսի համար (մեկ բաժնետոմսի անվանական արժեքը կազմում էր 465,000 դրամ): Գործարքը հաշվետվությունների հրապարակման պահին դեռ գտնվում էր ՀՀ ԿԲ հաստատման փուլում (տես ծանոթագրություն 33):

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

	31/03/2022	31/12/2021
ԻՄԱՍ ՎՐՈՒՊ» (ՍԻ-Ուայ)	48.90%	48.90%
Վերակառուցման և Ջարգացման Եվրոպական Բանկ (ՎԶԵԲ)	17.74%	17.74%
Ասիական Ջարգացման Բանկը (ԱԶԲ)	13.93%	13.93%
ԻԷՍՊԻԷՍ հոլդինգ լիմիթիդ	11.92%	11.92%
Աֆեյան հիմնադրամ Հայաստանի համար Ինկ.	7.51%	7.51%
	100.00%	100.00%

2022 թ.-ի մարտի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի 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 քսաներեք 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 մարտի 31-ի դրությամբ կազմում էր 1,211 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 մարտի 31-ի դրությամբ և 2021 թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ի պաշտոնական փոխարժեքներն են համապատասխանաբար 485.91 ՀՀ դրամ և 480.14 ՀՀ դրամ 1 ԱՄՆ դոլարի համար և ՀՀ դրամ 539.21 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 փոխառություններ:

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 գեղջման 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. մարտին 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 գուտ 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 ՖՀՄՄ 9-ի գործողության ոլորտում և մասնակիորեն՝ ՖՀՄՄ 15-ի գործողության ոլորտում: Նման դեպքերում Բանկը նախ կիրառում է ՖՀՄՄ 9-ը՝ առանձնացնելու և չափելու համար պայմանագրի այն մասը, որը գտնվում է ՖՀՄՄ 9-ի գործողության ոլորտում, այնուհետև կիրառում է ՖՀՄՄ 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

դեկավարությանը տեղեկատվություն տրամադրելու եղանակը: Այդ դեպքում դիտարկվում է հետևյալ տեղեկատվությունը:

ա) պորտֆելի համար սահմանված քաղաքականությունը և նպատակները և այդ քաղաքականության աշխատանքը գործնականում: Մասնավորապես, արդյոք դեկավարության 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 դեկավարությանը:

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

դ) ինչպես են վարձատրվում բիզնեսի դեկավարները (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 ռեզրեսի 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: Վարկառուն 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 գեղչված ներկա արժեքը, ներառյալ վճարված վճարները զուտ ստացված վճարներով և գեղչված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով, նվազագույնը 10 տոկոսով տարբերվում է սկզբնական ֆինանսական պարտավորության մնացած դրամական հոսքերի գեղչված ներկա արժեքից:

Եթե ֆինանսական պարտավորության փոփոխությունը չի բավարարում ապաճանաչման պայմանները, պարտավորության ամորտիզացված արժեքը վերահաշվարկվում է, գեղչելով 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 պակասուրդի 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 պակասուրդի 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 փոխառության պայմանների այնպիսի վերանայումը, որը Բանկն այլ հանգամանքներում չէր դիտարկի,
- հավանականությունը, որ փոխառուն կսնանկանա 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 մույն 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
- զուտ 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 փոխառվողյան 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: Փոխառվողյան 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, ՖՀՄՄ 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)) ՖՀՄՄ 9-ի համաձայն:

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

(թ) Հետգնման և հակադարձ հետգնման պայմանագրեր

Վաճառքի և հետգնման 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 հետգնման 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 հետգնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքեր: 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 կլինի (առանց համապատասխան մաշվածության կամ ամորտիզացիայի), եթե արժեզրկումից կորուստ ճանաչված չլինի:

(հ) Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթ

Բանկը ներկայացնում է մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային և նոսրացված շահույթի վերաբերյալ տվյալներ 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 հոդվածներին 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:

(ճ) 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 կիրառորձի 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 փոփոխում 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 կիրառորձի այդ օպցիոնը, վարձավճարներն օպցիոնով նախատեսված նորացման ժամանակաշրջանի համար, եթե Բանկը խելամտորեն համոզված է, որ կիրառորձի 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 զրո:

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. ՖՀՄՄ 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:

(մ) 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 վերահիշվարկվում: 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 հաշվետվություններին վրա:

- ՖՀՄՍ տարեկան կատարելագործումներ, 2018-2020թթ. ժամանակաշրջան
- 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. Զուտ տոկոսային եկամուտ

	01/01/2022/ 31/03/2022	01/01/2021/ 31/03/2021
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Տոկոսային եկամուտ		
Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ		
Հաճախորդներին տրված վարկեր	16,476,962	15,877,004
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	973,835	971,823
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ	253,165	242,545
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	248,547	163,722
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով	119,334	176,205
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	58,756	38,445
Այլ	3,058	2,853
	18,133,657	17,472,597
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	206,705	227,363
Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ	18,340,362	17,699,960
Այլ տոկոսային եկամուտ		
Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր	607,980	365,690
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ներդրումային արժեքային	179,870	166,908
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	111,153	117,817
	899,003	650,415
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	19,239,365	18,350,375
Տոկոսային ծախս		
Հաճախորդներին ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	4,319,246	3,399,880
Թողարկված արժեթղթերի դիմաց վճարվելիք գումարներ	1,581,875	1,553,668
Այլ փոխառություններ և ստորադասված փոխառություն	1,519,059	1,620,844
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	523,967	437,792
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	335,713	328,862
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	158,022	216,023
Ակրեդիտիվներ և երաշխիքներ	83,403	120,048
Այլ	-	7,550
	8,521,285	7,684,667
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	8,521,285	7,684,667
Զուտ տոկոսային եկամուտ	10,718,080	10,665,708

5. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ

	01/01/2022/ 31/03/2022	01/01/2021/ 31/03/2021
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Վարկային քարտերի սպասարկման ծառայություններ	1,173,166	772,003
Կանխիկացման, հաշիվների և հեռահար համակարգերի սպասարկման ծառայություններ	278,529	176,499
Դրամական փոխանցումներ	241,830	204,549
Երաշխիքների և ակրեդիտիվների թողարկում	153,627	145,249
Բրոքերային ծառայություններ	56,994	136,016
Հաշվարկային գործառնություններ	50,300	37,986
Այլ	28,738	93,850
	1,983,184	1,566,152

5. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախս

	01/01/2022/ 31/03/2022	01/01/2021/ 31/03/2021
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Վարկային քարտերի սպասարկման ծառայություններ	354,813	289,526
Դրամային փոխանցումներ	63,567	67,206
Երաշխիքների և ակրեդիտիվների թողարկում	10,583	29,126
Այլ	114,477	16,867
	543,440	402,725

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

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

7. Արտարժույթային գործառնություններից զուտ եկամուտ

	01/01/2022/ 31/03/2022	01/01/2021/ 31/03/2021
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ շահույթ	5,248,035	1,194,614
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ (վնաս)	(1,019,735)	(556,324)
	4,228,300	638,290

8. Այլ գործառնական եկամուտներ/ծախսեր

	01/01/2022/ 31/03/2022	01/01/2021/ 31/03/2021
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Այլ գործառնական եկամուտներ		
Չուտ եկամուտ առգրավված ակտիվների վաճառքից	69,837	63,890
Եկամուտ մատուցված ծառայություններից	55,326	30,717
Եկամուտ վճարային տերմինալներից	42,795	17,589
Եկամուտ ապահովագրական գործակալությունից	38,409	35,471
Եկամուտ պահատուկներից	15,763	11,454
Եկամուտ դատական գործերի համար ստացված հատուցումներից	11,357	9,596
Եկամուտ խորհրդատվական և գործարքների կազմակերպման ծառայություններից	1,488	5,808
Եկամուտ ապահովագրությունից	71	32
Այլ	7,449	1,128
	242,495	175,685

	01/01/2022/ 31/03/2022	01/01/2021/ 31/03/2021
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Այլ գործառնական ծախսեր		
Վճարային համակարգերի գծով ծախսեր	514,434	299,167
Երաշխիքային վճարներ ավանդների հատուցումը երաշխավորող պետական հիմնադրամին	177,632	152,360
Ծրագրային ապահովման սպասարկում	107,809	102,906
Գրավի գրանցման ծախսեր	69,140	21,842
Բանկումատների սպասարկման ծախսեր	28,525	23,799
Վարկային ռեզիստի գծով ծախսեր	27,821	28,842
Ֆինանսական համակարգի հաշտարար	27,397	27,504
Բրոքերային ծառայությունների վճարներ	27,218	54,564
Ինկասացիա	22,756	20,504
Պահառուական ծառայություններ	9,831	16,236
Վճարված տույժեր և տուգանքներ	4,000	5,001
Գործակալական վճար	-	125,500
Ապահովագրության գծով ծախսեր	-	15,292
Այլ	107,533	64,973
	1,124,096	958,490

9. Չուտ արժեզրկումից կորուստներ ֆինանսական գործիքների գծով

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են 2022թ. մարտին 31-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	21,664	-	-	21,664
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքեր	-	-	-	-
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ	(46,436)	-	-	(46,436)
Իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	(918,823)	514,644	(643,296)	(1,047,475)
Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր	(628)	(26,924)	8,899	(18,653)
Փակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր	(899)	-	-	(899)
Ակրեդիտիվների գծով դեբիտորական պարտքեր	10,414	-	-	10,414
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	(9,673)	-	-	(9,673)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	(2,523)	-	-	(2,523)
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	(793)	(311)	(2,313)	(3,417)
Փոխառության հանձնառություններ	20,006	962	1,823	22,791
Ընդամենը ծախս պարտքային կորուստների գծով	(927,691)	488,371	(634,887)	(1,074,207)

10. Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր

	01/01/2022/ 31/03/2022 հազ. դրամ	01/01/2021/ 31/03/2021 հազ. դրամ
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	916,480	834,184
Գովազդ և շուկայավարում	171,046	129,884
Անձնակազմի վերապատրաստման և այլ ծախսեր	111,071	71,497
Չփոխհատուցվող հարկեր վարձակալության պայմանագրերի գծով	90,700	85,664
Վերանորոգման և սպասարկման ծախսեր	89,381	96,457
Վարկերի վերադարձման գծով ծախսեր	84,939	99,330
Անվտանգության ծառայություն	62,949	56,220
Մասնագիտական ծառայություններ	59,070	20,590
Վարձակալության գծով այլ ծախսեր	47,398	48,710
Կապի և տեղեկատվական ծառայություններ	45,609	35,003
Էլեկտրականության և կոմունալ ծախսեր	37,819	27,420
Ապահովագրություն	22,821	19,670
Գրասենյակային ծախսեր	16,476	9,276
Բարեգործություն և հովանավորություն	14,111	22,324
Հարկեր՝ բացառությամբ աշխատավարձի գծով հարկերի և շահութահարկի	13,472	13,032
Գործուղումների և ներկայացուցչական ծախսեր	12,009	4,535
Այլ	57,107	23,691
	1,852,458	1,597,487

11. Շահութահարկի գծով ծախս

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

	01/01/2022/ 31/03/2022 հազ. դրամ	01/01/2021/ 31/03/2021 հազ. դրամ
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս		
Ընթացիկ հարկ	1,739,729	916,866
Հետաձգված հարկի գծով ծախս		
Հետաձգված հարկերի շարժ՝ ժամանակավոր տարբերությունների առաջացման և հակադարձման հետևանքով	(25,694)	43,301
Ընդամենը ծախս շահութահարկի գծով	1,714,035	960,167

Արդյունավետ հարկային դրույքի համադրում

	01/01/2022/ 31/03/2022 հազ. դրամ	%	01/01/2021/ 31/03/2021 հազ. դրամ	%
Շահույթ մինչև հարկումը	9,218,713		4,926,229	
Շահութահարկ՝ կիրառելի հարկային դրույքով	1,659,368	18.00%	886,721	18.0%
Չնվազեցվող ծախսեր	54,667	0.59%	73,446	1.5%
	1,714,035	18.59%	960,167	19.5%

(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 մարտի 31-ի և 2021թ. մարտի 31-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 31 մարտի 2022թ.
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	1,011	(73,566)	-	(72,555)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	66,849	454	110,686	177,989
Այլ ստացվելիք գումարների պահուստներ	(1,796,396)	(105,788)	-	(1,902,184)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(168,926)	(21,256)	-	(190,182)
Հիմնական միջոցներ	34,526	-	-	34,526

Օգտագործման իրավունքով ակտիվներ/Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	169,777	16,640		186,417
Այլ ակտիվներ	28,848	3,008	-	31,856
Այլ պարտավորություններ	1,089,650	198,058	-	1,287,708
Այլ փոխառու միջոցներ	(89,383)	8,145	-	(81,238)
	(664,044)	25,694	110,686	(527,664)

2021	Մնացորդը առ 1 հունվարի 2021թ.	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	Մնացորդը առ 31 մարտի 2021թ.
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	74,577	-	-	74,577
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	24,889	(1,893)	1,893	24,889
Հաճախորդներին տրված վարկեր	11,126	(85,593)		(74,467)
Այլ ստացվելիք գումարների պահուստներ	294,337	(96,313)		198,024
Հիմնական միջոցներ	119,497	(16,473)	-	103,024
Այլ ակտիվներ	32,175	(3,088)	-	29,087
Այլ պարտավորություններ	569,337	152,511	-	721,848
Այլ փոխառու միջոցներ	(97,528)	7,549	-	(89,980)
	1,028,409	(43,301)	1,893	987,002

12. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

	31/03/22	31/12/21
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Կանխիկ դրամարկղում	22,166,320	22,847,846
Նոստրո հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	129,432,707	227,124,335
Նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում		
- Aa1-ից- Aa3 վարկանիշով	16,496,795	6,006,225
- A1-ից- A3 վարկանիշով	7,241,290	4,476,989
- Baa1-ից Baa3 վարկանիշով	654,338	2,753,282
- Ba1-ից Ba3 վարկանիշով	334,181	853,311
- վարկանիշ չունեցող	3,454,358	70,306
Ընդամենը նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում	28,180,962	14,160,113
Ընդամենը համախառն դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	179,779,989	264,132,294
Արժեզրկման գծով պահուստ	(20,485)	(42,149)
Ընդամենը դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	179,759,504	264,090,145

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքների հնարավոր կորուստի պահուստի շարժը

հազ. դրամ	2022թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	(42,149)	-	-	(42,149)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Կորստի պահուստի գույտ վերաչափում	42,149	-	-	42,149
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	(20,485)			(20,485)
Մնացորդը առ 31 մարտի	(20,485)			(20,485)

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

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

Վերը նշված վարկանիշները Fitch վարկանշային գործակալության վարկանիշներն են:

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

2022 թ.-ի մարտի 31-ի դրությամբ Բանկը ունի նոստրո հաշիվ մեկ բանկում (2021թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ չունի տեղաբաշխված միջոց), որի մնացորդը գերազանցում է սեփական կապիտալի 10%-ը: 2022թ. մարտի 31-ի դրությամբ այս հաշվի ընդհանուր գումարը կազմում է 16,496,795 հազար դրամ (2021թ. դեկտեմբերի 31-ի՝ 0 դրամ):

2022 թ.-ի մարտի 31-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

	31/03/22 հազ. դրամ	31/12/21 հազ. դրամ
Ակտիվներ		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
ՀՀ կառավարության պարտատոմսեր	6,148,790	4,285,560
ՀՀ կառավարության եվրոպարտատոմսեր	6,081,376	637,242
Ընդամենը պետական պարտատոմսեր	12,230,166	4,922,802
Հայկական կազմակերպությունների կորպորատիվ պարտատոմսեր		
- Ba1-ից Ba3 վարկանիշով	1,615,551	1,449,305
- B1-ից B3 վարկանիշով	709,489	714,740
- առանց վարկանիշի	868,658	1,059,391
Ընդամենը կորպորատիվ պարտատոմսեր	3,193,698	3,223,436
Ընդամենը շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	15,423,864	8,146,238
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ		
Տոկոսադրույքի սվոպեր	332,733	-
Արտարժույթի պայմանագրեր	1,259,262	77,722
Ընդամենը ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	1,591,995	77,722
Ընդամենը շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	17,015,859	8,223,960
Պարտավորություններ		
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ		
Արտարժույթի պայմանագրեր	1,071	99,827
	1,071	99,827

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 մարտի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի տոկոսադրույքի սվոպի երեք պայմանագիր 10,000,000 ԱՄՆ դոլար, 909,091 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

	31/03/22 հազ. դրամ	31/12/21 հազ. դրամ
Բանկի կողմից պահվող		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
- Պետական պարտատոմսեր		
ՀՀ կառավարության պարտատոմսեր	6,213,356	6,256,620
ՀՀ կառավարության եվրոպարտատոմսեր	5,475,902	616,137
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	11,689,258	6,872,757
- Կորպորատիվ պարտատոմսեր		
- Ba1-ից Ba3 վարկանիշով	6,935	6,883
- B1-ից B3 վարկանիշով	-	-
- առանց վարկանիշի	-	487,810
Օտարերկրյա կազմակերպությունների կորպորատիվ պարտատոմսեր		
- B1-ից B3 վարկանիշով	-	474,498
- առանց վարկանիշի	156,443	-
Ընդամենը կորպորատիվ պարտատոմսեր	163,378	969,191
Ընդամենը պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ	11,852,636	7,841,948
Բաժնային ներդրումներ		
- Չգնանշվող բաժնային արժեթղթեր	78,307	78,307
	11,930,943	7,920,255
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված		
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 իրական արժեքով 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 իրական արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթերի հաշվեկշռային արժեքը վերջիններին իրական արժեքն է:

հազ. դրամ	2022թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	(30,960)	-	-	(30,960)
Տեղափոխում 1-ին փուլ		-	-	

հազ. դրամ	2022թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Տեղափոխում 2-րդ փուլ		-	-	
Տեղափոխում 3-րդ փուլ		-	-	
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում	379	-	-	379
Մարված ակտիվներ	1,260	-	-	1,260
Վաճառված ակտիվներ	56,673	-	-	56,673
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	(60,836)	-	-	(60,836)
Մնացորդը առ 31 մարտի	(33,484)	-	-	(33,484)

հազ. դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր				
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)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	(30,960)	-	-	(30,960)

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

Անվանումը	Գրանցման երկիրը	Հիմնական գործունեությունը	Վերահսկվող %		2022թ. հազ. դրամ	2021թ. հազ. դրամ
			2022թ.	2021թ.		
Ար.Զա	Հայաստանի Հանրապետություն	Վճարային համակարգ	3.75%	3.75%	44,841	44,841
SWIFT	Բելգիա	Դրամային փոխանցումներ	0.00%	0.00%	33,466	33,466
					78,307	78,307

15. Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ

	31/03/22 հազ. դրամ	31/12/21 հազ. դրամ
ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված միջոցներ		
ՀՀ ԿԲ-ում վարկային քարտերով գործառնությունների համար դեպոզիտացված միջոց	1,107,000	3,364,500
ՀՀ ԿԲ-ում դեպոզիտացված միջոց	55,318,602	31,416,814
Այլ բանկերին տրված վարկեր և ավանդներ		
Հայկական բանկեր		

- Ba1-ից Ba3 վարկանիշով	502,205	487,895
Այլ բանկեր		
- Ba1-ից Ba3 վարկանիշով	9,256,292	8,145,003
- առանց վարկանիշի	61,218	-
Ընդամենը այլ բանկերին տրված վարկեր և ավանդներ	9,819,715	8,632,898
Ընդամենը բանկերում տեղաքաշխված միջոցներ	66,245,317	43,414,212
Արժեզրկման գծով պահուստ	(127,388)	(80,951)
Ընդամենը բանկերում տեղաքաշխված գույք միջոցներ	66,117,929	43,333,261

ՀՀ ԿԲ-ում տեղաքաշխված միջոցներ

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

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

Բանկերին տրված վարկերի և ավանդների կենտրոնացում

Բանկերին տրված վարկերը և փոխառվություններն արժեզրկված կամ ժամկետանց չեն:

2022 թ.-ի մարտի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի տեղաքաշխված 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
Ամորտիզացված արժեքով չափվող բանկերին տրված վարկեր և փոխառվություններ				
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	(127,388)	-	-	(127,388)

հազ. Դրամ	2022թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Մնացորդը առ 31 մարտի	(127,388)	-	-	(127,388)

հազ. Դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ				
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)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	(80,951)	-	-	(80,951)

16. Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

	31/03/22 հազ. դրամ	31/12/21 հազ. դրամ
Փոքր և միջին չափի հայկական ֆինանսական կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ	18,793,102	7,533,683
Ընդամենը հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	18,793,102	7,533,683
Արժեզրկման գծով պահուստ	-	-
Ընդամենը հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	18,793,102	7,533,683

Գրավ

2022 թ.-ի մարտի 31-ի դրությամբ հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարների դիմաց գրավադրված էին կառավարության արժեթղթեր 20,020,041 հազար ՀՀ դրամ իրական արժեքով (2021 թ.՝ 8,478,694 հազար ՀՀ դրամ):

17. Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ

	31/03/22	31/12/21
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	456,522,058	428,111,574
Անհատներին տրված վարկեր	234,816,707	220,437,296
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	10,678,412	10,820,379
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով	8,259,337	10,702,129
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր և փոխառություններ	710,276,514	670,071,378
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	20,430,191	19,900,741
Արժեզրկման գծով պահուստ	(17,705,279)	(16,885,855)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր և այլ փոխառություններ	713,001,426	673,086,264

ա) Հաճախորդներին տրված վարկեր

	31/03/22	31/12/21
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր		
Վարկեր խոշոր ընկերություններին	294,574,534	278,128,033
Վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին	161,947,524	149,983,541
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	456,522,058	428,111,574
Անհատներին տրված վարկեր		
Հիփոթեքային վարկեր	153,677,148	141,193,211
Այլ վարկեր անհատներին տրված	81,139,559	79,244,085
Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր	234,816,707	220,437,296
Հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	691,338,765	648,548,870
Արժեզրկման գծով պահուստ	(17,276,001)	(16,405,548)
Հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	674,062,764	632,143,322

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

	2022թ.			
հազ. Դրամ	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	400,834,628	10,060,482	17,216,464	428,111,574
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	118,514,874	-	-	118,514,874
Մարված ակտիվներ	(99,689,700)	(1,781,554)	(933,611)	(102,404,865)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	1,330,983	(1,238,231)	(92,752)	-

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

հազ. Դրամ	2022թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(76,084)	77,276	(1,192)	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(1,773,584)	(600,055)	2,373,639	-
Վերականգնումներ	-	-	135,025	135,025
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(579,445)	(579,445)
Ակտիվի գուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերագնահատումից	11,666,128	493,754	585,013	12,744,895
Մնացորդը առ 31 մարտի	430,807,245	7,011,672	18,703,141	456,522,058

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

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

հազ. Դրամ	2022թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	3,539,121	1,422,497	6,518,486	11,480,104
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	840,116	-	-	840,116
Մարված ակտիվներ	(635,783)	(660,605)	(538,064)	(1,834,452)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	10,221	(9,597)	(624)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(17,002)	17,263	(261)	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(208,313)	(125,668)	333,981	-
Զեղչի ծախսագրում	-	-	98,621	98,621
Վերականգնումներ	-	-	135,025	135,025
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(579,445)	(579,445)
Արտարժույթի մասով ճշգրտումներ	13,243	902	45,855	60,000

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

հազ. Դրամ	2022թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
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	944,804	368,389	1,054,814	2,368,007
Մնացորդը առ 31 մարտի	4,486,407	1,013,181	7,068,388	12,567,976

հազ. Դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
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	-
Զեղչի ծախսագրում	-	-	874,702	874,702
Վերականգնումներ	-	-	1,792,329	1,792,329
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(9,098,554)	(9,098,554)
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
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	3,539,121	1,422,497	6,518,486	11,480,104

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
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	209,136,862	6,876,696	4,423,738	220,437,296
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	45,374,038	-	-	45,374,038
Մարված ակտիվներ	(31,863,250)	(3,264,665)	(992,874)	(36,120,789)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	40,142	(27,415)	(12,727)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(857,931)	881,942	(24,011)	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(235,856)	(624,255)	860,111	-
Վերականգնումներ	-	-	866,318	866,318
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(848,920)	(848,920)

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

հազ. Դրամ	2022թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ակտիվի մնացորդի փոփոխություն տոկոսներից և արտարժույթից	2,420,409	2,423,127	265,227	5,108,763
Մնացորդը առ 31 մարտի	224,014,414	6,265,430	4,536,862	234,816,706

հազ. Դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր				
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)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	209,136,862	6,876,696	4,423,738	220,437,296

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
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	1,625,275	1,867,085	1,433,084	4,925,444
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	1,214,663	-	-	1,214,663
Մարված ակտիվներ	(852,979)	(1,305,866)	(781,392)	(2,940,237)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	20,893	(10,966)	(9,927)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(22,967)	41,864	(18,897)	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(6,314)	(249,702)	256,016	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխումների ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՊԿ վրա	(368,516)	1,420,244	347,650	1,399,378
Չեղյի ծախսագրում	-	-	51,690	51,690
Վերականգնումներ	-	-	866,318	866,318
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(848,920)	(848,920)
Ճշգրտումներ արտարժույթի մասով	11,524	100	28,064	39,688
Մնացորդը առ 31 մարտի	1,621,579	1,762,759	1,323,686	4,708,025

հազ. Դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր				
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	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխումների ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՊԿ վրա և ԱՊԿ հաշվարկի համար օգտագործվող մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	(1,882,741)	1,013,307	2,505,302	1,635,868
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)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	1,625,275	1,867,085	1,433,084	4,925,444

Հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշներ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2022թ. մարտի 31-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
Վարկեր խոշոր ընկերություններին				
- ոչ ժամկետանց	275,136,377	6,217,190	5,307,343	286,660,910
- մինչև 30 օր ժամկետանց	1,201,252	-	-	1,201,252
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	6,712,37	6,712,372
Ընդամենը համախառն վարկեր խոշոր ընկերություններին	276,337,630	6,217,190	12,019,714	294,574,534
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(2,923,036)	(793,376)	(5,068,456)	(8,784,868)
Ընդամենը զուտ վարկեր խոշոր ընկերություններին	273,414,593	5,423,815	6,951,258	285,789,666
Վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին				
- ոչ ժամկետանց	153,373,877	535,855	679,262	154,588,994
- մինչև 30 օր ժամկետանց	1,095,739	9,308	4,624	1,109,671
- ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	249,319	253,939	503,257
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	5,745,602	5,745,602
Ընդամենը համախառն վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին	154,469,616	794,481	6,683,427	161,947,524
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(1,563,371)	(219,805)	(1,999,932)	(3,783,108)
Ընդամենը զուտ վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին	152,906,245	574,676	4,683,495	158,164,416
Ընդամենը համախառն վարկեր իրավաբանական անձանց	430,807,245	7,011,672	18,703,141	456,522,058
Ընդամենը զուտ վարկեր իրավաբանական անձանց	426,320,838	5,998,491	11,634,753	443,954,082

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

	1-ին փուլ հազ. դրամ	2-րդ փուլ հազ. դրամ	3-րդ փուլ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Հիփոթեքային վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	148,139,295	2,551,189	721,536	151,412,021
- մինչև 30 օր ժամկետանց	322,279	74,028	175,931	572,238
- ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	226,653	35,066	261,718
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	1,431,170	1,431,170
Ընդամենը համախառն հիփոթեքային վարկեր	148,461,575	2,851,869	2,363,704	153,677,148
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(339,299)	(218,040)	(451,714)	(1,009,053)
Ընդամենը զուտ հիփոթեքային վարկեր	148,122,276	2,633,829	1,911,990	152,668,095
Այլ սպառողական վարկեր ֆիզիկական անձանց*				
- ոչ ժամկետանց	74,977,545	2,786,767	615,170	78,379,482
- մինչև 30 օր ժամկետանց	571,114	46,871	121,283	739,268
- ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	4,180	579,923	44,416	628,518
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	1,392,290	1,392,290
Ընդամենը համախառն այլ սպառողական վարկեր ֆիզիկական անձանց	75,552,839	3,413,561	2,173,159	81,139,559
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(1,282,280)	(1,544,719)	(871,972)	(3,698,972)
Ընդամենը զուտ այլ սպառողական վարկեր ֆիզիկական անձանց	74,270,559	1,868,842	1,301,187	77,440,587
Ընդամենը համախառն վարկեր ֆիզիկական անձանց	224,014,414	6,265,430	4,536,863	234,816,707
Ընդամենը զուտ վարկեր ֆիզիկական անձանց	222,392,835	4,502,671	3,213,177	230,108,682
Ընդամենը համախառն վարկեր հաճախորդներին	654,821,659	13,277,102	23,240,004	691,338,765
Ընդամենը զուտ վարկեր հաճախորդներին	648,713,673	10,501,162	14,847,930	674,062,764

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
Վարկեր խոշոր ընկերություններին				
- 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
Ընդամենը համախառն վարկեր խոշոր ընկերություններին	257,737,871	7,827,475	12,562,687	278,128,033
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(1,850,687)	(893,832)	(4,756,167)	(7,500,686)
Ընդամենը զուտ վարկեր խոշոր ընկերություններին	255,887,184	6,933,643	7,806,520	270,627,347
Վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին				
- 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
Ընդամենը համախառն վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին	143,096,757	2,233,007	4,653,777	149,983,541
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(1,688,434)	(528,665)	(1,762,319)	(3,979,418)
Ընդամենը զուտ վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին	141,408,323	1,704,342	2,891,458	146,004,123
Ընդամենը համախառն վարկեր իրավաբանական անձանց	400,834,628	10,060,482	17,216,464	428,111,574

	1-ին փուլ հազ. դրամ	2-րդ փուլ հազ. դրամ	3-րդ փուլ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Ընդամենը զուտ վարկեր իրավաբանական անձանց	397,295,507	8,637,985	10,697,978	416,631,470
Հիփոթեքային վարկեր				
- 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
Ընդամենը համախառն հիփոթեքային վարկեր	135,747,145	3,200,856	2,245,210	141,193,211
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(306,522)	(249,640)	(454,615)	(1,010,777)
Ընդամենը զուտ հիփոթեքային վարկեր	135,440,623	2,951,216	1,790,595	140,182,434
Սպառողական վարկեր ֆիզիկական անձանց*				
- 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
Ընդամենը համախառն սպառողական վարկեր ֆիզիկական անձանց	73,389,717	3,675,840	2,178,528	79,244,085
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(1,318,753)	(1,617,445)	(978,469)	(3,914,667)
Ընդամենը զուտ սպառողական վարկեր ֆիզիկական անձանց	72,070,964	2,058,395	1,200,059	75,329,418
Ընդամենը համախառն վարկեր ֆիզիկական անձանց	209,136,862	6,876,696	4,423,738	220,437,296
Ընդամենը զուտ վարկեր ֆիզիկական անձանց	207,511,587	5,009,611	2,990,654	215,511,852
Ընդամենը համախառն վարկեր հաճախորդներին	609,971,490	16,937,178	21,640,202	648,548,870
Ընդամենը զուտ վարկեր հաճախորդներին	604,807,094	13,647,596	13,688,632	632,143,322

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

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

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

Գրավի վերլուծություն

Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր

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

Ձեռքբերված գրավի հիմնական տեսակները հետևյալն են՝

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

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

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

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

Անհատներին տրված վարկեր

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

Որպես գրավով ապահովված և վարկային քարտերով տրամադրված օվերդրաֆտների ապահովվածություն հիմնականում հանդես են գալիս անշարժ գույքը և ավտոմեքենաները: Վարկային քարտերով տրված այլ օվերդրաֆտների համար ապահովվածության միջոց է հանդիսանում աշխատավարձը: Բիզնես վարկերի համար որպես ապահովության միջոց են ծառայում անշարժ գույքը և կորպորատիվ բաժնետոմսերը: Ավտոմեքենաների վարկերի դիմաց գրավադրվում են գնված ավտոմեքենաները: 2022 թ.-ի մարտի 31-ի դրությամբ մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկերը

ապահովված են եղել անշարժ գույքով, աշխատավարձով, դրամական միջոցներով և երաշխիքներով:

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

31 մարտի 2022թ.

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	18,703,141	12,531,845	430,006	6,784,969	(1,249,708)	18,497,112	206,029	7,068,388
Հիփոթեքային վարկեր	2,363,704	2,611,930	17,703	28,759	(550,727)	2,107,665	256,039	451,714
Այլ սպառողական վարկեր	2,173,159	1,950,275	105,227	112,222	(462,342)	1,705,382	467,777	871,972
Ընդամենը	23,240,004	17,094,050	552,936	6,925,950	(2,262,778)	22,310,159	929,845	8,392,074

**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
Ընդամենը	21,640,202	15,768,002	1,996,181	6,095,643	(4,972,697)	18,887,129	2,753,073	7,951,570

Վարկային պորտֆելի աշխարհագրական և ըստ տնտեսության ճյուղերի վերլուծություն

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

31/03/22	31/12/21
հազ. դրամ	հազ. դրամ

Մեծածախ առևտուր	58,938,161	60,088,783
Ծինարարություն	55,241,038	48,905,283
Գյուղատնտեսություն, անտառապահություն և փայտամշակում	45,560,900	42,468,352
Սննդի և խմիչքի արտադրություն	43,395,915	37,974,102
Տրանսպորտ	26,909,885	37,835,056
Մանրածախ առևտուր	36,148,672	33,958,590
Հյուրանոցային ոլորտ	31,279,073	31,295,097
Էներգետիկայի ոլորտ	35,192,861	29,210,379
Հանքարդյունաբերություն/մետալուրգիա	42,372,642	29,142,735
Անշարժ գույք	22,458,098	22,686,452
Կապի ծառայություններ	21,255,563	20,400,077
Ֆինանսներ և ներդրումներ	12,277,150	9,931,454
Արդյունաբերություն	10,460,202	9,849,730
Այլ	15,031,899	14,365,484
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	234,816,707	220,437,296
	691,338,765	648,548,870
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(17,276,001)	(16,405,548)
	674,062,764	632,143,322

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

	31/03/22	31/12/21
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Հայաստան	442,125,468	415,181,330
ՏՀԶԿ և ԵՄ	-	-
Այլ երկրներ	1,828,614	1,450,140
	443,954,082	416,631,470

Վարկային ռիսկին ենթարկվածություն

2022թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի վեց վարկառու կամ կապակցված վարկառուների խմբեր (2021թ. դեկտեմբերի 31-ի՝ մեկ), որոնց տրամադրված վարկերի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2022թ. մարտի 31-ի դրությամբ այս վարկերի ընդհանուր գումարը կազմում է 86,868,751 հազար 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

31/03/22	31/12/21
հազ. դրամ	հազ. դրամ

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

Պահանջներ այլ կազմակերպությունների նկատմամբ ակրեդիտիվների գծով	8,259,337	10,702,129
Արժեզրկման գծով պահուստ	(32,185)	(42,599)
	8,227,152	10,659,530

2022թ. մարտի 31-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. մարտի 31-ի և 2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

հազ. դրամ	2022թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ակրեդիտիվների գծով դեբիտորական պարտքեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	10,702,129	-	-	10,702,129
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	407,911	-	-	407,911
Մարված ակտիվներ	(2,850,703)	-	-	(2,850,703)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 մարտի	8,259,337	-	-	8,259,337

հազ. Դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ակրեդիտիվների գծով դեբիտորական պարտքեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	12,859,539	-	-	12,859,539
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	17,750,093	-	-	17,750,093
Մարված ակտիվներ	(19,907,503)	-	-	(19,907,503)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	10,702,129	-	-	10,702,129

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

հազ. Դրամ	2022թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ակրեդիտիվների գծով դեբիտորական պարտքեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	42,599	-	-	42,599
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	1,590	-	-	1,590
Մարված ակտիվներ	(12,004)	-	-	(12,004)

հազ. Դրամ	2022թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Կորստի պահուստի գույք վերաչափում	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 մարտի	32,185	-	-	32,185

հազ. Դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ակրեդիտիվների գծով դեբիտորական պարտքեր				
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 գույք վերաչափում	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	42,599	-	-	42,599

գ) Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ

	31/03/22 հազ. դրամ	31/12/21 հազ. դրամ
Համախառն ներդրում ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներում		
Մինչև մեկ տարի ժամկետով	6,832,235	6,477,120
Մեկից հինգ տարի ժամկետով	16,577,293	16,339,246
Հինգ տարուց ավել ժամկետով	2,242,648	2,028,022
	25,652,176	24,844,388
Չվաստակած ֆինանսական եկամուտ	(5,221,985)	(4,943,647)
Արժեզրկման գծով պահուստ	(382,816)	(424,329)
Զուտ ներդրում ֆինանսական վարձակալությունում	20,047,375	19,476,412

Ֆինանսական վարձակալությունում գույք ներդրումը ներառում է՝

Մինչև մեկ տարի ժամկետով ներդրումներ	5,339,445	5,072,802
Մեկից երկու տարի ժամկետով ներդրումներ	4,656,376	4,574,317
Երկուսից երեք տարի ժամկետով ներդրումներ	3,852,487	3,755,284
Երեքից չորս տարի ժամկետով ներդրումներ	2,835,859	2,844,554
չորսից հինգ տարի ժամկետով ներդրումներ	1,610,562	1,641,133
Հինգ տարուց ավել ժամկետով ներդրումներ	1,752,647	1,588,322
	20,047,375	19,476,412

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
Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	19,369,089	16,129	515,523	19,900,741
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	2,716,978	-	-	-
Մարված ակտիվներ	(2,067,943)	(1,221)	(58,198)	(2,127,362)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(116,249)	116,249	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(22,515)	-	22,515	-
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(271,460)	(271,460)
Վերականգնումներ	-	-	211,294	211,294
Մնացորդը առ 31 մարտի	19,879,361	131,156	419,674	20,430,191

հազ. Դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր				
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
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	19,369,089	16,129	515,523	19,900,741

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
Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	148,683	3,620	272,026	272,026
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	21,057	-	-	-
Մարված ակտիվներ	(15,730)	(333)	(29,690)	(29,690)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(27,089)	27,089	-	-

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

հազ. Դրամ	2022թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(22,515)	-	22,515	22,515
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(271,460)	(271,460)
Վերականգնումներ	-	-	211,294	211,294
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխումների ազդեցությունը				
Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՊԿ վրա և ԱՊԿ հաշվարկի համար օգտագործվող մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխությունները	44,905	169	(1,724)	(1,724)
Մնացորդը առ 31 մարտի	149,311	30,544	202,961	202,961

հազ. Դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ֆինանսական վարձակալության գծով դերիտորական պարտքեր				
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 ելակետային տվյալների փոփոխությունները	172,711	(46,697)	167,093	293,107
Զեղչի ծախսագրում	-	-	16,132	16,132
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	148,683	3,620	272,026	424,329

Ֆինանսական վարձակալության գծով դերիտորական պարտքերի որակի վերլուծություն

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն ֆինանսական վարձակալության գծով դերիտորական պարտքերի պարտքային որակի վերաբերյալ 2022 թ.-ի մարտի 31-ի դրությամբ:

	1-ին փուլ հազ. դրամ	2-րդ փուլ հազ. դրամ	3-րդ փուլ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր				
- ոչ ժամկետանց	19,838,525	14,908	402,021	20,255,454
- մինչև 30 օր ժամկետանց	40,837	-	17,652	58,489
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	116,249	-	116,249
Ընդամենը համախառն դեբիտորական պարտքեր ֆինանսական վարձակալության գծով	19,879,362	131,156	419,673	20,430,191
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(149,311)	(30,544)	(202,961)	(382,816)
Ընդամենը զուտ դեբիտորական պարտքեր ֆինանսական վարձակալության գծով	19,730,050	100,612	216,712	20,047,375

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
Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր				
- 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
Ընդամենը համախառն դեբիտորական պարտքեր ֆինանսական վարձակալության գծով	19,369,089	16,129	515,523	19,900,741
Պարտքային կորստի գծով պահուստ	(148,683)	(3,620)	(272,026)	(424,329)
Ընդամենը զուտ դեբիտորական պարտքեր ֆինանսական վարձակալության գծով	19,220,406	12,509	243,497	19,476,412

դ) Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ

	31/03/22 հազ. դրամ	31/12/21 հազ. դրամ
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	10,678,412	10,820,379
Արժեզրկման գծով պահուստ	(14,277)	(13,379)
	10,664,135	10,807,000

2022 թ.-ի մարտի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի հաճախորդ, որոնց մնացորդները գերազանցում են կապիտալի 10%-ը (2021թ.-ին՝ 0):

2022 թ.-ի մարտի 31-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
Ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	10,820,379	-	-	10,820,379
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	10,678,412	-	-	10,678,412
Մարված ակտիվներ	(10,820,379)	-	-	(10,820,379)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 մարտի	10,678,412	-	-	10,678,412

հազ. դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր				
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	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	10,820,379	-	-	10,820,379

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

հազ. Դրամ	2022թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	13,379	-	-	13,379
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	14,277	-	-	14,277
Մարված ակտիվներ	(13,379)	-	-	(13,379)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 մարտի	14,277	-	-	14,277

հազ. Դրամ	2022թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
հազ. Դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ֆակտորինգի գծով դեբիտորական պարտքեր				
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	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	13,379	-	-	13,379

18. Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

	31/03/22 հազ. դրամ	31/12/21 հազ. դրամ
Բանկի կողմից պահվող		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
- Պետական պարտատոմսեր		
ՀՀ կառավարության պարտատոմսեր	60,833,875	36,440,646
ՀՀ կառավարության եվրոպարտատոմսեր	10,525,301	639,897
- Կորպորատիվ պարտատոմսեր		
- B1-ից B3 վարկանիշով	-	-
- առանց վարկանիշի	1,465,206	965,804
Ընդամենը կորպորատիվ պարտատոմսեր	1,465,206	965,804
Ընդամենը Բանկի կողմից պահվող ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	72,824,382	38,046,347
Հնարավոր կորուստի պահուստ	(140,375)	(130,613)
Ընդամենը Բանկի կողմից պահվող ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող զուտ ֆինանսական ակտիվներ	72,684,007	37,915,734
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված		
ՀՀ կառավարության պարտատոմսեր	-	8,324,800
ՀՀ կառավարության եվրոպարտատոմսեր	-	7,445,774
Ընդամենը կառավարության պարտատոմսեր	-	15,770,574

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 կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2022թ. և 2021թ. համար:

հազ. դրամ	2022թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	(130,613)	-	-	(130,613)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում	34,418	-	-	34,418
Մարված ակտիվներ	-	-	-	-
Վաճառված ակտիվներ	-	-	-	-
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	(44,180)	-	-	(44,180)

հազ. դրամ	2022թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Մնացորդը առ 31 մարտի	(140,375)	-	-	(140,375)

հազ. Դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	(97,688)	-	-	(97,688)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում	(28,604)	-	-	(28,604)
Մարված ակտիվներ	24,979	-	-	24,979
Վաճառված ակտիվներ	-	-	-	-
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	(29,300)	-	-	(29,300)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	(130,613)	-	-	(130,613)

19. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

հազ. դրամ	Վարձակալված գույքի բարելավումներ	Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	Տնտեսական գույք	Փոխադրամիջոցներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք/Վերագնահատված արժեք						
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2021թ.	5,045,997	8,016,991	2,858,710	321,154	4,672,367	20,915,219
Ավելացումներ	17,685	43,327	10,262	-	247,736	319,009
Օտարումներ/դուրսգրումներ	(649,323)	(107)	(39)	-	(26,237)	(675,707)
Մնացորդը առ 31 մարտի ի 2021թ.	4,414,359	8,060,211	2,868,933	321,154	4,893,866	20,558,522
Մաշվածություն և ամորտիզացիա						
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	69,918	244,710	61,470	10,397	269,925	656,421
Օտարումներ/դուրսգրումներ	(646,446)	(39)	(39)	-	(26,236)	(672,761)
Մնացորդը առ 31 մարտի 2021թ.	1,482,416	5,285,447	1,061,464	179,009	2,241,462	10,249,798

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

հազ. դրամ	Վարձակալված գույքի բարելավումներ	Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	Տնտեսական գույք	Փոխադրամիջոցներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք/Վերագնահատված արժեք						
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)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2021թ.	5,045,997	8,016,991	2,858,710	321,154	4,672,367	20,915,219
Մաշվածություն և ամորտիզացիա						
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)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2021թ.	2,058,943	5,040,776	1,000,033	168,612	1,997,773	10,266,137
Հաշվեկշռային արժեք						
Առ 31 դեկտեմբերի 2021թ.	2,987,054	2,976,215	1,858,677	152,542	2,674,594	2,674,594
Հաշվեկշռային արժեք	2,931,943	2,774,764	1,807,469	142,145	2,652,405	10,308,724

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:

	2022թ. հազ. դրամ	2021թ. հազ. դրամ
Մնացորդը առ 1 հունվարի	11,163,103	10,643,891
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների ավելացումներ	181,729	763,001
Ժամանակաշրջանի մաշվածության գումար	(261,030)	(1,017,247)
Վարձակալության պայմանագրի փոփոխություններ	1,070	773,457
Մնացորդը առ 31 մարտի	11,084,872	11,163,102

բ) Շահույթում կամ վնասում ճանաչված գումարներ

	31/03/22 հազ. դրամ	31/03/2021 հազ. դրամ
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի մաշվածություն	261,030	241,354
Վարձակալության գծով պարտավորությունների գծով տոկոսներ	335,713	328,862

21. Այլ ակտիվներ

	31/03/22 հազ. դրամ	31/12/21 հազ. դրամ
Բանկային ծառայությունների գծով ստացվելիք գումարներ	377,033	1,753,611
Բրոքերային հաշիվներ	2,372,773	1,214,055
Օգտագործման սահմանափակումներով հաշիվներ քլիրինգային կազմակերպություններում	580,302	573,370
Արժեզրկման գծով պահուստ	(25,419)	(24,903)
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ	3,304,689	3,516,133
Կանխավճարներ մատակարարներին	7,370,193	6,563,381
Բռնագանձված ակտիվներ	1,351,900	1,326,280
Փոքրարժեք ակտիվներ	175,887	153,669
Այլ	50,638	13,771
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ	8,948,618	8,057,101
Ընդամենը այլ ակտիվներ զուտ	12,253,307	11,573,234

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
Ամորտիզացված արժեքով չափվող այլ ֆինանսական ակտիվներ				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	14,932	648	9,322	24,902
Տեղափոխում 1-ին փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	-	-	-	-
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում	793	312	2,313	3,418
Դուրսգրումներ	-	-	(6,096)	(6,096)
Վերականգնումներ	-	-	3,195	3,195
Մնացորդը առ 31 մարտի	15,725	960	8,734	25,419

հազ. դրամ	2021թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող այլ ֆինանսական ակտիվներ				
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
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	14,932	648	9,322	24,902

22. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

	31/03/22	31/12/21
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Վարկեր ՀՀ ԿԲ-ից միջազգային ծրագրերով	20,841,944	21,216,786
Պարտավորություններ ակրեդիտիվների գծով	16,519,940	16,364,003
Երկարաժամկետ վարկեր և ժամկետային ավանդներ առևտրային բանկերից և վարկային կազմակերպություններից	14,709,034	14,414,774
Կարճաժամկետ վարկեր և ժամկետային ավանդներ առևտրային բանկերից և վարկային կազմակերպություններից	4,397,781	4,331,441
Լորո հաշիվներ	369,751	322,757
Ընդամենը	56,838,450	56,649,761

2022թ մարտի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի մեկ պայմանագրային կողմ (2021թ. մեկ), որի մնացորդը գերազանցում է Բանկի կապիտալի 10%-ը: Հաշվի համախառն մնացորդը 2022թ. մարտի 31-ի դրությամբ կազմել է 14,709,034 հազար 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

	31/03/22 հազ. դրամ	31/12/21 հազ. դրամ
Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ		
- Անհատներ	127,427,735	119,887,810
- Իրավաբանական անձինք	232,405,643	189,457,843
Ժամկետային ավանդներ		
- Անհատներ	187,554,433	182,878,019
- Իրավաբանական անձինք	97,804,304	108,390,624
Ընդամենը	645,192,115	600,614,296

2022թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի երեք հաճախորդ (2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ երեք հաճախորդ), որոնց միջոցների մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2022թ. մարտի 31-ի դրությամբ ընդհանուր գումարը կազմում է 87,033,255 հազար դրամ (2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմել է 81,659,035 հազար դրամ):

24. Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

	31/03/22 հազ. դրամ	31/12/21 հազ. դրամ
Տեղական թողարկված պարտատոմսեր	89,719,280	88,283,791
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների համար թողարկված կանաչ պարտատոմսեր	22,823,086	22,791,152
Ընդամենը	112,542,366	111,074,943

ա) Տեղական թողարկված պարտատոմսեր. Բանկը ՀՀ-ում ունի թողարկված ՀՀ դրամով և ԱՄՆ դոլարով անվանական պարտատոմսեր, որոնց անվանական արժեքները համապատասխանաբար կազմում են 36.4 մլրդ ՀՀ դրամ և 108 մլն ԱՄՆ դոլար: 2022թ. մարտի 31-ի դրությամբ տեղաբաշխված պարտատոմսերի հաշվեկշռային արժեքները համապատասխանաբար կազմել են 36,385,500 հազար ՀՀ դրամ (ՀՀ դրամով թողարկված

պարտատոմսեր), 52,580,321 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. մարտի 31-ի դրությամբ կազմում է 22,823,085 հազար ՀՀ դրամ:

Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերը ցուցակվում են Հայաստանի ֆոնդային բորսայում:

25. Այլ փոխառություններ և ստորադաս փոխառություն

	31/03/22	31/12/21
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Փոխառություններ միջազգային և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	107,779,935	127,712,418
Ընդամենը	107,779,935	127,712,418
Ստորադաս փոխառություն	31,422,163	27,393,716
Ընդամենը	31,422,163	27,393,716

(ա) Այլ փոխառությունների և ստորադաս փոխառությունների կենտրոնացում

2022թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկը փոխառություններ ունի չորս ֆինանսական կազմակերպությունից (2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ չորս), որոնց մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2022թ. մարտի 31-ի դրությամբ այս մնացորդները կազմում են 88,825,106 հազար դրամ (2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 94,968,710 հազար դրամ):

(բ) Ստորադաս փոխառություն

2022թ. մարտի 31-ի դրությամբ ստորադաս փոխառություններն իրենցից ներկայացնում են՝

- Այլ ֆինանսական հաստատությունից ստացված փոխառություններ
- 4,392,655 հազար ՀՀ դրամ, որը մարվում է 2026թ. հունվարի 15-ին,
- 7,298,016 հազար ՀՀ դրամ, որը մարվում է 2027թ. հունվարի 15-ին,
- 7,236,277 հազար ՀՀ դրամ, որը մարվում է 2031թ. հունվարի 03-ին
- 4,442,629 հազար ՀՀ դրամ, որը մարվում է 2029թ. հունվարի 08-ին
- 4,004,465 հազար ՀՀ դրամ, որը մարվում է 2032թ. հունվարի 02-ին
- 4,048,122 հազար ՀՀ դրամ, որը մարվում է 2032թ. փետրվարի 02-ին

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

(գ) Սահմանափակումներ

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

26. Այլ պարտավորություններ

	31/03/22	31/12/21
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Աշխատակազմին վճարվելիք գումարներ	3,187,283	6,204,477
Կրեդիտորական պարտքեր ճանապարհին	2,037,206	2,544,251
Ֆակտորինգի պայմանագրերին վերաբերող ֆինանսական պարտավորություններ	718,232	726,794
Կրեդիտորական պարտքեր	560,226	795,497
Ավանդների հատուցումը երաշխավորող պետական հիմնադրամին վճարվելիք գումարներ	176,472	175,312
Այլ Կրեդիտորական պարտքեր	682,397	434,309
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	7,361,816	10,880,640
Վճարվելիք այլ հարկեր	2,776,036	1,524,071
Հետաձգված եկամուտ	18,942	31,376
Կանոնադրական հիմնադրամի համալրման գծով	58,217	-
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	2,853,195	1,555,447
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	10,215,011	12,436,087

27. Բաժնետիրական կապիտալ և հետգնված բաժնետոմսեր

(ա) Թողարկված կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

Հայտարարված, թողարկված և շրջանառության մեջ գտնվող բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 116,959 սովորական բաժնետոմսից (2021թ-ին՝ 116,834): Բաժնետոմսերի անվանական արժեքը կազմում է 465 հազար դրամ:

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

(բ) Պահուստների բնույթը և նպատակը

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

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

(գ) Շահաբաժիններ

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

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

(դ) Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթ

2022թ. մարտի 31-ի դրությամբ մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթը հաշվարկվել է սովորական բաժնետոմսերի տիրապետողներին վերագրվող 19,416,067 հազար դրամ 7,504,678 հազար դրամ (2021թ-ին՝ 3,966,062 հազար դրամ) շահույթի և շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին քվի՝ 116,959 (2021թ-ին՝ 116,959) հիման վրա, ինչպես ներկայացված է ստորև: Բանկը չունի նոսրացնող պոտենցիալ սովորական բաժնետոմսեր:

	2022թ. հազ. դրամ	2021թ. հազ. դրամ
Թողարկված բաժնետոմսերը առ 1 հունվարի	116,959	116,834
Մարտին թողարկված բաժնետոմսերի ազդեցությունը	-	125
Բաժնետոմսերի կշռված միջին քվիը մարտի 31-ին ավարտված եռամսյակի համար	116,959	116,959
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ առաջին եռամսյակի համար	64.17	33.94
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ տարեկանացված	256.66	135.74

28. Պայմանական պարտավորությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ

Ստորև ներկայացված է պայմանական պարտավորությունների արժեզրկման գծով պահուստի շարժը 2022թ. առաջին եռամսյակի համար:

	Երաշխիքներ	Ակրեդիտիվներ	Վարկային գծերի և օվերդրաֆտների գծով պարտավորվածություններ	Ընդամենը
Հաշվետու տարվա սկզբի մնացորդը	25,000	4,670	215,257	244,927
Զուտ ծախս(եկամուտ)	(3,703)	9,653	(29,001)	(23,051)
Դուրսգրումներ	-	-	-	-
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի մնացորդը	21,297	14,324	186,257	221,877

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

	Երաշխիքներ	Ակրեդիտիվներ	Վարկային գծերի և օվերդրաֆտների գծով պարտավորվածություններ	Ընդամենը
Հաշվետու տարվա սկզբի մնացորդը	47,750	21,480	289,988	359,218
Զուտ ծախս(եկամուտ)	(22,750)	(16,810)	(74,731)	(114,291)
Դուրսգրումներ	-	-	-	-
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի մնացորդը	25,000	4,670	215,257	244,927

29. Ռիսկերի կառավարում

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

(ա) Ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն և ընթացակարգեր

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

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

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

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

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

(բ) Շուկայական ռիսկ

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

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

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

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

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

(i) Տոկոսադրույքի ռիսկ

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

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

հազ. դրամ	Մինչև 3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1-5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անտոկոս կամ ժամկետանց	Ընդամենը
31 մարտի 2022թ.							
ԱԿՏԻՎՆԵՐ							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	-	-	-	-	-	179,759,504	179,759,504
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	488,756	30,488	6,779	6,863,161	4,456,108	85,651	11,930,943
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ	1,836,523			528,866		63,752,540	66,117,929
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	18,793,102	-	-	-	-	-	18,793,102
Հաճախորդներին տրված վարկեր	51,312,707	49,564,221	111,276,506	308,074,723	72,337,712	81,496,896	674,062,765
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով	4,148,687	351,165	1,114,555	2,612,746	-	-	8,227,152
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	1,429,280	1,363,968	2,532,875	12,955,283	1,752,647	13,322	20,047,374
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	7,696,471	2,967,663	-	-	-	-	10,664,135
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	14,738,483	7,151,872	-	24,038,131	26,755,521	-	72,684,007
	100,444,009	61,429,377	114,930,715	355,072,910	105,301,988	325,107,912	1,062,286,911
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ							
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	(17,289,587)	(1,138,680)	(2,048,020)	(30,642,053)	(5,720,110)	-	(56,838,450)
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	(69,457,045)	(51,561,919)	(107,168,752)	(54,538,761)	(2,632,260)	(359,833,378)	(645,192,115)
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	(6,737,879)	(9,848,103)	(25,106,994)	(70,849,390)	-	-	(112,542,366)
Ստորադաս փոխառություններ Այլ	(220,050)	(44,897)	(767)	(11,443,584)	(19,712,866)	-	(31,422,163)
փոխառություններ Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	(11,251,367)	(11,174,054)	(25,933,812)	(59,090,362)	(330,340)	-	(107,779,935)
	(249,251)	(260,251)	(518,875)	(3,531,122)	(7,561,023)	-	(12,120,521)
	(105,205,178)	(74,027,904)	(160,777,219)	(230,095,272)	(35,956,599)	(359,833,378)	(965,895,550)
Տարբերություն	(4,761,169)	(12,598,527)	(45,846,504)	124,977,637	69,345,389	(34,725,466)	96,391,361

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

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

Միջին արդյունավետ տոկոսադրույքներ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են Բանկի տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2022թ. մարտի 31-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
Տոկոսակիր ակտիվներ						
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	10.4%	6.7%	2.7%	9.2%	6.4%	2.7%
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	8.9%	4.5%	0.0%	8.9%	4.7%	-
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	8.0%	2.4%	0.0%	8.0%	4.8%	-
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ	0.0%	2.3%	0.0%	-	7.1%	0.7%
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	10.5%	0.0%	1.8%	9.2%	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր	14.1%	8.0%	6.4%	14.0%	8.1%	6.5%
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	11.4%	7.9%	6.1%	11.4%	8.0%	6.1%
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	15.7%	10.0%	7.1%	15.9%	9.9%	19.1%
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով	0.0%	5.2%	5.1%	-	5.0%	5.1%
Տոկոսակիր պարտավորություններ						
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	6.2%	2.9%	0.6%	6.2%	2.9%	0.6%
Հետգնման պայմանագրերի գծով կրեդիտորական պարտքեր	-	-	-	7.8%	-	-
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	10.1%	4.9%	3.2%	10.0%	4.9%	3.2%
Ժամկետային ավանդներ	9.2%	3.4%	1.8%	9.3%	3.5%	1.8%

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

Ստորադաս փոխառություններ	0.0%	7.6%	6.4%	-	6.4%	6.5%
Այլ ներգրավված միջոցներ	11.0%	4.2%	3.4%	11.0%	2.8%	3.3%

(ii) Արտարժույթի ռիսկ

Բանկն ունի մի շարք արտարժույթներով արտահայտված ակտիվներ և պարտավորություններ:

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

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արտարժույթների 2022թ. մարտի 31-ի և 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

2022 (հազ.դրամ)	ԱՄՆ դոլար	Եվրո	Այլ արտարժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	48,235,922	59,024,829	7,618,886	114,879,637
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	8,309,682	57,221	-	8,366,903
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	5,639,280	-	-	5,639,280
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	26,504,968	-	-	26,504,968
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ	56,958,681	11,642,776	3,620,580	72,222,037
Հաճախորդներին տրված վարկեր	289,525,626	101,789,265	362,207	391,677,098
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	-	2,160,046	-	2,160,046
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով	2,868,028	5,359,124	-	8,227,152
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	2,659,478	4,606,472	-	7,265,950
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	6,474,319	3,051,041	71,372	9,596,732
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	2,152,949	125,960	285,560	2,564,469
Ընդամենը	449,328,933	187,816,734	11,958,605	649,104,272
Պարտավորություններ				
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	31,022,086	8,630,524	3,299,964	42,952,574
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	325,542,376	69,541,052	9,253,078	404,336,506

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

Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	52,923,396	22,823,086	-	75,746,482
Ստորադաս փոխառություններ Այլ ներգրավված միջոցներ	11,240,742	20,181,421	-	31,422,163
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	67,673,418	29,699,740	-	97,373,158
Այլ սպասարկություններ	134,823	-	-	134,823
Այլ սպասարկություններ	1,096,864	667,208	24,456	1,788,528
Ընդամենը	489,633,705	151,543,031	12,577,498	653,754,234
Զուտ դիրքը	(40,304,771)	36,273,703	(618,893)	(4,649,962)
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը	36,075,906	(37,744,700)	(63,366)	(1,732,160)
Զուտ դիրքը՝ ներառյալ ածանցյալ գործիքներ	(4,228,866)	(1,470,997)	(682,259)	(6,382,121)

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

2021	ԱՄՆ դոլար	Եվրո	Այլ արտարժույթ	Ընդամենը
<i>(հազ.դրամ)</i>				
Ակտիվներ				
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
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	9,051,475	-	-	9,051,475
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ	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 գումարներ	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
Ընդամենը	457,495,159	186,898,146	6,268,446	650,661,751
Պարտավորություններ				
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
Ընդամենը	485,007,420	150,371,822	7,261,000	642,640,242
Չուտ դիրքը	(27,512,261)	36,526,324	(992,554)	8,021,509
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը	29,854,566	(37,982,700)	8,221	(8,119,913)
Չուտ դիրքը՝ ներառյալ ածանցյալ գործիքներ	2,342,305	(1,456,376)	(984,333)	(98,404)

2022թ. մարտի 31-ի և 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի արժևորումը հետևյալ արտարժույթների նկատմամբ կապելագներ (կնվագներ) սեփական կապիտալը և շահույթը կամ վնասը ստորև ներկայացված գումարների չափով: Այս վերլուծությունն իրականացվել է գուտ հիմունքով՝ առանց հարկերը հաշվի առնելու և հիմնված է արտարժույթների փոխարժեքների տատանումների վրա, որոնք Բանկը դիտարկում է որպես հնարավոր հաշվետու ժամանկաշրջանի վերջում: Վերլուծությունը ենթադրում է, որ մյուս բոլոր փոփոխականները, մասնավորապես տոկոսադրույքները, կմնան անփոփոխ:

2022թ. մարտի 31-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%	(422,887)	10.00%	234,231
Եվրոն ՀՀ դրամի նկատմամբ	10.00%	(147,100)	10.00%	(145,638)

(գ) Վարկային ռիսկ

Վարկային ռիսկը ֆինանսական վնաս կրելու ռիսկն է, երբ փոխառուն կամ պայմանագրային կողմն ի վիճակի չի լինում կատարել իր պարտավորությունները Բանկի նկատմամբ: Բանկը մշակել է քաղաքականություն և ընթացակարգեր վարկային ռիսկը (թե՛ ճանաչված ֆինանսական ակտիվների և թե՛ չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածությունների համար) կառավարելու համար, ներառյալ պորտֆելի կենտրոնացվածության սահմանափակմանը վերաբերող ցուցումները և Վարկային կոմիտեի ու Ռ-իսկերի 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 Ռ-իսկերի 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 մանրաթափ վարկավորման ստորաբաժանումների կողմից:

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

Բանկի վարկային ռիսկի առավելագույն չափը որպես կանոն արտացոլվում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, ֆինանսական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքներում և չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածություններում: Ակտիվների և պարտավորությունների հնարավոր հաշվանցումն էական ազդեցություն չունի պոտենցիալ վարկային ռիսկի նվազեցման վրա:

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

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

Չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածությունների հետ կապված վարկային ռիսկին ենթակա լինելու առավելագույն չափը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ ներկայացված է Ծանոթագրություն 32-ում:

Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված բացահայտումները ներառում են ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները, որոնք՝

- հաշվանցվում են Բանկի ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում կամ
- հանդիսանում են իրավաբանորեն ամրագրված հաշվանցման գլխավոր համաձայնագրի կամ մմանատիպ գործիքներին վերաբերող մմանատիպ պայմանագրերի առարկա՝ անկախ այն հանգամանքից, թե արդյոք այդ ֆինանսական գործիքները հաշվանցվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, թե ոչ:

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

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

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

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

(դ) Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը ենթադրում է, որ Բանկը կարող է դժվարություններ ունենալ ֆինանսական գործիքների հետ կապված պարտականությունները կատարելիս, որոնք մարվում են դրամական միջոցների կամ մեկ այլ ֆինանսական ակտիվի միջոցով: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության և տոկոսադրույքների համապատասխանությունը և/կամ վերահսկվող անհամապատասխանությունը հանդիսանում է իրացվելիության կառավարման էական գործոն: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության ամբողջական համապատասխանությունը սովորական չէ ֆինանսական կազմակերպությունների համար՝ պայմանավորված իրականացվող գործարքների տարաբնույթությամբ և ժամկետների անորոշությամբ: Անհամապատասխանությունը հնարավորություն է տալիս բարձրացնել շահութաբերությունը, սակայն կարող է նաև մեծացնել իրացվելիության ռիսկը:

Բանկի կողմից իրացվելիության ռիսկի կառավարման նպատակն է ցանկացած պահի ապահովել բոլոր անհրաժեշտ միջոցները՝ դրամական միջոցների հոսքերի հետ կապված պարտավորությունները մարելու համար: Բանկի իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է Տնօրենների խորհրդի կողմից:

Բանկի կողմից իրացվելիության ռիսկի կառավարման նպատակն է ցանկացած պահի ապահովել բոլոր անհրաժեշտ միջոցները՝ դրամական միջոցների հոսքերի հետ կապված պարտավորությունները մարելու համար: Բանկի իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է ԱՊԿԿ-ի կողմից:

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

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը պահանջում է՝

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

- իրացվելիության և ֆինանսավորման ծրագրերի անընդհատության ապահովում,
- օրենսդրական պահանջների հետ իրացվելիության ցուցանիշների համապատասխանության վերահսկում:

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

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

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

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2022թ. մարտի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն ըստ մարման ակնկալվող ժամկետների:

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

2022	հազ. Դրամ	Ցպահանջ և միջևե 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
Ակտիվներ									
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ		179,759,504	-	-	-	-	-	-	179,759,504
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ		-	-	-	-	-	698,033	-	698,033
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ		628,070	18,938	1,705,016	12,153,492	2,510,344	-	-	17,015,859
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		478,441	10,315	37,266	6,863,161	4,456,108	85,651	-	11,930,943
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ		9,455,305	-	121,478	242,955	-	56,298,191	-	66,117,929
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ		18,793,102	-	-	-	-	-	-	18,793,102
Հաճախորդներին տրված վարկեր		16,903,212	37,279,091	109,582,982	292,703,697	205,679,671	-	11,914,112	674,062,765
Պահանջներ ակրեդիտիվների գծով		27,981	4,120,706	1,465,720	2,612,746	-	-	-	8,227,152
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ		509,193	920,087	3,896,843	12,955,283	1,752,647	-	13,322	20,047,374
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ		3,419,473	4,276,998	2,967,663	-	-	-	-	10,664,135
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ		7,511,148	7,227,335	7,151,872	24,038,131	26,755,521	-	-	72,684,007
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ		-	-	-	-	-	10,308,724	-	10,308,724
Օգտագործման իրավունքով ստացված հիմնական միջոցներ		-	-	-	-	-	11,084,872	-	11,084,872
Այլ ակտիվներ		2,721,713	228,480	7,366,943	-	-	1,936,172	-	12,253,307
Ընդամենը ակտիվներ		240,207,143	54,081,948	134,295,783	351,569,465	241,154,291	80,411,643	11,927,434	1,113,647,706
Պարտավորություններ									
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ		1,071	-	-	-	-	-	-	1,071
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ		9,719,536	7,570,051	3,186,700	30,642,053	5,720,110	-	-	56,838,450
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ		277,737,230	72,488,288	214,824,225	77,510,112	2,632,260	-	-	645,192,115
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր		403,597	6,334,282	34,955,097	70,849,390	-	-	-	112,542,366
Ստորադաս փոխառություններ		-	220,050	45,664	11,443,584	19,712,866	-	-	31,422,163
Այլ ներգրավված միջոցներ		2,425,314	8,826,053	37,107,866	59,090,362	330,340	-	-	107,779,935
Հետաձգված հարկային պարտավորություն		-	-	527,664	-	-	-	-	527,664
Ընթացիկ հարկային պարտավորություն		-	-	854,840	-	-	-	-	854,840
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ		196,203	53,048	779,125	3,531,122	7,561,023	-	-	12,120,521
Վարկային պարտավորվածությունների գծով պահուստ		221,877	-	-	-	-	-	-	221,877
Այլ պարտավորություններ		3,711,263	2,952,505	3,551,243	-	-	-	-	10,215,011
Ընդամենը պարտավորություններ		294,416,091	98,444,277	295,832,424	253,066,623	35,956,599	-	-	977,716,013
Զուտ դիբբը		(54,208,948)	(44,362,328)	(161,536,642)	98,502,842	205,197,693	80,411,643	11,927,434	135,931,693

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

2021	հազ. Դրամ	Ցպահանջ և միևեկ 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ժամկետաց	Ընդամենը
Ակտիվներ									
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ		264,090,145		-	-	-	-	-	264,090,145
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ		-	-	-	-	-	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
Ընդամենը ակտիվներ		302,142,834	33,246,434	147,892,010	328,071,873	213,633,408	59,489,592	11,910,854	1,096,387,005
Պարտավորություններ									
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
Ստորագրած 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
Ընդամենը պարտավորություններ		276,306,734	104,297,668	294,486,427	255,907,397	36,457,530	-	-	967,455,756
Զուտ դիրքը		25,836,100	(71,051,234)	(146,594,417)	72,164,476	177,175,878	59,489,592	11,910,854	128,931,249

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:

	<u>2022թ. հազ. դրամ</u>	<u>2021թ. հազ. դրամ</u>
Առ 31 մարտի	94.09%	118.5%
Միջինը մարտի համար	97.9%	110.18%

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

30. Կապիտալի կառավարում

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

Բանկը կառավարում է իր կապիտալի կառուցվածքը և կատարում է ճշգրտումներ տնտեսական պայմանների փոփոխությունների ու իր գործունեության ռիսկային բնույթին համապատասխան: Կապիտալը պահպանելու կամ դրա մեջ ճշգրտումներ մտցնելու համար Բանկը կարող է ճշգրտել բաժնետերերին վճարվելիք շահաբաժինների գումարը, վերադարձնել կապիտալը բաժնետերերին կամ թողարկել արժեթղթեր: Նախկին տարիների համեմատությամբ ոչ մի փոփոխություն չի եղել համապատասխան կապիտալի կառավարման նպատակներում, քաղաքականություններում և ընթացակարգերում:

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

Բանկը որպես կապիտալ ճանաչում է ՀՀ օրենսդրությամբ բանկերի կապիտալի համար սահմանված հոդվածները: ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված կապիտալի ներկայիս պահանջների համաձայն, որոնք հիմնված են Բազելյան համաձայնագրի սկզբունքների վրա, բանկերը պետք է ապահովեն, որպեսզի կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության ցուցանիշը («կապիտալի համարժեքության ցուցանիշ») բարձր լինի սահմանված նվազագույն մակարդակից: 2022թ. մարտի 31-ի և 2021 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ սահմանված նվազագույն մակարդակը կազմում է 12%: 2022թ. մարտի 31-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. մարտի 31-ի և 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	31/03/22	31/12/21
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
	Աուդիտ չանցած	Աուդիտ չանցած
Հիմնական կապիտալ	126,095,122	117,695,856
Լրացուցիչ կապիտալ	22,969,730	26,136,335
Ընդհանուր կապիտալ	149,064,852	143,832,191
Ընդամենը ռիսկով կշռված ակտիվներ	975,608,150	940,874,175
Ընդամենը կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցություն (ընդամենը կապիտալի հարաբերակցություն)	15.28%	15.29%

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

31. Վարկային պարտավորվածություններ

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

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

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

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

	31/03/22	31/12/21
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Պայմանագրային գումար		
Ոչ ֆինանսական երաշխիքներ	22,313,619	17,939,675
Վարկային քարտերի գծով պարտավորվածություններ	20,180,709	19,626,093
Չօգտագործված օվերդրաֆտներ	13,424,219	14,872,110
Ֆինանսական երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	8,589,420	6,716,448

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

Վարկերի և վարկային գծերի գծով
պարտավորվածություններ

3,334,114	8,068,230
67,842,081	67,222,556
(221,878)	(244,929)

Արժեզրկման գծով պահուստ

Բացի վերը նշված փոխառվածքային հանձնառություններից, Բանկն ունի չօգտագործված վարկեր և վարկային գծեր, որոնց օգտագործումը պետք է լրացուցիչ հաստատվի Բանկի կողմից: Բանկը համարում է, որ մնացորդների գծով հանձնառություններ չեն ստանձնվել: 2022թ. մարտի 31-ի դրությամբ այս մնացորդները, որոնց գծով հանձնառություններ չեն ստանձնվել, կազմում են 28,935,014 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. Դրամ 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	57,307	-	-	57,307
Ժամկետը լրացած հանձնառություններ	(51,592)	-	-	(51,592)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	3,501	(1,180)	(2,320)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(708)	708	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(15)	-	15	-
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում	(28,498)	(490)	222	(28,765)
Մնացորդը առ 31 մարտի	218,766	708	2,403	221,878

հազ. Դրամ 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)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	238,771	1,670	4,488	244,929

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:

32. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

(ա) Վերահսկողություն

2022 թ.-ի մարտի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են «ԻՍԱՍՏ ԳՐՈՒՊ» (Սի-Ուայ) (48.90%), ՎՋԵԲ (17.74%), ԱԶԲ (13.93%), «Ի-Էս-Փի-Էս Հոլդինգ Լիմիթիդ» (11.92%) և «Աֆեյան հիմնադրամ Հայաստանի համար» Ինկ. (7.51%):

2022 թ.-ի մարտի 31-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. առաջին եռամսյակների համար:

	2022 հազ. դրամ	2021 հազ. դրամ
Աշխատակիցների կարճաժամկետ հատուցումներ	1,415,454	803,564

Այս գումարները ներառում են Ղեկավարների հետ անկանխիկ հատուցումները:

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

	2022թ. հազ. դրամ	Միջին տոկոսադրույք, %	2021թ. հազ. դրամ	Միջին տոկոսադրույք, %
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն				
Հաճախորդներին տրված վարկեր	1,162,688	8.38%	863,356	7.13%
Այլ ակտիվներ	2,785	0.00%	1,697	0.00%
Ժամկետային ավանդներ	209,169	6.14%	152,517	6.22%
Ընթացիկ հաշիվներ և ցալահանջ ավանդներ	2,104,936	0.02%	562,222	0.00%
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	2,186,083	5.66%	1,880,277	5.55%
Այլ պարտավորություններ	1,060,630	0.00%	2,580,000	0.00%

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

	2022 հազ. դրամ	2021 հազ. դրամ
Շահույթ կամ վնաս		
Տոկոսային եկամուտ	26,978	25,432
Տոկոսային ծախս	(30,773)	(3,572)

(գ) Գործարքներ այլ կապակցված կողմերի հետ

Ստորև ներկայացված են այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2022թ. մարտի 31-ի դրությամբ, ինչպես նաև 2022թ. առաջին եռամսյակի շահույթում կամ վնասում այդ գործարքների գծով արտացոլված գումարները:

	Մայր կազմակերպություն		Նշանակալից Մասնակցությամբ բաժնետեր		Մայր կազմակերպության այլ դուստր կազմակերպություններ		Այլ		Ընդամենը
	հազ. դրամ	Միջին տոկոսադր. %	հազ. դրամ	Միջին տոկոսադր. %	հազ. դրամ	Միջին տոկոսադր. %	հազ. դրամ	Միջին տոկոսադր. %	հազ. դրամ
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն									
ԱԿՏԻՎՆԵՐ									
Հաճախորդներին տրված վարկեր	142	7.00%	-	-	-	-	2,257,635	8.97%	2,257,776
Այլ ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	4,800	-	4,800
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ									
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ - Ընթացիկ հաշիվներ և ցայահանջ ավանդներ	86,162	0.00%	124,919	0.00%	263,517	0.00%	1,545,074	0.00%	2,019,671
- Ժամկետային ավանդներ	-	-	-	-	-	-	412,890	3.45%	412,890
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	-	-	-	-	687,198	6.47%	718,677	4.85%	1,405,875
Այլ փոխառություն	-	-	4,095,297	3.86%	-	-	-	-	4,095,297
Այլ պարտավորություններ	-	-	79,737	0.0%	30	-	80-	-	79,737
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չճանաչված միավորներ									
Ստացված երաշխիքներ	-	-	12,019,487	0.68%	-	-	-	-	12,019,487
Շահույթ (վնաս)									
Տոկոսային եկամուտ	-	-	986	-	-	-	49,263	-	50,249
Տոկոսային ծախս	-	-	(58,102)	-	(12,167)	-	(11,922)	-	(82,191)

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

	Մայր կազմակերպություն		Նշանակալից Մասնակցության բաժնետեր		Մայր կազմակերպության այլ դուստր կազմակերպություններ		Այլ		Ընդամենը
	հազ. դրամ	Միջին տոկոսադր. %	հազ. դրամ	Միջին տոկոսադր. %	հազ. դրամ	Միջին տոկոսադր. %	հազ. դրամ	Միջին տոկոսադր. %	հազ. դրամ
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն									
ԱԿՏԻՎՆԵՐ									
Հաճախորդներին տրված վարկեր	-	-	-	-	-	-	2,216,840	8.97%	2,216,840
Այլ ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	331	-	331
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ									
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
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չճանաչված միավորներ									
Ստացված երաշխիքներ	-	-	9,205,743	0.64%	-	-	-	-	9,205,743
Ծախույթ (վնաս)									
Տոկոսային եկամուտ	-	-	445	-	-	-	33,880	-	34,325
Տոկոսային ծախս	-	-	(188,234)	-	(5,928)	-	(1,527)	-	(195,689)
Այլ ծախսեր	-	-	-	-	-	-	-	-	--

33. Հաշվետու ժամանակաշրջանից հետո տեղի ունեցած դեպքեր

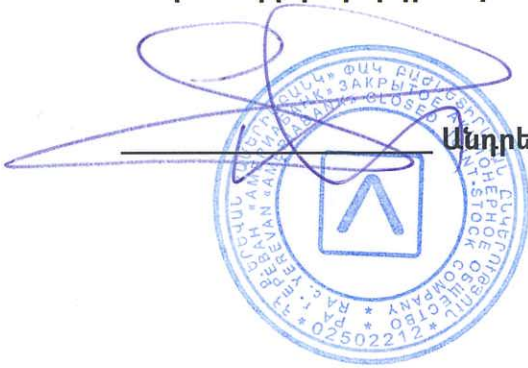
2022թ. մարտի 1-ին Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը հաստատեց ,Ի-Էս-Փի-Էս Հոլդինգ Լիմիթիդե ընկերության կողմից լրացուցիչ 62 բաժնետոմսերի գնումը՝ 938,987 դրամով մեկ բաժնետոմսի համար (մեկ բաժնետոմսի անվանական արժեքը կազմում էր 465,000 դրամ): Գործարքի արդյունքում Բանկի բաժնետերերի կազմը փոխվեց հետևյալ կերպ՝ ,Իմաստ Գրուպե (Սի-Ուայ) (48.87%), ՎՁԵԲ (17.73%), ԱՁԲ (13.92%), ,Ի-Էս-Փի-Էս Հոլդինգ Լիմիթիդե (11.97%) և ,Աֆեյան հիմնադրամ Հայաստանի համարե Ինկ. (7.51%): Սույն գործարքը հաշվետվությունների հրապարակման պահին գտնվում էր ՀՀ ԿԲ հաստատման փուլում:

Հաստատված է «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ Գրանցված է ՀՀ կենտրոնական
հիմնադիրների ընդհանուր ժողովի բանկում
24.07.1992թ. որոշմամբ
(արձանագրություն N 1)

Փոփոխված է «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
Բաժնետերերի Արտահերթ Ընդհանուր
Ժողովի 01.03.2022թ. թիվ 01/22/03
որոշմամբ (արձանագրություն N 01/22)

Տնօրենների խորհրդի նախագահ՝

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահ՝



Անդրեյ Մկրտչյան Մարտին Գալստյան

ԿԱՆՈՆԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ

«ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ»
ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ
(նոր խմբագրություն)



Փոփոխված է

1. Բաժնետերերի Ընդհանուր Ժողովի 02/02/1994թ. որոշմամբ (արձանագրություն N 11)
2. Բաժնետերերի Ընդհանուր Ժողովի 12/07/1994թ. որոշմամբ
3. Բաժնետերերի Ընդհանուր Ժողովի 22/02/1995թ. որոշմամբ (արձանագրություն N 1), 14/04/1995թ. որոշմամբ
4. Բաժնետերերի Ընդհանուր Ժողովի 21/07/1995թ. որոշմամբ (արձանագրություն N 3)
5. Բաժնետերերի Ընդհանուր Ժողովի 27/11/1995թ. որոշմամբ (արձանագրություն N 4), 30/01/1996թ. որոշմամբ (արձանագրություն N 2)
6. Բաժնետերերի Ընդհանուր Ժողովի 03/04/1996թ. որոշմամբ (արձանագրություն N 4), 01/05/1996թ. որոշմամբ (արձանագրություն N 8)
7. Բաժնետերերի Ընդհանուր Ժողովի 27/12/1996թ. որոշմամբ (արձանագրություն N 15)
8. Բաժնետերերի Ընդհանուր Ժողովի 20/03/1997թ. որոշմամբ (արձանագրություն N 1)
9. Բաժնետերերի Ընդհանուր Ժողովի 26/08/1997թ. որոշմամբ (արձանագրություն N 3)
10. Բաժնետերերի Ընդհանուր Ժողովի 30/05/1998թ. որոշմամբ (արձանագրություն N 3)
11. Բաժնետերերի Ընդհանուր Ժողովի 21/06/1999թ. որոշմամբ (արձանագրություն N 6)
12. Բաժնետերերի Ընդհանուր Ժողովի 25/10/1999թ. որոշմամբ (արձանագրություն N 9)
13. Բաժնետերերի Ընդհանուր Ժողովի 11/02/2000թ. որոշմամբ
14. Բաժնետերերի Արտահերթ Ընդհանուր Ժողովի 21/12/2000թ. թիվ 3 որոշմամբ (արձանագրություն N 4)
15. Բաժնետերերի Ընդհանուր Ժողովի 02/02/2001թ. որոշմամբ
16. Բաժնետերերի Տարեկան Ընդհանուր Ժողովի 20/06/2001թ. որոշմամբ (արձանագրություն N 4)
17. Բաժնետերերի Տարեկան Ընդհանուր Ժողովի 21/06/2002թ. որոշմամբ (արձանագրություն N 1)
18. Բաժնետերերի Արտահերթ Ընդհանուր Ժողովի 09/12/2002թ. որոշմամբ (արձանագրություն N 1)
19. Բաժնետերերի Տարեկան Ընդհանուր Ժողովի 29/05/2003թ. որոշմամբ (արձանագրություն N 1)
20. Բաժնետերերի Տարեկան Ընդհանուր Ժողովի 16/05/2004թ. որոշմամբ (արձանագրություն N1)
21. Բաժնետերերի Տարեկան Ընդհանուր Ժողովի 06/05/2006թ. թիվ 04 որոշմամբ (արձանագրություն N 1)
22. Բաժնետերերի Տարեկան Ընդհանուր Ժողովի 20/10/2007թ. թիվ 05 որոշմամբ (արձանագրություն N 3)
23. Բաժնետերերի Արտահերթ Ընդհանուր Ժողովի 21/01/2008թ. թիվ 04 որոշմամբ (արձանագրություն N 01/08)

24. Բաժնետերերի Արտահերթ Ընդհանուր Ժողովի 12/03/2008թ. թիվ 05 որոշմամբ (արձանագրություն N 02/08)
25. Բաժնետերերի Արտահերթ Ընդհանուր Ժողովի 19/05/2008թ. թիվ 03 որոշմամբ (արձանագրություն N 04/08)
26. Բաժնետերերի Արտահերթ Ընդհանուր Ժողովի 16/08/2008թ. թիվ 06 որոշմամբ (արձանագրություն N 05/08)
27. Բաժնետերերի Արտահերթ Ընդհանուր Ժողովի 29/10/2008թ. թիվ 07/08/06 որոշմամբ (արձանագրություն N 07/08)
28. Բաժնետերերի Արտահերթ Ընդհանուր Ժողովի 15/06/2009թ. թիվ 03/09/03 որոշմամբ (արձանագրություն N 03/09)
29. Բաժնետերերի Արտահերթ Ընդհանուր (Համատեղ) Ժողովի 17/06/2010թ. թիվ 04/10/04 որոշմամբ (արձանագրություն N 04/10)
30. Բաժնետերերի Տարեկան Ընդհանուր Ժողովի 22/05/2011թ. թիվ 01/11/05 որոշմամբ (արձանագրություն N 01/11)
31. Բաժնետերերի Տարեկան Ընդհանուր Ժողովի 25/05/2012թ. թիվ 01/12/04 որոշմամբ (արձանագրություն N 01/12)
32. Բաժնետերերի Արտահերթ Ընդհանուր Ժողովի 15/10/2012թ. թիվ 02/12/03 որոշմամբ (արձանագրություն N 02/12)
33. Բաժնետերերի Արտահերթ Ընդհանուր Ժողովի 21/03/2013թ. թիվ 02/13/04 որոշմամբ (արձանագրություն N 02/13)
34. Բաժնետերերի Արտահերթ Ընդհանուր Ժողովի 30/05/2013թ. թիվ 04/13/03 որոշմամբ (արձանագրություն N 04/13)
35. Բաժնետերերի Արտահերթ Ընդհանուր Ժողովի 20.07.2015թ. թիվ 02/15/03 որոշմամբ (արձանագրություն N 02/15)
36. Բաժնետերերի Արտահերթ Ընդհանուր Ժողովի 23.12.2015թ. թիվ 04/15/03 որոշմամբ (արձանագրություն N 04/15)
37. Բաժնետերերի Արտահերթ Ընդհանուր Ժողովի 08.02.2018թ. թիվ 01/18/03 որոշմամբ (արձանագրություն N 01/18)
38. Բաժնետերերի Արտահերթ Ընդհանուր Ժողովի 08.02.2018թ. թիվ 01/18/03 որոշմամբ (արձանագրություն N 01/18)
39. Բաժնետերերի Արտահերթ Ընդհանուր Ժողովի 04.03.2019թ. թիվ 01/19/03 որոշմամբ (արձանագրություն N 01/19)
40. Բաժնետերերի Արտահերթ Ընդհանուր Ժողովի 30.12.2019թ. թիվ 06/19/03 որոշմամբ (արձանագրություն N 06/19)
41. Բաժնետերերի Արտահերթ Ընդհանուր Ժողովի 15.01.2021թ. թիվ 01/21/03 որոշմամբ (արձանագրություն N 01/21)

42. Բաժնետերերի Տարեկան Ընդհանուր Ժողովի 29.04.2021թ. թիվ 02/21/05 որոշմամբ (արձանագրություն N 02/21)
43. Բաժնետերերի Արտահերթ Ընդհանուր Ժողովի 01.03.2022թ. թիվ 01/22/03 որոշմամբ (արձանագրություն N 01/22)

ՀՈԴՎԱԾ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

1.1. «Հայներարտբանկ» ՓԲԸ ստեղծվել է 1992թ. հուլիսի 24-ի Բանկի Հիմնադիրների (բաժնետերերի) Ընդհանուր Ժողովի որոշմամբ (արձանագրություն թիվ 1), իսկ 1995թ. ապրիլի 14-ի Բաժնետերերի Ընդհանուր Ժողովի որոշմամբ վերածվել է բաժնետիրական բանկի՝ օտարերկրյա կապիտալի մասնակցությամբ:

2008թ. մայիսի 19-ի Բաժնետերերի Արտահերթ Ընդհանուր Ժողովի որոշմամբ (արձանագրություն թիվ 04/08) «Հայներարտբանկ» ՓԲԸ-ն վերանվանվել է «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ (այսուհետ՝ «Բանկ»):

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ 14.05.2010թ. թիվ 02/10/01 և «Կասկադ Բանկ» ՓԲԸ 14.05.2010թ. թիվ 44/1 (արձանագրություն թիվ 44) որոշումների համաձայն, ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով իրականացվել է նշված Բանկերի վերակազմակերպում՝ միացման միջոցով, որի արդյունքում «Կասկադ Բանկ» ՓԲԸ գործունեությունը դադարել է, իսկ «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ պահպանել է իր գործունեությունը նաև որպես «Կասկադ Բանկ» ՓԲԸ իրավահաջորդ:

1.2. Բանկը շահույթ ստանալու նպատակ հետապնդող առևտրային կազմակերպություն է:

1.3. Բանկի հիմնադիր փաստաթուղթը սույն կանոնադրությունն (այսուհետ՝ «Կանոնադրություն») է, որի պահանջները պարտադիր են Բանկի բաժնետերերի և կառավարման մարմինների համար: Իր ստեղծման և գործունեության ընթացքում Բանկն ենթարկվում է Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ «ՀՀ») օրենքների, իրավական այլ ակտերի և Կանոնադրության պահանջներին:

1.4. Բանկը համարվում է ստեղծված և ձեռք է բերում իրավաբանական անձի կարգավիճակ ՀՀ կենտրոնական բանկում գրանցվելու պահից և իրավունք ունի իրականացնել բանկային գործունեություն և օրենսդրությամբ սահմանված ֆինանսական և այլ գործառնություններ՝ ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից համապատասխան գործունեություն իրականացնելու լիցենզիա ստանալու պահից:

1.5. Բանկի բաժնետերերի և Բանկի միջև հարաբերությունները կարգավորվում են Կանոնադրությամբ:

1.6. Բանկն ունի ինքնուրույն հաշվեկշիռ, սեփականության իրավունքով իրեն պատկանող գույք /միջոցներ/, իր ֆիրմային անվանմամբ /հայերեն գրառմամբ՝ զուգակցված ռուսերեն և անգլերեն լեզուներով/ և խորհրդանիշով կլոր կնիք, պայմանագրերի/փաստաթղթերի հաստատման համար առանձին կնիք/ներ/, դրոշմներ, ձևաթղթեր, անկյունային դրոշմակնիք, համարային, ինչպես նաև Բանկի մասնաճյուղերի/ներկայացուցչությունների անվան նշումով կնիքներ, իսկ անհրաժեշտությամբ պայմանավորված՝ այլ տեսակի կնիքներ:

1.7. Բանկի պաշտոնական լրիվ անվանումն է՝
 հայերեն՝ «ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ» Փակ Բաժնետիրական Ընկերություն
 կրճատ՝ «ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ

ռուսերեն՝ Закрытое Акционерное Общество «АМЕРИАБАНК»
 կրճատ՝ ЗАО «АМЕРИАБАНК»

անգլերեն՝ “AMERIABANK” Closed Joint-Stock Company
կրճատ՝ “AMERIABANK” CJSC

1.8. Բանկն երաշխավորում է իր հաճախորդների բանկային, առևտրային և այլ գաղտնիք հանդիսացող տեղեկությունների պահպանումն ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

1.9. Բանկի հաճախորդների բանկային ավանդները և Բանկին ի պահ հանձնված նրանց դրամական միջոցները և այլ գույքը կարող է բռնագրավվել, դրանց վրա կարող է կալանք (արգելանք) դրվել, առգրավում կամ բռնագանձում տարածվել միայն ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում և կարգով՝ իրավասու պետական մարմինների կողմից:

1.10. Բանկն ունի ՀՀ օրենսդրությամբ բանկերին վերապահված իրավունքներ ու պարտականություններ, կարող է մատուցել ներդրումային ծառայություններ առանց լիցենզիայի՝ ՀՀ օրենսդրությամբ և այլ իրավական ակտերով սահմանված կարգով:

1.11. Բանկը պատասխանատվություն չի կրում պետական իրավասու մարմինների կողմից ՀՀ օրենսդրությամբ նախատեսված կարգով հաճախորդի հաշիվների կամ գույքի արգելադրման, առգրավման, բռնագրավման կամ բռնագանձում տարածելու հետևանքների, ինչպես նաև դրա հետ կապված հաճախորդի կրած վնասների համար:

1.12. Բանկն իր պարտավորությունների համար պատասխանատվություն է կրում սեփականության իրավունքով իրեն պատկանող գույքով (միջոցներով), եթե այլ բան նախատեսված չէ ՀՀ օրենսդրությամբ:

1.13. Բանկի իրավաբանական հասցեն է. Հայաստանի Հանրապետություն, ք. Երևան, Վազգեն Սարգսյան 2:

ՀՈԴՎԱԾ 2. ԲԱՆԿԻ ԿՈՂՄԻՑ ԻՐԱԿԱՆԱՑՎՈՂ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ ԵՎ ԱՅԼ ԳՈՐԾԱՐՔՆԵՐԸ

2.1. ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով Բանկը կարող է իրականացնել հետևյալ գործառնությունները՝

ա) ընդունել ցպահանջ և ժամկետային ավանդներ,

բ) տրամադրել առևտրային և սպառողական վարկեր, այդ թվում՝ հիփոթեքային վարկեր, իրականացնել պարտքի կամ առևտրային գործարքների ֆինանսավորում, ֆակտորինգ և այլ ծառայություններ,

գ) տրամադրել բանկային երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ (վարկային նամակներ),

դ) բացել և վարել հաշիվներ, այդ թվում՝ այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ,

ե) մատուցել այլ վճարահաշվարկային ծառայություններ և (կամ) այլ կերպ սպասարկել հաճախորդների հաշիվները,

զ) թողարկել, գնել (զեղչել), վաճառել և սպասարկել արժեթղթեր, վճարային փաստաթղթեր, ճանապարհային չեկեր, քարտեր և այլ գործիքներ, կատարել նման այլ գործառնություններ,

է) իրականացնել ինվեստիցիոն (ներդրումային) և բաժանորդագրական գործունեություն, մասնավորապես և չսահմանափակելով Բանկի կամ հաճախորդի անունից և հաշվին բաժնետոմսեր, պարտատոմսեր և ներդրումային այլ արժեթղթեր

գնելը կամ այլ կերպ ձեռք բերելը, օտարելը, ինչպես նաև տեղաբաշխման նպատակով ձեռք բերել այլ անձանց (թողարկողների) բաժնետոմսեր, պարտատոմսեր և ներդրումային այլ արժեթղթեր,

ե) 1 օրենքով սահմանված պահանջները բավարարելու դեպքում իրականացնել ներդրումային ֆոնդի (ներառյալ՝ կենսաթոշակային ֆոնդի) պահառության գործունեություն, ը) մատուցել ֆինանսական գործակալի (ներկայացուցչի) ծառայություններ, կառավարել այլ անձանց արժեթղթերն ու ներդրումները (հավատարմագրային (լիազորագրային) կառավարում),

թ) գնել, վաճառել և կառավարել բանկային ոսկի և ստանդարտացված ծուլակտորներ և հուշադրամ,

ժ) գնել և վաճառել (փոխանակել) արտարժույթ, այդ թվում՝ կնքել դրամի և արտարժույթի ֆյուչերսներ, օպցիոններ և իրականացնել նման այլ գործարքներ,

ժա) իրականացնել ֆինանսական վարձակալություն (լիզինգ),

ժբ) ի պահ ընդունել թանկարժեք մետաղներ, քարեր, ոսկերչական իրեր, արժեթղթեր, փաստաթղթեր և այլ արժեքներ,

ժգ) մատուցել ֆինանսական կապիտալի շուկաների, կորպորատիվ ֆինանսների և ներդրումային խորհրդատվություն,

ժդ) ստեղծել և սպասարկել հաճախորդների վարկարժանության տեղեկատվական համակարգ, իրականացնել պարտքերի ետ ստացման գործունեություն,

ժե) իրացնել ապահովագրական վկայագրեր և (կամ) պայմանագրեր, օրենքով սահմանված կարգով իրականացնել ապահովագրական գործակալի գործառնություններ,

ժզ) իրականացնել «Կուտակային կենսաթոշակների մասին» ՀՀ օրենքով նախատեսված հաշվի օպերատորի գործառնություններ:

2.2. Բանկը կարող է Կանոնադրության 2.1 կետով նախատեսված գործառնությունները կատարել ինչպես ՀՀ պաշտոնապես շրջանառության մեջ գտնվող դրամով, այնպես էլ արտարժույթով, բացառությամբ սպառողական վարկերի, որոնք տրամադրվում են ՀՀ դրամով:

2.3. Բանկի լիցենզավորման ենթակա բոլոր գործառնությունները կարող են իրականացվել ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով լիցենզիա ստանալուց հետո:

2.4. Բանկն իրավունք ունի իր անունից կնքել պայմանագրեր, ձեռք բերել գույքային և անձնական ոչ գույքային իրավունքներ, կրել պարտավորություններ, լինել հայցվոր և պատասխանող դատարաններում:

2.5. Բանկը ՀՀ տարածքում և ՀՀ տարածքից դուրս կարող է հիմնել իրավաբանական անձի կարգավիճակ չունեցող մասնաճյուղեր և ներկայացուցչություններ, որոնք ՀՀ տարածքում հիմնվելու դեպքում գրանցվում են ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից, իսկ ՀՀ տարածքից դուրս՝ տվյալ երկրի օրենսդրությամբ սահմանված կարգով՝ նախնական համաձայնություն ստանալով ՀՀ կենտրոնական բանկից և համապատասխան կարգով հաշվառվելով ՀՀ կենտրոնական բանկում՝ ներկայացնելով գրանցման փաստը վկայող փաստաթուղթը:

2.6. Բանկի մասնաճյուղերը և ներկայացուցչությունները ստեղծվում և դադարեցնում են իրենց գործունեությունը Բանկի Տնօրենների Խորհրդի որոշմամբ՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

Բանկի ներկայացուցչությունները և մասնաճյուղերը գործում են Բանկի Տնօրենների Խորհրդի կողմից հաստատված կանոնադրությունների հիման վրա, դրանցով նախատեսված լիազորությունների սահմաններում, իսկ ներկայացուցչությունների և մասնաճյուղերի ղեկավարները՝ համապատասխան կանոնադրությունների և Բանկի Տնօրինության նախագահի - Գլխավոր տնօրենի կողմից տրված լիազորագրերի հիման վրա:

2.7. Բանկն իրավունք ունի թղթակցային հաշիվներ բացել ՀՀ տարածքում և ՀՀ տարածքից դուրս գործող բանկերում՝ այդ մասին 5-օրյա /հնգօրյա/ ժամկետում տեղյակ պահելով ՀՀ կենտրոնական բանկին:

2.8. Բանկն ինքնուրույն է իրականացնում իր հիմնական և փոխառու միջոցների տիրապետումը, գույքի վերագնահատումը, սահմանում է տրամադրվող վարկերի, իր կողմից թողարկված արժեթղթերի տոկոսադրույքները, մատուցվող ծառայությունների միջնորդավճարի չափերը և սակագները:

2.9. Բանկն օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում կարող է իրականացնել պետական բյուջեի դրամարկղային սպասարկման գործառնությունները:

2.10. Բանկը պատասխանատու չէ իր բաժնետերերի պարտավորությունների համար: Բանկի բաժնետերերը պարտավորություն չեն կրում նրա (Բանկի) պարտավորությունների համար և իրենց պատկանող բաժնետոմսերի արժեքի սահմաններում կրում են Բանկի գործունեության հետ կապված վնասների ռիսկը:

2.11. Բանկն իրավունք ունի իրականացնել Կանոնադրության 2.1 կետում ուղղակիորեն չնախատեսված գործունեություն կամ գործառնություններ, եթե դրանք բխում են կամ սերտորեն կապված են բանկային գործունեության կամ ֆինանսական գործառնությունների հետ, եթե այդպիսի գործունեություն կամ գործառնություններ սահմանվել են բանկերի համար կամ առկա է ՀՀ կենտրոնական բանկի թույլտվությունը: Եթե նման գործունեությունը կամ գործառնություններն ենթակա են լիազորված մարմնի կողմից լիցենզավորման, ապա Բանկը նման գործունեություն կամ գործառնություններ կարող է իրականացնել բացառապես համապատասխան լիցենզիայի առկայության դեպքում:

ՀՈԴՎԱԾ 3. ՄԱՍՆԱԿՑՈՒԹՅՈՒՆԸ ԲԱՆԿՈՒՄ, ԲԱՆԿԻ ԲԱԺՆԵՏԵՐԵՐԻ ԻՐԱՎՈՒՆՔՆԵՐԸ ԵՎ ՊԱՐՏԱԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

3.1. Բանկի բաժնետեր կարող է լինել ՀՀ, ինչպես նաև օտարերկրյա իրավաբանական և ֆիզիկական անձինք (այդ թվում նաև միջազգային կազմակերպությունները), իսկ օրենքով սահմանված դեպքերում և կարգով՝ Հայաստանի Հանրապետության պետական և տեղական ինքնակառավարման մարմինները: Բանկի բաժնետեր չեն կարող լինել կուսակցություններն ու արհեստակցական միությունները: Մեկ բաժնետիրոջը պատկանող՝ Բանկի Ընդհանուր Ժողովում քվեարկության իրավունք տվող բաժնետոմսերի քանակը չի սահմանափակվում:

3.2. Բանկի բաժնետերն իրավունք ունի՝

ա) մասնակցել Ընդհանուր Ժողովին՝ վերջինիս իրավասությանը պատկանող բոլոր հարցերի նկատմամբ ձայնի իրավունքով,

բ) մասնակցել Բանկի կառավարմանը,

գ) ստանալ շահութաբաժիններ՝ Բանկի գործունեությունից առաջացած շահույթից,
 դ) նախապատվության կարգով ձեռք բերել Բանկի կողմից տեղաբաշխվող բաժնետոմսերը, եթե ՀՀ օրենսդրությամբ և/կամ Կանոնադրությամբ և/ կամ Բաժնետերերի ժողովի որոշմամբ այլ բան նախատեսված չէ,

ե) ստանալ Բանկի գործունեության վերաբերյալ ցանկացած տեղեկատվություն՝ գաղտնի փաստաթղթերից բացի, այդ թվում՝ անվճար ստանալ վերջին տարեկան հաշվետվության և արտաքին աուդիտի եզրակացության պատճենները,

զ) Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի 2 (երկու) և ավելի տոկոսին տիրապետելու դեպքում, անվճար ստանալ «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքի 43 հոդվածի 4-րդ կետի 2-րդ մասով սահմանված տեղեկությունները (եթե նույնիսկ դրանք կազմեն բանկային, առևտրային կամ այլ գաղտնիք),

Սույն ենթակետում սահմանված տեղեկությունները Բանկի կողմից տրամադրվում են բաժնետիրոջ գրավոր պահանջը ստանալուց հետո 3 (երեք) բանկային օրվա ընթացքում՝ փոստով առաքելու կամ անձամբ այն վերջինիս տրամադրելու միջոցով,

է) հայցով դիմել դատարան՝ Ընդհանուր ժողովի կողմից ընդունված և գործող օրենքներին և այլ իրավական ակտերին հակասող որոշումների գանգատարկման նպատակով,

ը) Բանկի լուծարման դեպքում ստանալ Բանկի գույքի իր հասանելի մասը,

թ) հանդես գալ առաջարկություններով Ընդհանուր ժողովներում.

ժ) քվեարկել իրեն պատկանող բաժնետոմսերի ձայների չափով,

ժա) ծանոթանալ Ընդհանուր ժողովի արձանագրություններին և որոշումներին,

ժբ) ՀՀ օրենսդրությամբ, Բանկի ներքին իրավական ակտերով, այդ թվում՝ Կանոնադրությամբ սահմանված դեպքերում և կարգով, Բաժնետերերի ժողովի ընտրությամբ կամ առանց վերջինիս ընտրության անձամբ ընդգրկվել կամ ունենալ ներկայացուցիչ/ներկայացուցիչներ Տնօրենների խորհրդի կազմում,

ժգ) օգտվել ՀՀ օրենսդրությամբ, Բանկի և Բաժնետերերի միջև կնքված բաժնետերերի համաձայնագրով/պայմանագրով (այսուհետ՝ Բաժնետերերի պայմանագիր) Բանկի ներքին իրավական ակտերով, այդ թվում՝ Կանոնադրությամբ սահմանված այլ իրավունքներից:

3.3.Բանկի բաժնետերը պարտավոր է՝

ա) ժամանակին կատարել հայտարարված Կանոնադրական կապիտալում իր ունեցած բաժնետոմսերի վճարումը,

բ) չհրապարակել Բանկի գործունեության վերաբերյալ գաղտնիք ներկայացնող տեղեկությունները,

գ) կատարել Կանոնադրության և Բանկի ներքին իրավական ակտերի պահանջները,

դ) տեղյակ պահել Տնօրենների Խորհրդին փոխկապակցված անձանց և Բանկի գործարքներում իրենց շահագրգռվածության մասին՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով և դեպքերում:

3.4.Բաժնետերերն իրավունք չունեն հետ պահանջելու Կանոնադրական կապիտալում կատարած իրենց ներդրումները:

3.5.Բանկի բաժնետերերի կազմից բաժնետիրոջ դուրս գալն իրականացվում է համաձայն Կանոնադրության 3.7 կետի և ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված պահանջների:

3.6. Այն բաժնետերը, որը կանոնավոր չի կատարում Կանոնադրությամբ և Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված պարտականությունները և դրանով խոչընդոտում է Բանկի գործունեությանը, կարող է զրկվել նոր բաժնետոմսերի կամ չգնված բաժնետոմսերի ձեռք բերելու իրավունքից՝ Բաժնետերերի Ընդհանուր Ժողովի որոշմամբ: Ընդհանուր Ժողովի որոշմամբ կարող են սահմանվել դրամական պատժամիջոցներ՝ բաժնետոմսի դիմաց վճարման պարտավորությունների չկատարման համար: Նշված որոշումներն ընդունվում են բաժնետերերի ընդհանուր ձայների 3/4-ով /երեք քառորդով/:

3.7. Բաժնետերն իրավունք ունի օտարելու իր բաժնետոմսերը, ընդ որում, գնման նախապատվության իրավունքը տրվում է Բանկի բաժնետերերին: Նախապատվության իրավունքի ժամկետը սահմանվում է 30 /երեսուն/ օր բաժնետոմսերի վաճառքի առաջարկման պահից: Եթե այլ բան բխում չի Բաժնետերերի պայմանագրից, Ընդհանուր Ժողովի համաձայնության դեպքում, նախապատվության ժամկետը լրանալուց հետո բաժնետերն իրավունք ունի վաճառելու բաժնետոմսերն ոչ բաժնետեր հանդիսացող երրորդ անձանց՝ նույն գնով և մյուս հավասար պայմաններով, որոնցով դրանք առաջարկվել են բաժնետերերին: Երրորդ անձանց կողմից բաժնետոմսերի ձեռքբերման առաջարկությանը համաձայնություն տալու կամ չտալու վերաբերյալ Արտահերթ Ընդհանուր Ժողովը պետք է կայացնի երրորդ անձի կողմից բաժնետոմսերի գնման վերաբերյալ դիմումի ներկայացման պահից 30 /երեսուն/ օրվա ընթացքում, եթե այդ անձը համապատասխանում է ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից և/կամ ՀՀ օրենսդրությամբ նշանակալից և/կամ այլ մասնակցություն ունեցող անձանց համար սահմանված չափանիշներին:

Եթե այլ բան չի բխում Բաժնետերերի պայմանագրից, Բանկի բաժնետերերի և երրորդ անձ ոչ բաժնետերերի միջև կնքված բաժնետոմսերի առուվաճառքի յուրաքանչյուր գործարք անվավեր է, եթե այդ գործարքի վերաբերյալ նախապես չի ընդունվել Ընդհանուր Ժողովի որոշում: Այդ գործարքների հետևանքով պատճառված վնասի համար Բանկը և մնացած բաժնետերերը, բացառությամբ այն բաժնետիրոջ, որը հանդիսանում է գործարքի կողմ, պատասխանատվություն չեն կրում:

Անվավեր գործարքների հետևանքով բաժնետոմսեր ձեռք բերած երրորդ անձը չի օգտվում այդ բաժնետոմսերի դիմաց շահութաբաժին ստանալու և քվեարկության ժամանակ ձայնի իրավունքից:

3.8. Բանկի բաժնետոմսերն ենթակա չեն գրավադրման առանց Ընդհանուր Ժողովի որոշմամբ արտահայտված համաձայնության: Համապատասխան համաձայնության բացակայության դեպքում նման գործարքը համարվում է անվավեր: Սույն կետը խախտող բաժնետիրոջ նկատմամբ կարող են կիրառվել դրամական պատժամիջոցներ՝ Ընդհանուր Ժողովի որոշմամբ:

3.9. Բանկի կողմից իր բաժնետոմսերը զեղչելը, գնելը կամ հատուցմամբ այլ կերպ ձեռք բերելը արգելվում է, բացառությամբ օրենքով սահմանված դեպքերի: ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում բաժնետոմսերի հետգնումը պետք է իրականացվի համապատասխան պահանջի ներկայացման պահից հնարավորինս սեղմ ժամկետներում, սակայն ոչ ավել, քան 30 /երեսուն/ օրվա ընթացքում: Բաժնետոմսերի հետգնումն իրականացնում է Բանկի Տնօրինության Նախագահ - Գլխավոր Տնօրենը, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ համապատասխան գործարքը հանդիսանում է խոշոր

գործարք:

3.10. Բաժնետեր քաղաքացու մահվան կամ իրավաբանական անձի իրավահաջորդության դեպքում Բանկի բաժնետոմսերը անցնում են բաժնետեր քաղաքացու ժառանգներին կամ բաժնետեր իրավաբանական անձի իրավահաջորդներին կամ համայնքին /ժառանգների բացակայության դեպքում/ Բաժնետերերի Ընդհանուր Ժողովի համաձայնությամբ:

Բաժնետերերի Ընդհանուր Ժողովի կողմից բաժնետոմսերի անցումը թույլատրող որոշում չընդունվելու դեպքում բաժնետոմսերն ենթակա են օտարման Կանոնադրության 3.7. կետով սահմանված կարգով, իսկ բաժնետոմսերի արժեքն ենթակա է սահմանման Բանկի Տնօրենների Խորհրդի կողմից՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

3.11. Բանկի բաժնետիրոջ բաժնետոմսերի կամ դրանց մի մասի նկատմամբ ցանկացած հիմքով բռնագանձում կարող է տարածվել միայն ՀՀ քաղաքացիական օրենսգրքի 109 հոդվածի 1-ին մասով սահմանված պահանջների պահպանմամբ:

ՀՈԴՎԱԾ 4. ԲԱՆԿԻ ԿԱՆՈՆԱԴՐԱԿԱՆ ՀԻՄՆԱԴՐԱՄԸ, ԿԱՆՈՆԱԴՐԱԿԱՆ ՀԻՄՆԱԴՐԱՄԻ ՓՈՓՈԽՈՒՄԸ

4.1. Բանկի կանոնադրական հիմնադրամը (կանոնադրական կապիտալը) կազմում է 54.414.765.000 (հիսունչորս միլիարդ չորս հարյուր տասնչորս միլիոն յոթ հարյուր վաթսուհինգ հազար) ՀՀ դրամ, որը բաժանված է թվով 117.021 (մեկ հարյուր տասնյոթ հազար քսանմեկ) հատ հասարակ անվանական բաժնետոմսերի, յուրաքանչյուրը՝ 465,000 (չորս հարյուր վաթսուհինգ հազար) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով: Բանկի կանոնադրական կապիտալն ամբողջությամբ համալրված է ՀՀ դրամով:

4.2. Մեկ հասարակ անվանական բաժնետոմսը բաժնետիրոջը տալիս է մեկ ձայնի իրավունք: Հասարակ անվանական բաժնետոմսի ձևը սահմանված է ոչ փաստաթղթային:

4.3. Կանոնադրական կապիտալում ներդրումները կատարվում են ՀՀ պաշտոնապես շրջանառության մեջ գտնվող դրամով:

4.4. Յուրաքանչյուր բաժնետեր կամ փոխկապակցված անձ, որոնք մեկ կամ մի քանի գործարքների հետևանքով ցանկանում են ձեռք բերել նշանակալից կամ այլ մասնակցություն, պարտավոր են օրենքով սահմանված կարգով մինչև տվյալ մասնակցությունը ձեռք բերելը դիմել ՀՀ կենտրոնական Բանկ՝ վերջինիս նախնական համաձայնությունը ստանալու համար:

4.5. Բանկը կարող է Կանոնադրական կապիտալն ավելացնել այն դեպքում, երբ թողարկված բոլոր բաժնետոմսերն իրենց անվանական արժեքով լրիվ վճարված են: Կանոնադրական կապիտալն ավելացվում է լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման կամ բաժնետոմսերի անվանական արժեքի մեծացման միջոցով:

Բանկը, Ընդհանուր Ժողովի որոշմամբ, կարող է միաձուլել (կոնսոլիդացնել) տեղաբաշխված բաժնետոմսերը՝ մեծացնելով անվանական արժեքը կամ բաժանելով ավելի փոքր անվանական արժեքի բաժնետոմսերի:

4.6. Կանոնադրական կապիտալի ավելացման մասին որոշումը կարող է ընդունվել Ընդհանուր Ժողովի կողմից:

4.7. Կանոնադրական կապիտալի ավելացման մասին որոշումն ուժի մեջ է մտնում

Կանոնադրության մեջ փոփոխություններ կատարելու և ՀՀ կենտրոնական բանկում դրա գրանցման պահից:

4.8. Բանկի բաժնետերերի ռեեստրը վարում է ՀՀ կենտրոնական դեպոզիտարիան:

4.9. Բաժնետոմսն անբաժանելի է: Այն դեպքում, երբ միևնույն բաժնետոմսը պատկանում է մի քանի անձանց, ապա նրանք բոլորը Բանկի նկատմամբ համարվում են մեկ բաժնետեր և կարող են իրենց իրավունքներն իրականացնել իրենցից որևէ մեկի կամ ընդհանուր ներկայացուցչի միջոցով:

4.10. Բաժնետոմսերը վճարելու պարտականությունից բաժնետիրոջն ազատել ներառյալ Բանկի նկատմամբ պահանջների հաշվանցով, չի թույլատրվում:

ՀՈԴՎԱԾ 5. ԲԱՆԿԻ ՀԻՄՆԱԴՐԱՄՆԵՐԸ, ՇԱՀՈՒՅԹԸ ԵՎ ԴՐԱ ԲԱՇԽՈՒՄԸ

5.1. Բանկում ստեղծվում է պահուստային հիմնադրամ փաստացի համալրված կանոնադրական կապիտալի 15 %-ի /տասնհինգ տոկոսի/ չափով:

5.2. Պահուստային հիմնադրամը ձևավորվում է Բանկի շահույթից՝ մինչև սահմանված չափերին հասնելը: Պահուստային հիմնադրամին հատկացումները կատարվում են տարեկան մաքուր շահույթից՝ նվազագույնը 5%-ի /հինգ տոկոսի/ չափով:

5.3. Պահուստային հիմնադրամն օգտագործվում է միայն Տնօրենների Խորհրդի որոշմամբ՝ Բանկի կորուստները ծածկելու, ինչպես նաև Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերը մարելու համար, եթե Բանկի շահույթը և այլ միջոցները դրա համար չեն բավարարում:

5.4. Բանկն իրավական ակտերով սահմանված կարգով ստեղծում է ներդրումային արժեթղթերում ներդրումների հնարավոր կորուստների պահուստ, վարկերի և դեբիտորական պարտքերի հնարավոր կորուստների պահուստ, ինչպես նաև ՀՀ օրենքներով, իրավական ակտերով նախատեսված պարտադիր այլ պահուստներ:

5.5. Ընդհանուր Ժողովի որոշմամբ կարող են ստեղծվել նաև այլ պահուստներ /ֆոնդեր/, որոնք նպատակ ունեն նպաստելու Բանկի տնտեսական զարգացմանը և Բանկի աշխատողների սոցիալ-տնտեսական պահանջմունքների բավարարմանը:

5.6. Այլ պահուստների /ֆոնդերի/ ձևավորումն ու օգտագործումը, դրանց հատկացումների կարգը և չափերն որոշվում են Բանկի Ընդհանուր Ժողովի որոշմամբ:

5.7. Բանկը կանոնադրական կապիտալի չափի փոփոխման դեպքում ՀՀ կենտրոնական բանկում բացում է կուտակային հաշիվ, որում գտնվող դրամական միջոցները Բանկը չի կարող տիրապետել, տնօրինել և օգտագործել՝ մինչև օրենքով սահմանված կարգով ՀՀ կենտրոնական Բանկում դրա հետ կապված փոփոխությունները գրանցելը: Բանկը կանոնադրական կապիտալի չափի փոփոխման դեպքում այլ բանկերում չի կարող կուտակային հաշիվ բացել:

5.8. Իր գործունեության արդյունքում Բանկի ստացած շահույթն ենթակա է հարկման ՀՀ օրենսդրության համաձայն:

5.9. Պահուստային հիմնադրամ և այլ հիմնադրամներ կատարվող փոխանցումներից ու բյուջետային հատկացումներից հետո մնացած շահույթը (զուտ շահույթը) մնում է Բանկի տրամադրության տակ:

5.10. Շահութաբաժինները վճարվում են Բանկի զուտ շահույթից կատարվող մասհանումների հաշվին: Բանկն իրավունք ունի որոշում ընդունելու (հայտարարելու) իր

բաժնետերերին եռամսյակային, կիսամյակային կամ տարեկան շահութաբաժինների վճարման մասին: Ընդ որում՝ տարեկան շահութաբաժինը Ընդհանուր Ժողովի որոշմամբ կարող է վճարվել բացառապես տարեկան արդյունքներով: Շահութաբաժինը վճարվում է դրամով: Բաժնետերերին իրենց բաժնետոմսերի դիմաց շահութաբաժինների վճարումները Բանկի կողմից չեն երաշխավորվում:

5.11. Բանկի Ընդհանուր Ժողովն իրավունք ունի որոշում ընդունել բաժնետոմսերի դիմաց շահութաբաժիններ չվճարելու վերաբերյալ:

5.12. Բանկն իրավունք չունի որոշում ընդունել տեղաբաշխված բաժնետոմսերի շահութաբաժինների վճարման մասին, եթե լրիվ չի վճարվել Կանոնադրական կապիտալը:

5.13. Բանկի բաժնետերերին շահութաբաժիններ բաշխելն արգելվում է, եթե դրանք բաշխելու պահին Բանկի կրած կորուստները (վնասները) հավասար են կամ գերազանցում են այդ պահին Բանկում առկա չբաշխված զուտ շահույթի գումարը: Բանկն իրավունք չունի շահութաբաժիններ հայտարարել և վճարել, եթե Բանկի զուտ ակտիվների արժեքը պակաս է նրա կանոնադրական կապիտալից կամ շահութաբաժիններ վճարելու արդյունքում կապակասի դրա չափից:

ՀՈԴՎԱԾ 6. ԲԱՆԿԻ ԳՈՒՅՔԸ

6.1. Բանկը հանդիսանում է սեփականատեր՝

6.1.1. այն գույքի, ներառյալ դրամական միջոցների, որոնք Բանկի հիմնադիրները, բաժնետերերը որպես բաժնետոմսերի դիմաց վճարումներ, կամ այլ պայմանավորվածությամբ հանձնել են Բանկին,

6.1.2. Բանկի կողմից իրականացվող գործունեությունից ստացված եկամուտների՝ ներառյալ և չսահմանափակելով ներդրումային արժեթղթերով կատարված գործարքներից,

6.1.3. չբաշխված շահույթի,

6.1.4. ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով ձեռք բերված գույքի և ակտիվների:

6.2. Բանկի սեփականության ներքո կարող է գտնվել ցանկացած գույք՝ բացառությամբ գույքի առանձին տեսակների, որոնք ՀՀ օրենսդրությանը համապատասխան չեն կարող պատկանել Բանկին:

6.3. Բանկի՝ իր գույքի նկատմամբ սեփականության իրավունք ձեռք բերելու, իրավունքը դադարելու, այդ գույքը տիրապետելու, օգտագործելու և տնօրինելու առանձնահատկությունները, սահմանվում են ՀՀ օրենսդրությամբ:

ՀՈԴՎԱԾ 7. ԲԱՆԿԻ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐԸ

Բանկի կառավարման մարմիններն են՝

- Բաժնետերերի Ընդհանուր Ժողովը՝ Բանկի կառավարման բարձրագույն մարմինը.

- Տնօրենների Խորհուրդը.

- Տնօրինությունը և Գլխավոր տնօրենը – Տնօրինության Նախագահը:

7.1. ԲԱԺՆԵՏԵՐԵՐԻ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԺՈՂՈՎԸ

7.1.1. Բաժնետերերի Ընդհանուր Ժողովը (այսուհետև՝ Ընդհանուր Ժողով) հանդիսանում է Բանկի կառավարման բարձրագույն մարմինը:

7.1.2. Ընդհանուր Ժողովը կազմված է Բանկի բոլոր բաժնետերերի կամ նրանց կողմից նշանակված և նրանց լիազորություններով գործող ներկայացուցիչներից: Ընդհանուր Ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեն՝

ա) Բանկի հասարակ (սովորական) բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերերը՝ իրենց պատկանող ձայների քանակով, ինչպես նաև անվանատերերը, եթե նրանք ներկայացնում են իրենց կողմից ներկայացվող Բանկի բաժնետերերի անվանումները և նրանց պատկանող բաժնետոմսերի քանակը հիմնավորող փաստաթղթեր,

բ) Բանկի մասնակից չհանդիսացող Տնօրենների Խորհրդի անդամները, Տնօրինության Նախագահ - Գլխավոր տնօրենը և Բանկի Տնօրինության անդամները՝ Խորհրդակցական ձայնի իրավունքով,

գ) Բանկի ներքին աուդիտի ղեկավարը՝ որպես դիտորդ,

դ) Բանկի արտաքին աուդիտին իրականացնող անձը՝ որպես դիտորդ (եթե նրա եզրակացությունն առկա է գումարվող Ընդհանուր Ժողովի օրակարգի հարցերում),

ե) ՀՀ Կենտրոնական բանկի ներկայացուցիչները՝ որպես դիտորդ,

զ) բաժնետիրոջ կամ բաժնետերերի կողմից հրավիրված մասնագետները, Խորհրդատուներն ու փորձագետները՝ Խորհրդատվական ձայնի իրավունքով՝ միայն իրենց մասնագիտական կամ փորձագիտական գիտելիքներ պահանջող հարցերի քննարկման ժամանակ:

7.1.3. Ընդհանուր Ժողովի իրավասությանն են պատկանում հետևյալ հարցերը՝

ա) Կանոնադրության, Ընդհանուր Ժողովի և Տնօրենների Խորհրդի կանոնակարգերի հաստատումը, դրանց փոփոխություններն ու լրացումները և/կամ նոր խմբագրությամբ հաստատումները,

բ) Բանկի վերակազմակերպումը,

գ) Բանկի լուծարումը,

դ) լուծարման հանձնաժողովի նշանակումը, ամփոփ, միջանկյալ և լուծարման հաշվեկշիռների հաստատումը,

ե) Բանկի Տնօրենների Խորհրդի քանակական կազմի հաստատումը, դրա անդամների ընտրությունը և նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը: Բանկի Տնօրենների Խորհրդի քանակական կազմի հաստատման և դրա անդամների ընտրության մասին որոշումներն ընդունվում են բացառապես Տարեկան Ընդհանուր Ժողովներում: Տնօրենների Խորհրդի անդամների ընտրության հարցն արտահերթ Ընդհանուր Ժողովում կարող է քննարկվել, եթե վերջինս որոշում է ընդունել Տնօրենների Խորհրդի կամ նրա առանձին անդամների լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման մասին,

զ) հայտարարված բաժնետոմսերի ծավալի առավելագույն չափի սահմանումը, բաժնետոմսերի տեղաբաշխումը, բաժնետոմսերից բխող իրավունքների փոփոխությունը, բաժնետոմսերի փոխանցումների սահմանափակումները, ինչպես նաև Բանկի Կանոնադրական կապիտալի ավելացումը, այդ թվում՝ Կանոնադրական կապիտալի

փոփոխությունը Բանկի աշխատակիցներին որպես խրախուսում Բանկի բաժնետոմսերի տրամադրմամբ,

է) Տնօրենների Խորհրդի ներկայացմամբ Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի հաստատումը,

ը) Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների, շահույթների և վնասների հաստատումը, տարեկան շահութաբաժինների վճարման մասին որոշման ընդունումը և տարեկան շահութաբաժինների չափի հաստատումը,

թ) Ընդհանուր Ժողովի վարման կարգի հաստատումը, հաշվիչ հանձնաժողովի ձևավորումը կամ Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված դեպքում՝ հաշվիչ հանձնաժողովի գործառնություններն իրականացնող անձի նշանակումը,

ժ) բաժնետոմսերի համախմբումը (կոնսոլիդացիան), բաժանումը,

ժա) դուստր և կախյալ ընկերությունների ստեղծումը, այդ ընկերություններին մասնակցությունը,

ժբ) առևտրային կազմակերպությունների, միությունների հիմնադրումը և այդ կազմակերպություններում, միություններում մասնակցությունը,

ժգ) Տնօրենների Խորհրդի նախագահի և անդամների հիմնական/լրացուցիչ վարձատրության առավելագույն սահմանաչափերի սահմանումը,

ժդ) բաժնետոմսերի ձեռքբերման նախապատվության իրավունքը չկիրառելու մասին որոշման ընդունումը,

ժե) Բանկի գույքի օտարման և ձեռքբերման հետ կապված խոշոր գործարքների կնքման վերաբերյալ որոշման ընդունումը, ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով և դեպքերում,

ժզ) շահագրգռվածության առկայության դեպքում գործարքների կնքումը՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով և դեպքերում,

ժէ) հաստատված օրակարգի շրջանակում օրենքով նախատեսված այլ հարցեր:

Սույն կետով նախատեսված բոլոր հարցերով որոշումների ընդունումը վերապահվում է Ընդհանուր Ժողովի բացառիկ իրավասությանը և չի կարող փոխանցվել Տնօրենների Խորհրդին, Տնօրինությանը կամ Տնօրինության Նախագահ-Գլխավոր տնօրենին կամ այլ անձի, բացառությամբ սույն կետի առաջին մասի «Ժա-ժզ» կետերում թվարկված հարցերի, որոնցով որոշումների ընդունումը Ընդհանուր Ժողովի որոշմամբ կարող է փոխանցվել Տնօրենների Խորհրդին:

7.1.4. Ընդհանուր Ժողովն իրավասու է (քվորում ունի), եթե Ընդհանուր Ժողովի մասնակիցների գրանցման ավարտի պահին գրանցվել են Բանկի բաժնետերերը (նրանց ներկայացուցիչները), որոնք համատեղ տիրապետում են Բանկի տեղաբաշխված քվեարկվող բաժնետոմսերի 50-ից /հիսունից/ ավելի տոկոսին:

Քվորումի բացակայության դեպքում հայտարարվում է նոր Ընդհանուր Ժողովի գումարման ամսաթիվը: Տվյալ դեպքում օրակարգի փոփոխություն չի թույլատրվում:

Չկայացած Ընդհանուր Ժողովի փոխարեն գումարվող նոր Ժողովը իրավասու է, եթե մասնակիցների գրանցման ավարտի պահին գրանցվել են Բանկի բաժնետերերը (նրանց ներկայացուցիչները), որոնք համատեղ տիրապետում են տեղաբաշխված քվեարկվող բաժնետոմսերի 30-ից /երեսունից/ ավելի տոկոսին:

Բանկի բաժնետերերի ծանուցումը նոր Ընդհանուր Ժողովի գումարման մասին կատարվում է Ժողովի գումարման ամսաթվից առնվազն 10 /տասն/ օր շուտ:

7.1.5. Կանոնադրության 7.1.3. կետի առաջին մասում թվարկված հարցերի վերաբերյալ Ընդհանուր Ժողովում որոշումներն ընդունվում են քվեարկող բաժնետերերի ընդհանուր ձայների 3/4-ով /երեք քառորդով/:

7.1.6. Ընդհանուր Ժողովն իրավունք չունի փոփոխել Ժողովի օրակարգը, ինչպես նաև որոշումներ ընդունել օրակարգում չընդգրկված հարցերի վերաբերյալ:

7.1.7. Ընդհանուր Ժողովի կողմից ընդունված որոշումների մասին տեղեկությունները, ինչպես նաև քվեարկության արդյունքները Բանկի բաժնետերերին հաղորդվում են այդ որոշումներն ընդունելու պահից 45 /քառասունհինգ/ օրվա ընթացքում:

7.1.8. Ընդհանուր Ժողովը կարող է գումարվել հեռակա կարգով քվեարկությամբ (հարցման միջոցով), բացառությամբ 7.1.3. կետի առաջին մասի «բ», «գ» և «ը» ենթակետերում նշված հարցերի: Տարեկան Ընդհանուր Ժողովը չի կարող անցկացվել հեռակա կարգով քվեարկության (հարցման) միջոցով:

Ընդ որում, Ընդհանուր Ժողովի որոշումները կարող են ընդունվել այնպիսի նիստով, որի ժամանակ Ընդհանուր Ժողովի մասնակիցները կարող են հաղորդակցվել միմյանց հետ հեռախոսային, հեռուստակապի, էլեկտրոնային կամ այլ կապի/համակարգի միջոցով՝ իրական ժամանակի ռեժիմում, կամ հեռակա /հարցման/ եղանակով՝ քվեաթերթիկի օգտագործմամբ՝ փոստային կամ էլեկտրոնային կամ ֆաքսիմիլային կապի կամ ավտոմատացված էլեկտրոնային համակարգի միջոցով:

Իրական ժամանակի ռեժիմում անցկացվող Ժողովի նիստը հեռակա (հարցման) կարգով անցկացված նիստ չի համարվում:

7.1.9. Հեռակա կարգով քվեարկությամբ ընդունված Ընդհանուր Ժողովի որոշումն օրինական ուժ ունի, եթե քվեարկությանը մասնակցել են Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի կեսից ավելին, բացառությամբ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում:

7.1.10. Հեռակա կարգով քվեարկությունը կատարվում է Տնօրենների Խորհրդի կողմից հաստատված քվեաթերթիկների օգտագործմամբ: Հեռակա կարգով քվեարկության ժամանակ քվեաթերթիկները պետք է տրամադրվեն բաժնետերերին՝ լրացրած քվեաթերթիկները Բանկի կողմից ընդունելն ավարտելու պահից առնվազն 35 /երեսունհինգ/ օր շուտ:

Քվեաթերթիկների տրամադրվումը Բաժնետերերին իրականացվում է անձամբ հանձնելով կամ պատվիրված նամակներ կամ դրանք Խորհրդի կողմից ընտրված կապով ուղարկելու միջոցով:

Հեռակա կարգով Ընդհանուր Ժողով գումարելիս, բաժնետերերին քվեաթերթիկների և Ժողովի օրակարգի հետ մեկտեղ առաքվում են ՀՀ օրենսդրությամբ նախատեսված նյութերը և տեղեկությունները:

7.1.11. Ընդհանուր Ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող Բանկի բաժնետերերի ցուցակը կազմվում է Տնօրենների Խորհրդի կողմից սահմանված տարվա, ամսվա, ամսաթվի դրությամբ՝ Բանկի բաժնետերերի ռեեստրի տվյալների հիման վրա: Ցուցակը պետք է պարունակի ՀՀ օրենսդրությամբ պահանջվող տվյալները: Ցուցակի կազմման օրն Ընդհանուր Ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը տրամադրվում է Բանկի Տնօրինության Նախագահ - Գլխավոր տնօրենին, որը պարտավոր է Բանկի բաժնետերերի ռեեստրում գրանցված յուրաքանչյուր բաժնետիրոջ

պահանջով այն տրամադրել վերջինիս՝ տեղում ծանոթանալու համար: Բաժնետերերի համատեղ ներկայությամբ նիստի միջոցով Ընդհանուր Ժողովի անցկացման ժամանակ մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը տեղադրվում է նիստի անցկացման վայրում: Բանկի բաժնետերերի ռեեստրում գրանցված յուրաքանչյուր բաժնետիրոջ գրավոր պահանջով ցուցակը ստացած Բանկի Տնօրինության Նախագահ - Գլխավոր տնօրենը պարտավոր է առավելագույնը 2 /երկու/ աշխատանքային օրվա ընթացքում կազմել և նրան տրամադրել տեղեկանք՝ Ընդհանուր Ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակում վերջինիս ընդգրկման մասին:

Ընդհանուր Ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող Բանկի բաժնետերերի ցուցակը կազմելու տարին, ամիսը, ամսաթիվը չի կարող սահմանվել ավելի վաղ, քան Ընդհանուր Ժողով գումարելու մասին որոշման ընդունումը, և ավելի ուշ, քան Ընդհանուր Ժողովի գումարումից 45 /քառասունհինգ/ օր առաջ:

Եթե Ընդհանուր Ժողովը գումարվում է հեռակա քվեարկությամբ, ապա դրան մասնակցելու իրավունք ունեցող Բանկի բաժնետերերի ցուցակը կազմելու տարին, ամիսը, ամսաթիվը սահմանվում են Ընդհանուր Ժողովի գումարման (լրացված քվեաթերթիկները Բանկի կողմից ընդունելն ավարտելու) ամսաթվից առնվազն 35 /երեսունհինգ/ օր շուտ:

Ընդհանուր Ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող Բանկի բաժնետերերի ցուցակում փոփոխություններ կարող են կատարվել միայն ցուցակը կազմելու ընթացքում թույլ տրված սխալներն ուղղելու կամ դրանում չընդգրկված Բանկի բաժնետերերի խախտված իրավունքները և օրինական շահերը վերականգնելու նպատակով:

7.1.12. Ընդհանուր Ժողովի գումարման մասին իր բաժնետերերին գրավոր ծանուցում է ուղարկում Ժողովի գումարման օրվանից առնվազն 15 /տասնհինգ/ օր առաջ՝ պատվիրված նամակով կամ անձամբ հանձնելու կամ Տնօրենների Խորհրդի կողմից ընտրված կապի միջոցով այն ուղարկելու եղանակով: Տարեկան Ընդհանուր Ժողովի մասին ծանուցումը պետք է նաև հրապարակվի մամուլում և ինտերնետում՝ Բանկի կայքէջում:

Ընդհանուր Ժողովի անցկացման մասին ծանուցում է ՀՀ կենտրոնական բանկին՝ դրա անցկացումից ոչ ուշ, քան 15 /տասնհինգ/ օր առաջ:

7.1.13. Բանկի բաժնետերը (բաժնետերերը), որը (որոնք) բաժնետոմսերի առնվազն 2 /երկու/ տոկոսի սեփականատեր է (են) հանդիսանում, Բանկի ֆինանսական տարվա ավարտից հետո 30 /երեսուն/ օրվա ընթացքում իրավունք ունի (ունեն) երկուսից ոչ ավել առաջարկություններ ներկայացնել Տարեկան Ընդհանուր Ժողովի օրակարգի վերաբերյալ, ինչպես նաև առաջարկել Տնօրենների Խորհրդի անդամության թեկնածուներ:

Ընդհանուր Ժողովի օրակարգի վերաբերյալ առաջարկությունները ներկայացվում են գրավոր՝ նշելով հարցի առաջադրման հիմքերը, հարցը մտցնող բաժնետիրոջ անվանումը, նրան պատկանող բաժնետոմսերի քանակը և առաջարկության հեղինակի ստորագրությունը կամ դրա ֆաքսիմիլային վերարտադրությունը:

Տնօրենների Խորհուրդը պարտավոր է քննարկել ներկայացված առաջարկները և որոշում ընդունել՝ դրանք Տարեկան Ընդհանուր Ժողովում կամ թեկնածուների ցանկում ընդգրկելու կամ ընդգրկելը մերժելու մասին սույն կետով նշված ժամկետը լրանալուց 15 /տասնհինգ/ օրվա ընթացքում:

7.1.14. Ընդհանուր Ժողովը գումարվում է Բանկի հերթական ֆինանսական տարվա ավարտից հետո 4 /չորս/ ամսվա ընթացքում: Տարեկան Ընդհանուր Ժողովից բացի գումարվող Ընդհանուր Ժողովները համարվում են արտահերթ:

Արտահերթ Ընդհանուր Ժողովներ կարող են գումարվել ցանկացած ժամանակ Տնօրենների Խորհրդի որոշմամբ՝ սեփական նախաձեռնությամբ, Տնօրինության, Տնօրինության Նախագահի - Գլխավոր տնօրենի, Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի կամ պահանջը ներկայացնելու դրությամբ Բանկի առնվազն 10 /տասը/ տոկոս բաժնետոմսերի սեփականատեր բաժնետիրոջ (բաժնետերերի) պահանջով:

7.1.15. Արտահերթ Ընդհանուր Ժողովի գումարման մասին ներկայացրած պահանջի առկայության դեպքում Տնօրենների Խորհուրդը պետք է Արտահերթ Ընդհանուր Ժողով գումարի՝ պահանջը ներկայացնելու պահից 45 /քառասունհինգ/ օրվա ընթացքում:

7.1.16. Արտահերթ Ընդհանուր Ժողովի գումարման կամ գումարումը մերժելու մասին Տնօրենների Խորհրդի որոշումը պետք է ընդունվի դրա պահանջը ներկայացնելու ամսաթվից՝ 10/տասն/ օր ժամկետում:

7.1.17. Բանկի բաժնետերերն Ընդհանուր Ժողովում մասնակցելու իրենց իրավունքը կարող են իրականացնել անձամբ կամ լիազորված ներկայացուցչի միջոցով: Բաժնետիրոջ ներկայացուցիչը կարող է Ընդհանուր Ժողովին մասնակցել միայն օրենքով սահմանված կարգով՝ լիազորագրի առկայության դեպքում:

7.1.18. Ընդհանուր Ժողովում քվեարկությունը կատարվում է Կանոնադրության 4.2 կետի համաձայն:

7.1.19. Ընդհանուր Ժողովի արձանագրությունը կազմվում է թղթային և/կամ էլեկտրոնային եղանակով, Ժողովի ավարտից հետո 5 /հինգ/ օրվա ընթացքում, 2 /երկու/ օրինակից, որոնք ստորագրվում/հաստատվում են Ընդհանուր Ժողովի նախագահի և քարտուղարի կողմից: Ընդ որում, Ընդհանուր Ժողովի նախագահի և քարտուղարի, ինչպես նաև Բաժնետերերի ստորագրությունները արձանագրությունների /անհրաժեշտության դեպքում/, քվեաթերթիկների և այլ նյութերի վրա կարող են դրվել էլեկտրոնային եղանակով:

7.1.20. Ընդհանուր Ժողովի որոշումներն իրավաբանական ուժ կունենան, եթե պահպանվել են ՀՀ օրենսդրությամբ, Կանոնադրությամբ, Բանկի ներքին իրավական ակտերով և Բաժնետերերի պայմանագրով նախատեսված պահանջները:

7.2. ԲԱՆԿԻ ՏՆՕՐԵՆՆԵՐԻ ԽՈՐՀՈՒՐԴԸ

7.2.1. Տնօրենների Խորհուրդն իրականացնում է Բանկի գործունեության ընդհանուր ղեկավարումը՝ օրենքով խորհրդի իրավասությանը վերապահված հարցերի սահմաններում, ինչպես նաև ապահովում է բաժնետերերի կողմից ներդրումների արժեքի առավելագույն ավելացումը (բաժնետոմսերի շուկայական գնի ավելացումը) և Բանկի այլ շահագրգիռ անձանց օրինական շահերի և իրավունքների պաշտպանությունը: Այդուհետ Տնօրենների Խորհուրդն իր գործունեության ընթացքում ներկայացնում, պաշտպանում և ուղղորդվում է բաժնետերերի ու շահագրգիռ անձանց (բոլոր անձինք, որոնք իրենց ներդրումով՝ մարդկային, մասնագիտական, փողային, այլ, աջակցում են բանկի երկարաժամկետ առաջընթացին և մրցակցությանը, այդ թվում՝ բանկի ներդրողները,

ավանդատուների վարկատուները, աշխատակիցները և այլն) շահերով, ինչպես նաև պետք է միջոցներ ձեռնարկի ապահովելու համար Բանկի ներքին հսկողության գործունեության և արդյունավետ համակարգի ներդրումը՝ սահմանելով ռիսկերի կառավարման ու ռիսկի ախորժակին վերաբերող հիմնական ելակետային դրույթները:

7.2.2. Տնօրենների Խորհրդի իրավասությանն են պատկանում հետևյալ հարցերը՝

ա) Բանկի գործունեության հիմնական ուղղությունների որոշումը, ներառյալ՝ Բանկի հեռանկարային զարգացման ծրագրի հաստատումը,

բ) Ընդհանուր Ժողովի Տարեկան և Արտահերթ նիստերի գումարումը, օրակարգի հաստատումը, ինչպես նաև դրանց գումարման և անցկացման կազմակերպման հետ կապված՝ նախապատրաստական աշխատանքների իրականացման ապահովումը,

գ) Բանկի Տնօրինության անդամների և Տնօրինության Նախագահի - Գլխավոր տնօրենի և գլխավոր հաշվապահի նշանակումը, նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը և հիմնական/լրացուցիչ վարձատրության պայմանների հաստատումը,

դ) Բանկում ներքին հսկողության ստանդարտների սահմանումը, Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ձևավորումը, նշված ստորաբաժանման գործունեությունը կանոնակարգող ներքին իրավական ակտերի և տարեկան աշխատանքային ծրագրի հաստատումը, ներքին աուդիտի աշխատակիցների ներքին կարգապահական պատասխանատվության միջոցների կիրառումը, նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը և վարձատրության պայմանների հաստատումը,

ե) Բանկի տարեկան բյուջեի (այդ թվում՝ տարեկան ծախսերի նախահաշվի ու կատարողականի) հաստատումը,

զ) Բանկի ներքին վարչակազմակերպական կառուցվածքի հաստատումը,

է) Բանկի բաժնետոմսերի շուկայական գնի սահմանումը,

ը) միջանկյալ (եռամսյակային և կիսամյակային) շահութաբաժինների վճարման, շահութաբաժնի չափի և դրա վճարման ձևի մասին որոշման ընդունումը, ինչպես նաև շահութաբաժինների վճարման վերաբերյալ Ընդհանուր Ժողովին առաջարկությունների ներկայացումը, այդ թվում՝ շահութաբաժինների յուրաքանչյուր վճարման համար շահութաբաժիններ ստանալու իրավունք ունեցող Բանկի բաժնետերերի ցուցակի կազմումը, որում պետք է ընդգրկվեն Բանկի այն բաժնետերերը, որոնք ընդգրկվել են Բանկի բաժնետերերի ռեեստրում՝ Տարեկան Ընդհանուր Ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ,

թ) Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների նախնական հաստատումը և Ընդհանուր Ժողովին ներկայացումը,

ժ) Ընդհանուր Ժողովի հաստատմանը Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի ներկայացումը,

ժա) Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձին վճարման չափի սահմանումը,

ժբ) Բանկում իրականացված աուդիտորական կամ այլ ստուգումների արդյունքում անհրաժեշտության դեպքում բացահայտված թերությունների վերացմանն ուղղված միջոցառումների նախաձեռնումն ու դրանց իրականացման վերահսկումը,

ժգ) Բանկի կողմից ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված ֆինանսական գործառնությունների իրականացման կարգը սահմանող ներքին իրավական ակտերի ընդունումը,

ժդ) Բանկի տարածքային և ինքնուրույն կառուցվածքային ստորաբաժանումների կանոնադրությունների հաստատումը, Բանկի ինքնուրույն կառուցվածքային ստորաբաժանումների միջև գործառնության պարտականությունների բաշխումը,

ժե) Կանոնադրության 7.1.3 կետի առաջին մասի «բ», «ժա-ժզ» ենթակետերով նախատեսված հարցերի ներկայացումն Ընդհանուր Ժողովի քննարկմանը,

ժզ) Բանկի պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի տեղաբաշխման մասին որոշման ընդունումը,

ժէ) Բանկի պահուստային և այլ հիմնադրամների օգտագործումը,

ժը) Բանկի մասնաճյուղերի, ներկայացուցչությունների և հիմնարկների ստեղծումը և լուծարումը,

ժթ) Բանկի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության՝ հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու նպատակով կիրառվող սկզբունքների, հիմունքների, եղանակների, կանոնների, ձևերի և կարգերի սահմանումը,

ի) Բանկի գույքի օտարման և ձեռքբերման հետ կապված խոշոր գործարքների կնքման վերաբերյալ որոշման ընդունումը՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով և դեպքերում,

իա) շահագրգռվածության առկայության դեպքում գործարքների կնքումը՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով և դեպքերում,

իբ) Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված գումարը գերազանցող վարկերի տրամադրման հաստատումը,

իգ) Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված գումարը գերազանցող՝ Բանկի կողմից գույքի կամ այլ ակտիվների ձեռքբերման կամ վաճառքի գործարքների, ներառյալ փոխկապակցված գործարքները, կնքման հաստատումը,

իդ) Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված գումարը գերազանցող՝ Բանկի կողմից իրականացվող ներդրումների, ներառյալ փոխկապակցված ներդրումների, հաստատումը,

իե) Ընդհանուր Ժողովի կողմից որոշված սահմանաչափերի ներքո Տնօրենների խորհրդի նախագահի և անդամների հիմնական/լրացուցիչ վարձատրության չափի սահմանումը, ընդ որում նշված սահմանաչափերը սահմանված չլինելու դեպքում, Տնօրենների Խորհուրդն ինքնուրույն է որոշում Տնօրենների Խորհրդի նախագահի և անդամների վարձատրության պայմանները/չափերը.

իզ) Տնօրենների Խորհրդի կազմից ստեղծել Տնօրենների Խորհրդին կից հանձնաժողովներ/կոմիտեներ, հաստատել դրանց գործունեությունը կանոնակարգող ակտերը, նշանակել Տնօրենների Խորհրդի քարտուղար.

իէ) Կանոնադրությունը, Ընդհանուր Ժողովի և Տնօրենների Խորհրդի կանոնակարգերը, դրանց փոփոխությունները և լրացումները իր նախնական հավանությամբ Ընդհանուր Ժողովի հաստատմանը ներկայացնելը,

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

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

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

7.2.3. Տնօրենների Խորհրդի անդամների պաշտոնավարման ժամկետը սահմանվում է Ընդհանուր ժողովի կողմից, որը չի կարող 5 /հինգ/ տարուց պակաս և 10 /տասը/ տարուց ավել լինել, միաժամանակ Տնօրենների Խորհրդի Նախագահն ու անդամներն ունեն վերընտրվելու իրավունք:

7.2.4. Բանկի այն բաժնետերերը, որոնք տիրապետում են Բանկի տեղաբաշխված բաժնետոմսերի 10 /տասն/ և ավելի տոկոսին, իրավունք ունեն ընդգրկվել Տնօրենների Խորհրդի կազմում կամ Տնօրենների Խորհրդի կազմում նշանակել իրենց ներկայացուցչին, որի իրականացման կարգն ու պայմանները սահմանվում է Տնօրենների Խորհրդի և/ կամ Բաժնետերերի ժողովի կանոնակարգերով:

Բանկի այն բաժնետերերը, որոնք Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ տիրապետում են Բանկի տեղաբաշխված քվեարկվող բաժնետոմսերի մինչև 10 /տասը/ տոկոսին, կարող են միավորվել և Բանկի տեղաբաշխված քվեարկվող բաժնետոմսերի 10 /տասն/ և ավելի տոկոսը համալրելու դեպքում՝ առանց Ընդհանուր ժողովի կողմից ընտրության ընդգրկել իրենց ներկայացուցչին Տնօրենների Խորհրդի կազմում՝ բաժնետերերի խմբի ստեղծման համար օրենքի պահանջներին համապատասխանող պայմանագրի առկայության և այդ պայմանագրի վերաբերյալ Ընդհանուր ժողովին տեղեկացնելու դեպքում:

Կանոնադրական կապիտալում փոքր մասնակցություն ունեցող բաժնետերերն իրավունք ունեն իրենց շահերը ներկայացնող ներկայացուցչին ընդգրկելու Տնօրենների Խորհրդի կազմում: Սույն մասի կիրառման առումով Կանոնադրական կապիտալում փոքր մասնակցություն ունեցող մասնակից է համարվում Բանկի տեղաբաշխված քվեարկվող բաժնետոմսերի 10 /տասը/ տոկոսից պակասին տիրապետող այն բաժնետերը, որը չի կնքել սույն կետի երկրորդ մասում նշված պայմանագիրը:

Կանոնադրական կապիտալում փոքր մասնակցություն ունեցող յուրաքանչյուր բաժնետեր Բանկի ֆինանսական տարվա ավարտից հետո 30 /երեսուն/ օրվա ընթացքում իրավունք ունի Տնօրենների Խորհրդին առաջարկել Բանկի կանոնադրական կապիտալում փոքր մասնակցություն ունեցող բաժնետերերի շահերը ներկայացնող Տնօրենների Խորհրդի անդամության մեկ թեկնածու՝ կցելով նրա մասին օրենքով պահանջվող տեղեկատվությունը: Տնօրենների Խորհուրդը նշված տեղեկատվությունը ներկայացնում է Ընդհանուր ժողովի բոլոր մասնակիցներին՝ Ընդհանուր ժողովի կայացման, իսկ հեռակա կարգով քվեարկության դեպքում՝ լրացրած քվեաթերթիկները Բանկի կողմից ընդունելու համար սահմանված ժամկետի վերջին օրվանից առնվազն 35 /երեսունհինգ/ օր առաջ:

Առաջադրված թեկնածուները քվեարկվում են Տարեկան Ընդհանուր Ժողովում (կամ Արտահերթ Ընդհանուր Ժողովում՝ եթե վերջինս որոշում է ընդունել Տնօրենների Խորհրդի կամ Բանկի կանոնադրական կապիտալում փոքր մասնակցություն ունեցող բաժնետերերի շահերը ներկայացնող Տնօրենների Խորհրդի անդամի լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման մասին), ընդ որում, քվեարկությանը մասնակցում են միայն Ընդհանուր Ժողովի նիստին ներկա փոքր մասնակցություն ունեցող բաժնետերերը կամ նրանց ներկայացուցիչները, թեկուզև դրանց թիվը կազմի մեկ: Թեկնածուն ընտրված է համարվում, եթե նրա օգտին քվեարկել է ժողովին ներկա փոքր մասնակցություն ունեցող բաժնետերերի տեղաբաշխված քվեարկվող բաժնետոմսերի ընդհանուր թվի 50-ից /հիսունից/ ավելի տոկոսը: Եթե թեկնածուներից ոչ մեկը չի ստանում ընտրվելու համար սույն մասով պահանջվող ձայների բավարար քանակ, ապա առավել ձայներ ստացած 2 /երկու/ թեկնածուները քվեարկվում են կրկին՝ մինչև նրանցից մեկը չստանա ընտրվելու համար պահանջվող ձայների բավարար քանակը: Ընտրված թեկնածուն Ընդհանուր Ժողովի ավարտից հետո անմիջապես ընդգրկվում է Տնօրենների Խորհրդի կազմում:

Տնօրենների Խորհրդի անդամի լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման մասին որոշման ընդունման դեպքում, Տնօրենների Խորհրդի նոր անդամներն ընտրվում են Կանոնադրությամբ սահմանված ընդհանուր կարգով: Ընդ որում, եթե վաղաժամկետ դադարեցվել են Բանկի կանոնադրական կապիտալում փոքր մասնակցություն ունեցող բաժնետերերի առաջարկությամբ ընտրված անդամի լիազորությունները, ապա նոր անդամը նույնպես ընտրվում է համապատասխանաբար փոքր մասնակցություն ունեցող բաժնետերերի կողմից առաջարկված անձանցից՝ Կանոնադրությամբ սահմանված կարգով:

7.2.5. Բանկի Տնօրենների Խորհրդի քանակական կազմը սահմանվում է Ընդհանուր Ժողովի որոշմամբ, բայց չի կարող 7 /յոթ/ հոգուց պակաս և 9 /ինը/ հոգուց ավելի լինել: Տնօրենների Խորհրդի անդամները (բացի Կանոնադրության 7.2.4 կետով սահմանված կարգով Տնօրենների Խորհրդի կազմում ընդգրկված անդամներից) ընտրվում են Ընդհանուր Ժողովի որոշմամբ՝ Կանոնադրության 7.1.3 կետի «ե» ենթակետի համաձայն:

Տնօրենների Խորհրդի անդամները պետք է համապատասխանեն բանկային օրենսդրությամբ և Տնօրենների Խորհրդի կանոնակարգով սահմանված չափանիշներին:

Տնօրենների Խորհրդի անդամները վարձատրվում են:

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

7.2.7. Տնօրենների Խորհրդի նախագահը՝

ա) կազմակերպում է Տնօրենների Խորհրդի աշխատանքները.

բ) գումարում է Տնօրենների Խորհրդի նիստերը և նախագահում դրանք.

գ) կազմակերպում է Տնօրենների Խորհրդի նիստերի արձանագրությունների վարումը.

դ) նախագահում է Ընդհանուր Ժողովում.

ե) կազմակերպում է Տնօրենների Խորհրդին կից կոմիտեների/հանձնաժողովների աշխատանքը.

գ) իրականացնում է ՀՀ օրենսդրությամբ, Ընդհանուր ժողովի և/կամ Տնօրենների Խորհրդի կողմից հաստատված Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված այլ լիազորություններ:

Տնօրենների Խորհրդի նախագահի բացակայության դեպքում նրա պարտականությունները Տնօրենների Խորհրդի որոշմամբ կատարում է Տնօրենների Խորհրդի անդամներից մեկը:

Տնօրենների Խորհրդի նախագահին վերապահված նիստերի իրականացման, կազմակերպման և անցկացման գործառնությունները կարող են իրականացվել Տնօրենների Խորհրդի նախագահի հանձնարարությամբ՝ Տնօրենների Խորհրդի քարտուղարի կողմից:

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

- Տնօրենների Խորհրդի կազմում ընդգրկել Տնօրենների Խորհրդի անկախ անդամներ,

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

Տնօրենների Խորհրդի Լիազոր անդամի կողմից մշտական հսկողության իրականացումը Բանկի ընթացիկ գործունեությանը և կառավարմանը, չի սահմանափակում Բանկի իրավասու մարմինների և անձանց /ներառյալ՝ Տնօրենների Խորհրդի մյուս անդամների/ լիազորությունների շրջանակը, վերջիններիս որոշումների կայացման հնարավորությունը, այլ բացառապես ապահովում է նրանց և Տնօրենների Խորհրդի անմիջական կապը, Տնօրենների Խորհրդի համար Բանկի ամենօրյա գործունեության մասին արժանահավատ և անմիջական տեղեկացվածության հնարավորությունը:

7.2.9. Տնօրենների Խորհրդի նիստերը գումարում է Տնօրենների Խորհրդի նախագահը՝ իր, Տնօրենների Խորհրդի անդամի, Տնօրինության Նախագահ - Գլխավոր տնօրենի (Տնօրինության), ներքին աուդիտի ղեկավարի, արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի, ՀՀ կենտրոնական բանկի Տնօրենների Խորհրդի, ինչպես նաև Բանկի քվեարկվող բաժնետոմսերի 5 /հինգ/ կամ ավելի տոկոս ունեցող բաժնետիրոջ (բաժնետերերի) գրավոր պահանջով:

Տնօրենների Խորհրդի որոշումներն ընդունվում են Կանոնադրությամբ և/կամ Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված կարգով: Տնօրենների Խորհրդի նիստերում՝ հարցերի քննարկման և դրանց վերաբերյալ քվեարկության միջոցով: Հերթական ֆինանսական տարվա ավարտից հետո հրավիրված առաջին նիստում, ինչպես նաև ըստ անհրաժեշտության՝ այլ նիստերում, քննարկվում են Բանկի գործունեության հիմնական ուղղությունները, ռազմավարությունը, ինչպես նաև, ըստ անհրաժեշտության՝ Բանկի կարգերը և այլ ներքին իրավական ակտերը: Տնօրենների Խորհրդի նիստ պետք է գումարվի Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի կողմից տրված հաշվետվությունը (նամակ ղեկավարությանը), ինչպես նաև Բանկի ներքին աուդիտի

արտահերթ հաշվետվությունը քննարկելու նպատակով՝ դրա կամ դրանց ներկայացումից 10 /տասը/ օրվա ընթացքում: Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման հերթական հաշվետվությունները, Տնօրինության Նախագահ-Գլխավոր տնօրենի և գլխավոր հաշվապահի հաշվետվությունները Տնօրենների Խորհրդի կողմից քննարկվում են դրանց ներկայացմանը հաջորդող նիստերում:

Տնօրենների Խորհրդի նիստերը կարող են գումարվել և որոշումներն ընդունվել առկա կամ հեռակա կարգով, Բանկի կողմից ընդունելի կապի միջոցներով:

7.2.10. Տնօրենների Խորհուրդը համարվում է իրավասու (քվորում ունի), եթե նրա աշխատանքին մասնակցում է Տնօրենների Խորհրդի անդամների մեծամասնությունը:

Եթե Տնօրենների Խորհրդի անդամների քանակը նվազում է Ընդհանուր Ժողովի որոշման համաձայն սահմանված քանակական կազմի կեսից և/կամ օրենքով սահմանված նվազագույն քանակից, Բանկը պետք է Տնօրենների Խորհրդում թափուր մնացած տեղերը լրացնելու կամ Տնօրենների Խորհրդի քանակական կազմը նվազեցնելու նպատակով հրավիրի արտահերթ Ընդհանուր Ժողով, որի մասին որոշումը կայացնում է Տնօրենների Խորհուրդը՝ մնացած անդամների ձայների պարզ մեծամասնությամբ:

7.2.11. Տնօրենների Խորհրդի որոշումներն ընդունվում են նիստին ներկա Տնօրենների Խորհրդի անդամների ձայների պարզ մեծամասնությամբ, եթե ՀՀ օրենսդրությամբ կամ Կանոնադրությամբ այլ բան չի պահանջվում: Քվեարկության ժամանակ Տնօրենների Խորհրդի անդամն ունի միայն մեկ ձայն:

7.2.12. Ձայնի և քվեարկության իրավունքի փոխանցումը Տնօրենների Խորհրդի մեկ անդամից մյուսին կամ այլ անձի չի թույլատրվում:

7.2.13. Տնօրենների Խորհրդի նիստերի բոլոր հարցերի քննարկումը կարող է տեղի ունենալ միայն Տնօրինության Նախագահ-Գլխավոր տնօրենի պարտադիր մասնակցությամբ, բացառությամբ Տնօրինության Նախագահ-Գլխավոր տնօրենի լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման, ինչպես նաև նրա վարձատրության պայմանների հաստատման հարցերի: Տնօրինության Նախագահ-Գլխավոր տնօրենը մասնակցում է Տնօրենների Խորհրդի նիստերին խորհրդակցական ձայնի իրավունքով:

7.2.14. Տնօրենների Խորհուրդի նիստի հրավիրման ժամկետները և տեղը որոշում է Տնօրենների Խորհրդի նախագահը:

7.2.15. Տնօրենների Խորհրդի նախագահը Տնօրենների Խորհրդի հրավիրման տեղի և ժամկետի մասին առկա կապի միջոցներով տեղյակ է պահում Տնօրենների Խորհրդի անդամներին:

7.2.16. Եթե Տնօրենների Խորհրդի նախագահը գտնում է, որ բացառապես Տնօրենների Խորհրդի իրավասությանն ենթակա քննարկվելիք հարցի առնչությամբ Տնօրենների Խորհրդի անդամների համատեղ ներկայությամբ նիստի հրավիրման անհրաժեշտություն չկա, ապա այն քննարկվում է հեռակա կարգով:

7.2.17. Տնօրենների Խորհրդի նիստերը արձանագրվում են թղթային և/կամ էլեկտրոնային եղանակներով: Նիստի արձանագրությունը կազմվում է նիստի ավարտից հետո՝ 10-օրյա /տասնօրյա/ ժամկետում: Արձանագրությունը պետք է պարունակի ՀՀ օրենսդրությամբ պահանջվող բոլոր տեղեկությունները:

Նիստի արձանագրությունը ստորագրում են նիստին մասնակցող բոլոր անդամները, որոնք և պատասխանատվություն են կրում արձանագրությունում առկա տեղեկությունների ճշտության և հավաստիության համար: Ընդ որում, Տնօրենների

Խորհրդի նախագահի, անդամների և քարտուղարի ստորագրությունները արձանագրությունների, քվեաթերթիկների, որոշումների և այլ նյութերի վրա կարող են դրվել էլեկտրոնային եղանակով:

Տնօրենների Խորհրդի նիստերը վարում է Տնօրենների Խորհրդի նախագահը, որը ստորագրում է նիստի որոշումները: Տնօրենների Խորհրդի նախագահը պատասխանատվություն է կրում որոշման մեջ առկա տեղեկությունների հավաստիության համար:

7.2.18. Տնօրենների Խորհրդի որոշումներն իրավաբանական ուժ կունենան, եթե պահպանվել են ՀՀ օրենսդրությամբ, Կանոնադրությամբ, Բանկի ներքին իրավական ակտերով և Բաժնետերերի պայմանագրով նախատեսված պահանջները:

7.3. ԲԱՆԿԻ ՏՆՕՐԻՆՈՒԹՅՈՒՆԸ, ՏՆՕՐԻՆՈՒԹՅԱՆ ՆԱԽԱԳԱՀ-ԳԼԽԱՎՈՐ ՏՆՕՐԵՆԸ

7.3.1. Բանկի ընթացիկ գործունեության ղեկավարումն իրականացնում է Բանկի գործադիր մարմինը՝ Տնօրինությունն ու Տնօրինության Նախագահ-Գլխավոր տնօրենը /այսուհետ՝ Գլխավոր տնօրեն/:

7.3.2. Տնօրինության և Գլխավոր տնօրենի իրավասությանն են պատկանում Բանկի ընթացիկ գործունեության կառավարման բոլոր հարցերը, բացառությամբ ՀՀ օրենսդրությամբ, Կանոնադրությամբ և/կամ Ընդհանուր Ժողովի որոշմամբ Ընդհանուր Ժողովի և Տնօրենների Խորհրդի բացառիկ իրավասությանը վերապահված հարցերի:

7.3.3. Տնօրինության քանակական կազմը սահմանվում է Տնօրենների Խորհրդի կողմից:

7.3.4. Գլխավոր տնօրենին նշանակվում է Տնօրենների Խորհուրդը: Տնօրինության անդամները նշանակվում են Տնօրենների Խորհրդի կողմից՝ Գլխավոր տնօրենի ներկայացմամբ:

7.3.5. Տնօրինության կազմի մեջ են մտնում Գլխավոր տնօրենը, Տնօրինության անդամները /այդ թվում՝ Գլխավոր տնօրենի տեղակալը և Գլխավոր հաշվապահը/: Նշված անձինք հանդիսանում են Բանկի ղեկավարներ և իրենց լիազորությունները կարող են իրականացնել միայն որակավորման ու մասնագիտական համապատասխանության վկայականի առկայության դեպքում: Առանց որակավորման և մասնագիտական համապատասխանության վկայականի Բանկի ղեկավար աշխատելու պայմաններն ու ժամկետները սահմանվում են ՀՀ կենտրոնական բանկի նորմատիվ ակտերով:

7.3.6. Տնօրինությունն իրականացնում է իր գործունեությունը նիստերի միջոցով, որոնք ենթակա են հրավիրման ամիսն առնվազն մեկ անգամ:

7.3.7. Տնօրինությունը գործում է ՀՀ օրենքների, Կանոնադրության, ինչպես նաև Տնօրենների Խորհրդի կողմից հաստատված Բանկի ներքին իրավական ակտերի հիման վրա, որոնք առավել մանրամասն սահմանում են Տնօրինության նիստերի հրավիրման ու անցկացման, որոշումների ընդունման կարգը:

7.3.8. Տնօրինության նիստն իրավագոր է, եթե դրան մասնակցում են Գլխավոր տնօրենը և Տնօրինության անդամների մեծամասնությունը: Տնօրինության կողմից որոշումներն ընդունվում են նիստին մասնակցող անդամների ձայների պարզ մեծամասնությամբ, բացառությամբ Տնօրինության գործունեությունը կանոնակարգող

ներքին իրավական ակտերով սահմանված դեպքերի: Ձայների հավասարության դեպքում Գլխավոր տնօրենի ձայնն որոշիչ է:

7.3.9. Գլխավոր տնօրենի, Տնօրինության անդամների իրավունքներն ու պարտականությունները սահմանվում են օրենքով, այլ իրավական ակտերով և Բանկի ու նրանցից յուրաքանչյուրի հետ կնքված պայմանագրով: Գլխավոր տնօրենի հետ Բանկի անունից պայմանագիրը ստորագրում է Տնօրենների Խորհրդի նախագահը կամ Տնօրենների Խորհրդի կողմից լիազորված Խորհրդի անդամը, իսկ Տնօրինության անդամների հետ Գլխավոր տնօրենը:

Գլխավոր տնօրենը, Տնօրինության անդամներն այլ կազմակերպություններում, անկախ դրանց բնույթից, կարող են պաշտոններ զբաղեցնել միայն Տնօրենների Խորհրդի համաձայնությամբ՝ անկախ նշված գործունեության դիմաց որևէ վարձատրություն ստանալու կամ չստանալու հանգամանքից:

7.3.10. Բանկի Տնօրինության իրավասության մեջ է մտնում.

ա) Տնօրենների Խորհրդի հաստատմանը ներկայացվող Բանկի հեռանկարային զարգացման ծրագրի նախնական քննարկումն ու նախնական/պայմանական հաստատումը,

բ) Բաժնետերերի ժողովի և/կամ Տնօրենների Խորհրդի հաստատմանն ենթակա Բանկի ներքին իրավական ակտերին նախնական հավանություն տալը, բացառությամբ Կանոնադրության, Բաժնետերերի ժողովի, Տնօրենների Խորհրդի, կից կոմիտեների ու հանձնաժողովների, Ներքին աուդիտի ստորաբաժանման գործունեությունը կանոնակարգող փաստաթղթերի,

գ) Բանկի կողմից մատուցվող ծառայությունների դիմաց միջնորդավճարների և սակագների սահմանումը,

դ) Ընդհանուր ժողովի և Տնօրենների Խորհրդի կողմից ընդունված որոշումների ճիշտ և ժամանակին իրականացման ապահովումը,

ե) Բանկի ակտիվների և պասիվների կառավարման իրականացումը,

զ) Բանկի ընթացիկ, ամենօրյա գործունեությունը կանոնակարգող, օպերատիվ ղեկավարում պահանջող ու նկարագրողական բնույթ կրող ակտերի հաստատումը,

է) Բանկի հրապարակային պայմանագրերի օրինակելի ձևերի հաստատումը,

ը) Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված գումարը գերազանցող կամ Տնօրինության իրավասությանը վերապահված վարկավորման պայմանների շեղումով բանկային գործիքների տրամադրման հաստատումը,

թ) Բանկի կողմից ներքին իրավական ակտերով սահմանված գումարը գերազանցող գույքի կամ այլ ակտիվների ձեռքբերման կամ վաճառքի գործարքների, ներառյալ՝ փոխկապակցված գործարքների կնքման հաստատումը,

ժ) Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված գումարը գերազանցող՝ Բանկի կողմից իրականացվող ներդրումների, ներառյալ փոխկապակցված ներդրումների, հաստատումը,

ի) Բանկի կողմից մասնաճյուղերի, ներկայացուցչությունների և հիմնարկների ստեղծման հարցի քննարկումն ու նախնական հավանություն տալը,

իա) Բանկի ներքին և արտաքին աուդիտորների կամ այլ մարմինների կողմից իրականացված ստուգումների արդյունքների քննարկումը և բացահայտված

թերությունների մասով Տնօրենների Խորհրդի կողմից սահմանված միջոցառումների իրականացումը,

իբ) Տնօրենների Խորհրդի հաստատած Բանկի տարեկան ծախսերի նախահաշվի շրջանակներում՝ Բանկի աշխատատեղերի հաստատումը,

իգ) Բանկի ընթացիկ գործունեության հետ կապված այլ՝ Գլխավոր տնօրենի իրավասությանը չվերապահված այլ հարցերի լուծումը,

իդ) Բանկի ներկայացուցչությունների և մասնաճյուղերի ղեկավարների նշանակումը,

իե) իրականացնում է ՀՀ օրենսդրությամբ և Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված այլ իրավասություններ:

7.3.11. Բանկի Գլխավոր տնօրենը.

ա) տնօրինում է Բանկի գույքը, այդ թվում՝ ֆինանսական միջոցները, գործարքներ է կնքում Բանկի անունից, այդ թվում՝ տրամադրում է բանկային երաշխիքներ.

բ) ներկայացնում է Բանկն այլ անձանց հետ հարաբերություններում ՀՀ տարածքում և արտերկրում.

գ) գործում է առանց լիազորագրի և տալիս է լիազորագրեր.

դ) սահմանված կարգով կնքում է աշխատանքային և այլ պայմանագրեր.

ե) Տնօրենների Խորհրդի հաստատման է ներկայացնում Տնօրինության կողմից հավանություն ստացած ներքին իրավական ակտերը.

զ) իր իրավասության սահմաններում արձակում է հրամաններ, սահմանում է աշխատակիցների պարտականությունները, տալիս է կատարման համար պարտադիր ցուցումներ, և վերահսկում է դրանց կատարումը.

է) սահմանված կարգով աշխատանքի է ընդունում և ազատում Բանկի աշխատակիցներին, բացառությամբ Ընդհանուր Ժողովի և Տնօրենների Խորհրդի կողմից նշանակվող անձանցից.

ը) Բանկի աշխատակիցների նկատմամբ կիրառում է խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցներ.

թ) կազմում, ստորագրում և պետական լիազորված մարմին է ներկայացնում ՀՀ օրենսդրությամբ և նորմատիվ իրավական այլ ակտերով սահմանված հաշվետվություններ, այդ թվում՝ ֆինանսական հաշվետվություններ.

ժ) ստորագրում է Տնօրինության նիստերի արձանագրություններն ու որոշումները.

ժա) բացում է բանկային հաշիվներ.

ժբ) կազմակերպում է Ընդհանուր Ժողովի, Տնօրենների Խորհրդի և Տնօրինության կողմից ընդունված որոշումների կատարումը, հաշվետու է Ընդհանուր Ժողովին, Տնօրենների Խորհրդին, Տնօրինությանը և իրավունք չունի Ընդհանուր Ժողովի, Տնօրենների Խորհրդի անդամների համար պարտադիր որոշումներ կայացնելու.

ժգ) իրականացնում է օրենքով կամ Կանոնադրությամբ Ընդհանուր Ժողովի, Տնօրենների Խորհրդի, ներքին վերահսկողության ծառայության իրավասությանը չվերապահված իրավազորությունները.

ժդ) 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.

ժե) մինչև լուծարման հանձնաժողովի ձևավորումն իրականացնում է լուծարման

հանձնաժողովի լիազորությունները.

ժգ) իրականացնում է ՀՀ օրենսդրությամբ և Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված այլ իրավասություններ:

7.3.12. 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:

ՀՈԴՎԱԾ 8. ՆԵՐՔԻՆ ԱՌԻԴԻՏԻ ԱՏՈՐԱԲԱԺԱՆՈՒՄԸ

8.1. Բանկի ներքին աուդիտն իրականացնում է Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման (այսուհետ՝ «Ներքին աուդիտ») ղեկավարը և անդամները, որոնք նշանակվում են Տնօրենների Խորհրդի կողմից: Ներքին աուդիտի անդամ չեն կարող լինել Բանկի կառավարման մարմինների անդամները, այլ ղեկավարներ ու աշխատակիցներ, ինչպես նաև գործադիր մարմնի անդամների հետ փոխկապակցված անձինք: Ներքին աուդիտի ղեկավարը և անդամները պարտավոր են պահպանել Բանկի աշխատակիցների համար սահմանված աշխատանքային կարգապահությունը:

8.2. Ներքին աուդիտը Տնօրենների Խորհրդի հաստատած կանոնակարգի համաձայն՝

ա) հսկողություն է իրականացնում Բանկի ընթացիկ գործունեության և գործառնական ռիսկերի նկատմամբ.

բ) հսկողություն է իրականացնում Գլխավոր տնօրենի, կառուցվածքային ստորաբաժանումների կողմից օրենքների, այլ իրավական ակտերի և Բանկի ներքին ակտերի, Գլխավոր տնօրենին տրված հանձնարարականների կատարման նկատմամբ.

գ) եզրակացություններ և առաջարկություններ է տալիս Տնօրենների Խորհրդի ներկայացրած, ինչպես նաև սեփական նախաձեռնությամբ առաջադրված հարցերի վերաբերյալ:

Ներքին աուդիտի իրավասություններին վերաբերող հարցերը չեն կարող փոխանցվել Բանկի կառավարման մարմինների կամ այլ անձանց լուծմանը:

Հերթական հաշվետվությունները ներկայացվում են Տնօրենների Խորհրդի կողմից սահմանված կարգով, որով պետք է սահմանվեն առնվազն հաշվետվությունների ներկայացման պարբերականությունը, վերջիններիս ներկայացման կարգը և դրանցում ներառման ենթակա տեղեկությունների ցանկը:

8.3. Ներքին աուդիտի ղեկավարը Տնօրենների Խորհրդի և Գլխավոր տնօրենի քննարկմանն է ներկայացնում հետևյալ հաշվետվությունները.

ա) հերթական՝ տարեկան ծրագրով սահմանված ստուգումների արդյունքների մասին.

բ) արտահերթ, եթե բացահայտվել են ներքին աուդիտի հիմնավորված կարծիքով էական խախտումներ, ընդ որում, եթե խախտումները հետևանք են Գլխավոր տնօրենի կամ Տնօրենների Խորհրդի գործողությունների կամ անգործության, ապա հաշվետվությունը ներկայացվում է անմիջապես Տնօրենների Խորհրդի նախագահին: Սույն ենթակետով նախատեսված դեպքերում հաշվետվությունները ներկայացվում են

խախտումը հայտնաբերելուց առավելագույնը 2 /երկու/ աշխատանքային օրվա ընթացքում:

8.4.Ներքին աուդիտն օրենքների, այլ իրավական ակտերի խախտումներ բացահայտելու դեպքում պարտավոր է դրանք ներկայացնել Տնօրենների Խորհրդին՝ միաժամանակ առաջարկելով այդ խախտումների վերացման և ապագայում չկրկնման ուղղությամբ ձեռնարկվելիք միջոցառումներ:

ՀՈԴՎԱԾ 9. ՀԱՇՎԱՌՈՒՄԸ ԵՎ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆԸ ԲԱՆԿՈՒՄ

9.1.«Հաշվապահական հաշվառման մասին» ՀՀ օրենքով գլխավոր հաշվապահի համար սահմանված իրավունքներն ու պարտականությունները Բանկում իրականացնում է Բանկի գլխավոր հաշվապահը (այսուհետ՝ «Գլխավոր հաշվապահ»), որը նշանակվում է Տնօրենների Խորհրդի կողմից՝ Գլխավոր տնօրենի ներկայացմամբ: Գլխավոր հաշվապահի իրավունքներն ու պարտականությունները չեն կարող փոխանցվել Ընդհանուր Ժողովին, Տնօրենների Խորհրդին, գործադիր մարմնի անդամներին, ներքին աուդիտի ստորաբաժանմանը կամ այլ անձի:

Գլխավոր հաշվապահն առնվազն եռամսյակը մեկ անգամ Տնօրենների Խորհրդին և Գլխավոր տնօրենին է ներկայացնում ֆինանսական հաշվետվություն՝ Տնօրենների Խորհրդի հաստատած ձևով և բովանդակությամբ:

Գլխավոր հաշվապահը լրիվ նյութական պատասխանատվություն է կրում Բանկի հաշվապահական հաշվառման վարման, դրա վիճակի և հավաստիության, տարեկան հաշվետվության, ֆինանսական և վիճակագրական հաշվետվություններն օրենքներով և այլ իրավական ակտերով սահմանված պետական կառավարման մարմիններին ժամանակին ներկայացնելու, ինչպես նաև Բանկի մասնակիցներին, պարտատերերին և մամուլի ու զանգվածային լրատվության մյուս միջոցներին Բանկի մասին տրամադրվող ֆինանսական տեղեկությունների հավաստիության համար՝ ՀՀ օրենսդրությանն, այլ իրավական ակտերին և Կանոնադրությանը համապատասխան:

9.2.Յուրաքանչյուր տարի Բանկի ֆինանսատնտեսական գործունեության ստուգման նպատակով Բանկը պետք է ներգրավի օրենքներով և այլ իրավական ակտերով սահմանված կարգով աուդիտորական ծառայությունների իրականացման իրավունք ունեցող անկախ աուդիտ իրականացնող անձի (այսուհետ՝ «Արտաքին աուդիտ»)՝ կնքելով նրա հետ համապատասխան պայմանագիր: Արտաքին աուդիտին ընտրում է Ընդհանուր Ժողովը՝ ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված կարգով: Արտաքին աուդիտի ծառայությունների համար վճարվող գումարի չափը որոշում է Տնօրենների Խորհուրդը:

Բանկի ֆինանսատնտեսական գործունեության ստուգումն Արտաքին աուդիտի կողմից կարող է իրականացվել նաև Բանկի՝ քվեարկող բաժնետոմսերի առնվազն 5 /հինգ/ տոկոսի սեփականատեր մասնակիցների պահանջով: Այդ դեպքում Արտաքին աուդիտին ընտրում, նրա հետ պայմանագիր են կնքում և մատուցված ծառայությունների դիմաց վճարում են ստուգում պահանջող մասնակիցները, ընդ որում, նրանք կարող են Բանկից պահանջել իրենց կատարած ծախսերի հատուցում, եթե այդ ստուգումն Ընդհանուր Ժողովի որոշմամբ արդարացված է եղել Բանկի համար: Արտաքին աուդիտ ցանկացած ժամանակ կարող է հրավիրվել Տնօրենների Խորհրդի կողմից՝ Բանկի միջոցների հաշվին:

Բանկն Արտաքին աուդիտի հետ կնքվող պայմանագրում, բացի աուդիտորական եզրակացության կազմումից, պետք է նախատեսի նաև աուդիտորական հաշվետվության (նամակ Բանկի ղեկավարությանը) կազմում: Բանկն արտաքին աուդիտ իրականացնող անձի հետ կնքվող պայմանագրում պետք է նախատեսի նաև իր կողմից ՀՀ կենտրոնական բանկ ներկայացվող հաշվետվությունների արժանահավատության ստուգում:

Բանկում աուդիտ իրականացնելու ընթացքում արտաքին աուդիտի կողմից Բանկի ֆինանսական վիճակն իր կարծիքով էականորեն վատթարացնող փաստեր, ինչպես նաև ներքին համակարգերի (այդ թվում՝ ներքին հսկողության համակարգի) թերություններ հայտնաբերելու դեպքում արտաքին աուդիտը պարտավոր է դրանց մասին անմիջապես տեղյակ պահել ՀՀ կենտրոնական բանկին:

Արտաքին աուդիտի եզրակացությունը ՀՀ կենտրոնական բանկին է ներկայացվում մինչև տվյալ ֆինանսական տարվան հաջորդող տարվա մայիսի 1-ը:

ՀՀ կենտրոնական բանկի պահանջով Արտաքին աուդիտը պարտավոր է ՀՀ կենտրոնական բանկ ներկայացնել Բանկի աուդիտային ստուգման վերաբերյալ անհրաժեշտ փաստաթղթերը, անգամ եթե դրանք առևտրային, բանկային կամ այլ գաղտնիք կազմեն: Սույն մասով սահմանված պարտավորությունների չկատարման համար աուդիտորական կազմակերպությունը կրում է ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված պատասխանատվություն:

9.3. Բանկի ֆինանսական տարին սահմանվում է հունվարի 1-ից մինչև դեկտեմբերի 31-ը: Հաշվապահական հաշվառումը և հաշվետվությունը Բանկում տարվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված կարգով և ժամկետներում: Բանկի գործունեության արդյունքներն արտացոլվում են ամսական, եռամսյակային և տարեկան հաշվեկշիռներում, շահույթի և վնասների վերաբերյալ հաշվետվություններում, ինչպես նաև տարեկան հաշվետվության մեջ:

9.4. Բանկը պարտավոր է ֆինանսական տարվա ավարտից հետո չորսամսյա ժամկետում հրապարակել աուդիտի եզրակացությունը, տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունը:

Բանկը պարտավոր է հրապարակել իր եռամսյակային ֆինանսական հաշվետվությունը մինչև յուրաքանչյուր եռամսյակին հաջորդող ամսվա 15-ը:

ՀՈՂՎԱԾ 10. ԲԱՆԿԻ ՎԵՐԱԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒՄԸ ԵՎ ԼՈՒԾԱՐՈՒՄԸ

Բանկի վերակազմակերպումը կամ լուծարումն իրականացվում է Կանոնադրությամբ, ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով և պայմաններով:

ՀՈՂՎԱԾ 11. ԿԱՆՈՆԱԴՐՈՒԹՅԱՆ ՈՒԺԻ ՄԵՋ ՄՏՆԵԼԸ

Կանոնադրությունը կազմված է էլեկտրոնային փաստաթղթի տեսքով և հաստատված է (ներառյալ փոփոխությունները, լրացումները) ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից տրամադրված էլեկտրոնային-թվային ստորագրությամբ:

Կանոնադրության (ներառյալ փոփոխությունների, լրացումների) էլեկտրոնային տարբերակը ուժի մեջ է մտնում ՀՀ կենտրոնական բանկում գրանցվելու պահից:

ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից գրանցված Կանոնադրությունը (դրանց փոփոխությունները, լրացումները) տրամադրվում են Բանկին էլեկտրոնային տարբերակով, միաժամանակ ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից դրանք տեղադրվում են www.cba.am ինտերնետային կայքում:

ՎՃԱՐՄԱՆ ՀԱՆՁՆԱՐԱՐԱԳՐԻ ԱՆՈՐՐԱԳԻՐ N 000020 [339252295]		
PAYMENT ORDER RECEIPT		
Ամերիաբանկ ՓԲԸ Գլխամասային գրասենյակ		ՊԿ\ID 210
Ameriabank CJSC Head Office		Ամսաթիվ\Date 04/05/22 10:53
Դեբետ\Debit	Կրեդիտ\Credit	Գումար\Amount
1570074270064500	900005016119	AMD 50,000.00
Վճարող\Remitter ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ ՓԲԸ AMERIABANK CJSC Վճարողի բանկ\Remitter's Bank Ամերիաբանկ AMERIABANK CJSC Վճարողի ՀՎՀՀ\Remitter's Tax Code 2302502212		
Հաճառու\Beneficiary Արժեթղթերի ազդագրերի գրանցման համար Հաճառուի բանկ\Beneficiary's Bank Գանձապետական բաժանմունք Treasure division		
Գումարը բառերով\Amount in Words Յիսուկ հազար դրամ Նպատակ\Details Ծրագրային ազդագրի լրացման գրանցում Կատարող\Maker Մարինա Հակոբյան		
		Կ.Տ. ՏԴ.