



ՏԱՐԵԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

2016

ԳՈՐԾԱՐԱՐ ԱԿՆԱՐԿ

Գործունեության հիմնական ցուցանիշներ

Հայաստանի բանկային ոլորտի առաջատարը՝

մլն ՀՀ դրամ

	2015	2016	Աճ (%)
Ընդհանուր ակտիվներ	515,874	719,363	39.4%
Ընդհանուր կապիտալ	59,317	64,398	8.6%
Վարկեր	313,161	505,511	61.4%
Պարտավորություններ	456,557	654,966	43.5%
Շահույթ	4,815	6,207	28.9%

Տնօրենների խորհրդի նախագահի ուղերձը

Հարգելի հաճախորդներ, բաժնետերեր և գործընկերներ,

Հպարտությամբ հայտնում եմ, որ մենք հաջողությամբ ավարտեցինք ևս մեկ տարի՝ պահպանելով շուկայի բացարձակ առաջատարի դիրքերը ֆինանսական բոլոր ցուցանիշներով: Մենք կարողացանք իրականացնել մեր առջև դրված բոլոր հիմնական նպատակները և զգալիորեն բարձրացնել մեր եկամտաբերությունն անգամ մակրոտնտեսական տատանումների և քաղաքական անորոշության այս բարդ պայմաններում:

Հայաստանի տնտեսության համար տարին ընդհանուր առմամբ լի էր մարտահրավերներով, որոնք պայմանավորված էին արտաքին գործոններով, մասնավորապես՝ Ռուսաստանի տնտեսական ճգնաժամով և տարածաշրջանային հակամարտություններով: Ի հեճուկս Հայաստանում ռիսկայնության ժամանակավոր աճի և պահանջարկի զգալի կրճատման՝ գրանցվեց տնտեսական աճ. ՀՆԱ-ն, թեպետ դանդաղ տեմպերով, բայց աճում էր:

Տարին նշանավորվեց քաղաքական փոփոխություններով, որոնք ձևավորեցին դրական սպասումներ, հատկապես՝ օտարերկրյա ներդրումների և գործարար միջավայրի հիմնարար բարեփոխումների տեսանկյունից: 2017 թ. ապրիլին կայացած խորհրդարանական ընտրություններ թույլ են տալիս եզրակացնել, որ ընդհանուր առմամբ աշխարհաքաղաքական դիրքորոշումները, ինչպես նաև տնտեսական բարեփոխումների վեկտորը կմնան անփոփոխ:

Տարին վճռորոշ էր Հայաստանի բանկային համակարգի համար, քանի որ մոտենում էր Հայաստանի Հանրապետության Կենտրոնական բանկի (ԿԲ)՝ բարձրացված ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափի նորմատիվի ապահովման վերջնաժամկետը: Արդյունքում տեղի ունեցավ կապիտալի զգալի ներհոսք դեպի բանկային համակարգ, ինչն ակնկալվում է, որ հետագա տարիների ընթացքում տնտեսության վրա կունենա դրական ազդեցություն: Բանկային համակարգում տեղի ունեցան նշանակալի վերակառուցման և միաձուլումների գործընթացներ, որոնց արդյունքում շուկայի հիմնական մասնակիցների միջև մրցակցությունն էլ ավելի սրվեց: Նման շուկայական պայմաններում Ամերիաբանկին ոչ միայն հաջողվեց պահպանել առաջատարի իր դիրքերը, այլև ակտիվների ու եկամտաբերության տպավորիչ աճի շնորհիվ ընդլայնել շուկայի իր մասնաբաժինը: Առաջիկա տարվա մեր հիմնական նպատակն է պահպանել ՀՀ ֆինանսական շուկայում առաջատարի դիրքը՝ հիմնական շեշտը դնելով եկամտաբերության և ծախսերի արդյունավետության բարձրացման վրա: Մենք հավատարիմ ենք մնում կապիտալի միջազգային շուկայում առաջնային հրապարակային տեղաբաշխում (IPO) իրականացնելու մեր ռազմավարական ծրագրին, որի համաձայն էլ սահմանում ենք մեր նպատակները: Մենք թե օրգանական, և թե ոչ օրգանական աճի հնարավորությունների մշտական փնտրտուքների մեջ ենք՝ ջանալով ապահովել միջին շուկայական աճի համեմատ առաջանցիկ աճ:

Համոզված ենք, որ շուկայի բացարձակ առաջատարի դիրքը, կայուն աճը, եկամտաբերության բարձրացումն ու ռիսկերի ռացիոնալ կառավարումը կլինեն մեզ համար հիմնարար շարժիչ ուժեր առաջնային հրապարակային տեղաբաշխումը հաջողությամբ իրականացնելու համար:

Դեպի միջազգային կապիտալի շուկա տանող ուղին հարթելու համար անհրաժեշտ է ոչ միայն ապահովել ֆինանսական գերազանց արդյունքներ, այլև կատարելագործված կորպորատիվ կառավարում, գերազանց ներքին հսկողություն և թափանցիկության բարձր մակարդակ: Հպարտ ենք արձանագրել, որ Ամերիաբանկին հաջողվել է հասնել զգալի արդյունքի՝ ունենալով տեղական շուկայի ֆինանսական հաշվետվությունների ամենագարգացած և ամենաթափանցիկ համակարգերից մեկը և ստեղծել միջազգային լավագույն փորձին համահունչ կորպորատիվ կառավարման մոդել:

Մենք հետևողականորեն բարելավում ենք մեր բիզնես-գործընթացները և ծառայությունների որակը՝ շարունակական կատարելով ներդրումներ SS ենթակառուցվածքի զարգացման և նորարար թվային լուծումների մշակման ուղղությամբ: Հետևելով միջազգային թվային լուծումների զարգացման միտումներին՝ 2016թ. ընթացքում մենք նախաձեռնել ենք բանկային ոլորտի լայնածավալ ենթակառուցվածքային նախագծեր, որոնք զգալիորեն կզարգացնեն բիզնես-գործընթացները և կբարելավեն հաճախորդների փորձառությունը:

Նշված բոլոր ձեռքբերումներն իրականություն են դարձել բացառապես մեր ղեկավարների և աշխատակիցների նվիրվածության և քրտնաջան աշխատանքի շնորհիվ: Ես հպարտ եմ, որ միասնական արժեքներ կրող այս տաղանդավոր թիմի մի մասնիկն եմ, որը միահամուռ ուժերով գերազանց արդյունքներ է կարողանում ապահովել: Շնորհակալ եմ բացառիկ նվիրվածության և հիանալի թիմային աշխատանքի համար:

Ամփոփելով արդյունքները և ձեռքբերումները՝ ցանկանում եմ իմ երախտագիտությունը հայտնել մեր բոլոր հաճախորդներին, գործընկերներին ու բաժնետերերին՝ իրենց վստահության, հավատարմության և մեր ողջ գործունեության ընթացքում ցուցաբերած շարունակական աջակցության համար:

Տնօրենների խորհրդի նախագահ

Անդրեյ Մկրտչյան

Գլխավոր տնօրենի ուղերձը

Ավարտվեց առաջընթացի և ձեռքբերումների ևս մեկ տարի, որի ընթացքում Ամերիաբանկը շարունակում էր իրականացնել գործարար ծրագրով սահմանված իր նպատակները՝ աճի տեմպերով, ակտիվների որակով և եկամտաբերության մակարդակով գերազանցելով միջին շուկայական ցուցանիշները: Ամերիաբանկը Հայաստանի խոշորագույն ֆինանսական հաստատությունն է և պահպանում է շուկայի առաջատարի իր դիրքերը բոլոր հիմնական ցուցանիշներով: Մենք ավարտեցինք տարին ակտիվների և վարկային պորտֆելի ռեկորդային աճի ցուցանիշներով (համապատասխանաբար 39.4% և 61.4%): Ակտիվների միջին տարեկան աճը վերջին 5 տարվա ընթացքում կազմել է 29%, ինչի շնորհիվ բանկի շուկայական մասնաբաժինը 9.7%-ից աճել է մինչև 17.4%: Ամերիաբանկի շարունակում է տնօրինել ՀՀ բանկային համակարգի խոշորագույն վարկային պորտֆելը, որի վերջին 5 տարվա միջին տարեկան աճը կազմել է 30%: Մեր ռազմավարական նպատակն է պահպանել բացարձակ առաջատարի դիրքերը՝ շարունակաբար ընդլայնելով շուկայի մեր մասնաբաժինը:

Ցանկացած ընկերության հաջողության կարևորագույն չափանիշը բարդ մակրոտնտեսական միջավայրում գործունեություն վարելու կարողությունն է: ՀՀ բանկային համակարգը 2016 թ-ին բազմաթիվ մարտահրավերների առաջ կանգնեց, որոնք պայմանավորված էին մասնավորապես ՀՀ ԿԲ պահանջների խստացմամբ և անկայուն տնտեսական իրավիճակով: ՀՀ ԿԲ խստացված դրամային քաղաքականության արդյունքում հաջողվեց զսպել փոխարժեքների բարձրացումը, և ՀՀ դրամն այսպիսով տարածաշրջանի ամենակայուն արժույթներից մեկը դարձավ: Մակայն արդյունքում բանկերն ստիպված եղան պահուստավորման մեծ ծախսեր կրել: Տնտեսական աճի դանդաղումը մեկ այլ մարտահրավեր էր, որը վարկային ռեսուրսների պահանջարկի կրճատման պայմաններում թե՛ մրցակցություն առաջացրեց ֆինանսական հաստատությունների շրջանում: Չնայած տնտեսական անկայունության և բանկերի համար ստեղծված բարդ իրավիճակի՝ մենք կարողացանք վերոնշյալ մարտահրավերները վերածել հնարավորությունների: Մենք ապահովեցինք աճ մեր գործունեության բոլոր ուղղություններով. 2016 թ.-ի ընթացքում մեր կորպորատիվ վարկային պորտֆելն աճեց 70%-ով, իսկ մանրածախ վարկային պորտֆելը՝ 26%-ով: 2016 թ.-ին նոր վարկային արշավի շնորհիվ արձանագրվեց մանրածախ ՓՄՁ վարկերի աննախադեպ 66% աճ: Մանրածախ գործառնությունների զարգացման հսկայական ներուժը պայմանավորված է ենթակառուցվածքային մեծածավալ ներդրումներով (բանկումատներ, մասնաճյուղեր, հեռակառավարվող համակարգեր):

Չնայած բանկային համակարգում սուր մրցակցության հետևանքով զուտ տոկոսային մարժան ենթարկվում էր ճնշման՝ մեր զուտ շահույթն աճեց 29%-ով: Շուկայում շահույթով մեր մասնաբաժինն ավելացավ 2.3 տոկոսային կետով՝ կազմելով եկամտաբեր բանկերի ընդհանուր շահույթի 18.6%-ը: Կապիտալի եկամտաբերությունը 12 ամսվա ընթացքում կազմել է 10.2%՝ գերազանցելով շուկայական միջին ցուցանիշը 7.5 տոկոսային կետով: Մենք

շարունակելու ենք բարձրացնել բանկի շահութաբերությունը և զգալիորեն բարելավել գուտ տոկոսային մարժայի ու կապիտալի եկամտաբերության ցուցանիշները: Ջուտ տոկոսային մարժայի վրա գործադրվող ճնշումը մեղմելու նպատակով 2016 թ.-ին մենք շարունակաբար նվազեցրել ենք ֆինանսավորման արժեքն ու ավանդների տոկոսադրույքները: Ջգալիորեն ցածր տոկոսադրույքների պայմաններում 2016 թ.-ի ընթացքում մեր ավանդներն ու պարտատոմսերն աճել են 62 %-ով, ինչը միանշանակ վկայում է մեր հաճախորդների հավատարմության և բանկի բարձր վարկունակության մասին:

2016 թ.-ի ընթացքում մենք խստորեն վերահսկել ենք ռիսկերը և մեր ուշադրությունը սևեռել ակտիվների որակի հետագա բարձրացման վրա: Չաշխատող վարկերը (1+ օր ժամկետանց) նվազել են 3.9 տոկոսային կետով՝ կազմելով 3.3%, որը զգալիորեն ցածր է միջին շուկայական 7.7% ցուցանիշից: 90+ օր ժամկետանց չաշխատող վարկերը նվազել են 1.9 տոկոսային կետով՝ կազմելով 2.9%: Ջգալիորեն բարելավվել է վարկային ռիսկի արժեքը: Այն կրճատվել է 1 տոկոսային կետով՝ կազմելով 1.1%:

Մենք շարունակեցինք համագործակցել տարածաշրջանում բոլոր խոշոր միջազգային ֆինանսական հաստատությունների հետ՝ 2016 թ.-ին կնքելով նոր գործարքներ: 2016 թ.-ի առաջին կեսին 20 մլն ԱՄՆ դոլարի հիմնական վարկային պայմանագիր կնքվեց DEG ընկերության հետ: Եվս 20 մլն ԱՄՆ դոլար ընդհանուր ծավալով պարտքային արժեթուղթ տեղաբաշխվեց responsAbility Investments AG ընկերության միջոցով: Ավելին, 2016 թ.-ի չորրորդ եռամսյակում 20 մլն ԱՄՆ դոլարի գլխավոր վարկային պայմանագիր կնքվեց Proparco ընկերության և 10 մլն ԱՄՆ դոլարի չափով ազգային արժույթով վարկային պայմանագիր՝ ՎՋԵԲ-ի հետ:

Մենք գրանցել ենք նաև ընկերության վարկանիշի բարելավում. «Fitch» միջազգային վարկանշային կազմակերպությունը վերահաստատել է Ամերիաբանկին շնորհած՝ արտարժույթով երկարաժամկետ պարտավորություններ թողարկողի (Long-term Issuer Default Rating (IDR)) «B պլյուս» վարկանիշը՝ սահմանելով Կայուն հեռանկար նախկին Բացասականի փոխարեն: Հեռանկարը սահմանելով «կայուն»՝ Fitch-ն ակնկալում է, որ բանկը կպահպանի իր դիրքը՝ դիմակայելով արտաքին ճնշմանը և դժվարություններին: Բացի այդ, 2015թ.-ի չորրորդ եռամսյակում ՎՋԵԲ-ից 40 մլն ԱՄՆ դոլար ներգրավման արդյունքում Բանկն ունի նաև եկամտաբերության բավարար մակարդակ և կապիտալի զգալի պաշար:

2016 թ.-ին Ամերիաբանկն արժանացավ մի շարք հեղինակավոր ամսագրերի (The Banker, Global Finance, Euromoney) միջազգային մրցանակների և գնահատանքի, ինչը ևս մեկ անգամ ընդգծում է տեղական շուկայում առաջատարի մեր դիրքը և մեր կողմից մատուցվող ծառայությունների բարձր որակը: Մենք շարունակում ենք լինել ամենաակտիվ ներդրումային բանկը և Հայաստանի ներքին շուկայում պարտատոմսերի տեղաբաշխման կազմակերպիչների վարկանշային աղյուսակի առաջատարը: 2016 թ.-ին բանկը թողարկել և հաջողությամբ տեղաբաշխել է 20 մլն ԱՄՆ դոլար ընդհանուր ծավալով դոլարային ու

դրամային պարտատոմսեր և նախատեսում է 2017 թ-ին շարունակել պարտատոմսերի թողարկումը՝ նպատակ ունենալով դիվերսիֆիկացնել միջոցների ներգրավման աղբյուրներն ու իջեցնել ֆինանսավորման արժեքը:

Մեր հաջողության գրավականը մեր հավատարիմ հաճախորդներն են, ովքեր վստահում են մեզ, մեր բաժնետերերն են, ովքեր հավատում են մեր երկարաժամկետ հաջողությանը, և, իհարկե, հմուտ ու նվիրված մասնագետների մեր թիմն է, որի հետ մենք պատիվ ունենք աշխատելու Ամերիաբանկում: Ես վստահ եմ, որ մենք մեր առաջընթացը պահպանելու ճիշտ ուղու վրա ենք և կշարունակենք իրականացնել մեր միջնաժամկետ ու երկարաժամկետ գործարար նպատակները:

Արտակ Հանեսյան
**Տնօրինության նախագահ-
գլխավոր տնօրեն**

Պատմական ակնարկ

1910 - 2007

1910թ. Երևանի Տեր-Ղուկասյան փողոցում կառուցվեց Թիֆլիսի առևտրային բանկի Էրիվանյան մասնաճյուղը: 1916թ. Թիֆլիսի առևտրային բանկը վերանվանվեց Կովկասյան բանկ: Արխիվային տվյալները վկայում են, որ Հայաստանի առաջին հանրապետության տարիներին Հայաստան մտնող դրամական հոսքերը հիմնականում անցնում էին Կովկասյան բանկի Էրիվանյան մասնաճյուղով: Հեղկոմի՝ 1920թ. դեկտեմբերի 18-ի որոշմամբ Հայաստանի տարածքում գործող մասնավոր բանկերն ազգայնացվում են, և 1922թ. մարտի 24-ին հիշյալ շենք է տեղափոխվում Հայաստանի Պետբանկը: Մինչ այդ՝ 1921թ. փետրվարից մինչև 1922թ. մարտը, շենքն զբաղեցնում էր Հայկական հեռագրային գործակալությունը: 1924թ. մարտին հիմնադրվեց Հայաստանի Կոմունալ բանկը, որը նույն թվականին սկսեց գործել Նալբանդյան 2 (նախկին Տեր-Ղուկասյան փողոց) հասցեում: 1959թ. Կոմունալ բանկը լուծարվեց, և նրա ակտիվներն ու պարտավորությունները փոխանցվեցին Ստրոյբանկի հայաստանյան գրասենյակին, որը տեղակայված էր նույն վայրում՝ Նալբանդյան 2 հասցեում գտնվող պատմական բանկային շենքում: 1974թ. նույն շենքում հիմնադրվեց ԽՍՀՄ Վնեշտորգբանկի հայաստանյան մասնաճյուղը, իսկ Ստրոյբանկի մասնաճյուղը տեղափոխվեց այլ տարածք: 1988թ. նշյալ շենքում ձևավորվեց ԽՍՀՄ Վնեշէկոնոմբանկի հանրապետական մասնաճյուղը, որը 1992թ. վերակազմակերպվեց և դարձավ Հայնեբարտբանկ: 1995թ. տեղի ունեցավ օտարերկրյա կապիտալի ներգրավում. բանկի բաժնետոմսերի հիմնական փաթեթը ձեռք բերեց Քոմփոթրոն Բնդասթրիզ Իսթերիշմենթ ընկերությունը: 2007 - 2009 2007թ. Հայնեբարտբանկի բաժնետոմսերի հիմնական փաթեթը՝ 96%-ը, ձեռք է բերվում Թի Դի Էյ Հոլդինգս Լիմիթեդ ընկերության կողմից: Սկսվում է Հայաստանի ամենահին բանկի պատմության բեկումնալի փուլ, որն ազդարարվում է բանկի ռեսուրսների համալրմամբ ու ծառայությունների պորտֆելի շեշտակի արդիականացմամբ՝ համաշխարհային և հայաստանյան ֆինանսական շուկայի զարգացումներին և պահանջներին համապատասխան: 2008թ. Հայնեբարտբանկ ՓԲԸ-ն վերանվանվում է Ամերիաբանկ ՓԲԸ: Մրցանակներ և հավաստագրեր 2009թ. բանկը ստացավ ISO 9001:2008 որակի միջազգային չափանիշներին համապատասխանության վկայագիր: Նորամուծություններ և ենթակառուցվածք 2009թ. բացվեց 2 մասնաճյուղ՝ Հայաստանի լեռնահանքային արդյունաբերության կենտրոն Քաջարանում (Սյունիքի մարզ) և Երևանում (Կենտրոն մասնաճյուղ), իսկ գլխամասային գրասենյակը տեղափոխվեց նոր տարածք: Նույն թվականին Ամերիաբանկը դարձավ Visa International-ի հիմնական անդամ և Հայկական ֆոնդային բորսայի անդամ: 2009թ. Ամերիաբանկը հանդես եկավ նոր առաջարկով ՀՀ բանկային համակարգում՝ Visa Gold և MasterCard Gold քարտերի ամբողջական փաթեթ, որը ներառում է լրացուցիչ ծառայությունների տրամադրում՝ IAPA միջազգային զեղչային քարտ և ճամփորդական ապահովագրություն: Ամերիաբանկը միացավ ՄՖԿ-ի Համաշխարհային առևտրի ֆինանսավորման ծրագրին (Global Trade Finance Program, GTFP)՝ որպես թողարկող բանկ: Ֆինանսական գործարքներ ՄՖԿ՝ 5 մլն ԱՄՆ դոլարի առևտրավարկային երաշխիք առևտրի ֆինանսավորման համաշխարհային ծրագրի շրջանակներում և 15 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկ Հայաստանում վերականգնվող էներգետիկայի ծրագրերը ֆինանսավորելու նպատակով (2009): 2009թ. դեկտեմբերին Հոլանդիայի զարգացման բանկի (FMO) և Գերմանական ներդրումների և զարգացման ընկերության հետ (Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft mbH, DEG) կնքվեց 30 մլն ԱՄՆ դոլարի ֆինանսավորման ներգրավման

պայմանագիր, որից 20 մլն դոլարը փոքր և միջին ձեռնարկությունների վարկավորման նպատակով, 10 մլն ԱՄՆ դոլարը՝ վերականգնվող էներգետիկայի:

2010 - 2011

2010թ. հունիսին հաստատվեց և գրանցվեց Ամերիաբանկ ՓԲԸ և Կասկադ Բանկ ՓԲԸ միացման պայմանագիրը: 2011թ. նոյեմբերին Ամերիաբանկի միակ բաժնետեր Թի Դի Էյ Հոլդինգս Լիմիթեդ ընկերությունն անվանափոխվեց ԱՄԵՐԻԱ ԳՐՈՒՊ (ՍԻ Ուայ) ԼԻՄԻԹԵԴ ընկերության: 2007-2013թթ. ընթացքում ԱՄԵՐԻԱ ԳՐՈՒՊ (ՍԻ-Ուայ) ԼԻՄԻԹԵԴ ընկերությունն աստիճանաբար ավելացնում էր բանկի կանոնադրական կապիտալը:

Մրցանակներ և հավաստագրեր

- 2010թ. Կոմերցբանկն Ամերիաբանկին շնորհեց 2 մրցանակ՝ առևտրի ֆինանսավորման ոլորտում անթերի համագործակցության համար և միջազգային գործարքների իրականացման Որակի գերազանցության մրցանակը:
- Ամերիաբանկը միջազգային փոխանցումների բնագավառում ապահովեց վճարման հանձնարարականների ավտոմատ կատարման 99.85% արդյունք, որի համար արժանացավ Կոմերցբանկի ևս մեկ մրցանակի՝ STP Award 2011:
- Ամերիաբանկն FMO-ի և DEG-ի աջակցությամբ ավարտին հասցրեց շրջակա միջավայրի և սոցիալական ռիսկերի կառավարման համակարգի ներդրման գործընթացը: FMO-ն և DEG-ն Ամերիաբանկին արժանացրին շնորհակալական վկայականի և իջեցրին 2009թ. դեկտեմբերին FMO-ի, DEG-ի և Ամերիաբանկի միջև կնքված պայմանագրի ներքո Ամերիաբանկի կողմից ներգրավված միջոցների տոկոսադրույքը:
- ՄՖԿ-ն Ամերիաբանկին շնորհեց Առևտրի ֆինանսավորում 2010 մրցանակը՝ որպես առևտրի ֆինանսավորման համաշխարհային ծրագրի շրջանակներում Կովկասյան տարածաշրջանում ամենաակտիվ թողարկող բանկը, և GTFP Award 2011 մրցանակը՝ որպես լավագույն թողարկող բանկը Կովկասում:
- Գերմանական TÜV Rheinland ընկերությունը վերահաստատեց Ամերիաբանկին շնորհված՝ ISO 9001:2008 որակի կառավարման միջազգային չափանիշներին համապատասխանության վկայականը և երեք տարով երկարաձգեց հավաստագրի ժամկետը:
- Financial Times-ի The Banker ամսագրի Հայաստանում տարվա լավագույն բանկ 2010 մրցանակ:
- Euromoney-ի Հայաստանի տարվա լավագույն բանկ 2011 գերազանցության մրցանակ:

Նորամուծություններ և ենթակառուցվածք

- Բանկը բացեց 5 նոր մասնաճյուղ՝ 2-ը մարզերում (Դիլիջան և Վանաձոր) 3-ը մայրաքաղաքում (Կասկադ, Կոմիտաս, Մոսկովյան):
- Ստացավ միջնաժամկետ և երկարաժամկետ պետական (գանձապետական) պարտատոմսերի գործակալի կարգավիճակ:
- ՄՖԿ-ն և Ամերիաբանկը ստորագրեցին Միջազգային սվոֆների և ածանցյալ գործիքներով գործառնությունների հիմնական համաձայնագիրը, որը ռիսկերի կառավարման գործարքների միջազգային չափանիշ է:

Ֆինանսական գործարքներ

- Վերականգնման և զարգացման եվրոպական բանկը (ՎՋԵԲ) Ամերիաբանկին տրամադրեց 10 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկ՝ Հայաստանում մասնավոր հատվածի զարգացման համար:
- Պայմանագիր Եվրասիական զարգացման բանկի (ԵՁԲ) հետ՝ փոքր և միջին ձեռնարկությունների ֆինանսավորման համար Ամերիաբանկին 30 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային գիծ տրամադրելու վերաբերյալ:
- Ասիական զարգացման բանկ (ԱՁԲ) 20 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագիր Ասիական զարգացման բանկի (ԱՁԲ) հետ՝ փոքր և միջին ձեռնարկությունների ֆինանսավորման համար:
- Առաջին անգամ միջազգային ֆինանսական կառույցն՝ ի դեմս Կոմերցբանկի հայկական բանկի (Ամերիաբանկի) համար հաստատեց բանկային երաշխիք ազգային արժույթով և խոշոր գումարի վարկ՝ առանց որևէ ապահովվածության:
- Ամերիաբանկը Citibank-ի հետ կնքեց 4 մլն ԱՄՆ դոլարի սահմանաչափով CARTA (CONTINUING AGREEMENT FOR REIMBURSEMENT OF TRADE ADVANCES) պայմանագիր առևտրի ֆինանսավորման համար: Առաջին անգամ Citibank-ը հայկական բանկի տրամադրեց դրամական միջոցներ՝ հիմք ընդունելով միայն բանկի ֆինանսական կայուն վիճակը և վստահություն ներշնչող գործունեությունը:

2012 - 2013

Ամերիաբանկը դարձավ Հայաստանի խոշորագույն բանկը ընդհանուր ակտիվների և հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ցուցանիշներով:

Մրցանակներ և հավաստագրեր

- Կոմերցբանկն Ամերիաբանկին շնորհեց մրցանակներ՝ Առևտրի ֆինանսավորման ոլորտում լավագույն գործընկեր 2012՝ անթերի համագործակցության համար, Առևտրի ֆինանսավորում 2013 գերազանցության մրցանակ, ինչպես նաև մրցանակ միջազգային փոխանցումների բնագավառում վճարման հանձնարարականների կատարման 99% արդյունքի ապահովման համար (STP Award 2012): Ամերիաբանկը ճանաչվեց լավագույն թողարկող բանկ Եվրոպայում և Կենտրոնական Ասիայում՝ ՄՖԿ-ի կողմից: Լավագույն թողարկող բանկ Եվրոպայում և Կենտրոնական Ասիայում՝ Առևտրի ֆինանսավորման GTFP ծրագրի ներքո էներգիայի արդյունավետ օգտագործման նախագծերում (ՄՖԿ): ՎՋԵԲ-ի՝ Հայաստանում առևտրի ֆինանսավորման ոլորտում տարվա լավագույն թողարկող բանկ 2012 մրցանակ:
- Գերմանական TÜV Rheinland ընկերությունը վերահաստատեց Ամերիաբանկին շնորհված՝ ISO 9001:2008 որակի կառավարման միջազգային չափանիշներին համապատասխանության վկայականը:
- 2012 և 2013թթ. Global Finance ամսագրի կողմից Ամերիաբանկին շնորհվեցին Տարվա լավագույն բանկ, Առևտրի ֆինանսավորման ոլորտում տարվա լավագույն բանկ, Լավագույն պայմաններով արտարժույթ փոխանակող տարվա բանկ մրցանակները:
- Euromoney-ի Հայաստանի տարվա լավագույն բանկ 2012 գերազանցության մրցանակ երկրորդ տարին անընդմեջ:

- Financial Times-ի The Banker ամսագրի կողմից բանկին շնորհվեց Հայաստանի տարվա լավագույն բանկ 2013 մրցանակ:

Նորամուծություններ և ենթակառուցվածք

- Բացվեց 2 մասնաճյուղ Երևանում (Շենգավիթ, Սայաթ-Նովա):
- 2013թ. բանկը դարձավ ֆակտորների խոշորագույն միջազգային միության՝ Ֆակտորգ Չեյն Ինթերնեշնլ-ի անդամ:
- Ամերիաբանկն առաջինը Հայաստանում իր հաճախորդներին ընձեռեց հնարավորություն՝ ձեռք բերելու միջազգային կապիտալի շուկայում շրջանառվող՝ Հայաստանի առաջին սուվերեն, ԱՄՆ դոլարով թողարկված եվրապարտատոմսերը:
- Ներդրվեց VISA ինտերնետ էքվայրինգի ծառայությունը:
- ՎՋԵԲ-ն առաջին անգամ հայկական բանկի՝ ի դեմս Ամերիաբանկի շնորհեց հաստատող բանկի կարգավիճակ միջազգային առևտրի աջակցման ծրագրի (Trade Facilitation Program, TFP) շրջանակներում:

Ֆինանսական գործարքներ

- Ամերիաբանկը 15 մլն ԱՄՆ դոլար հատկացրեց Անդրկովկասում առանձնահատուկ նշանակության նախագծի՝ Չարենցավանում մետաղաձուլական գործարանի կառուցման համար՝ ՄՖԿ-ի առևտրի ֆինանսավորման համաշխարհային ծրագրի շրջանակներում:
- DEG-ի հետ կնքվեց 20 միլիոն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագիր՝ փոքր և միջին ձեռնարկությունների ֆինանսավորման համար:
- ՎՋԵԲ-ը և Ամերիաբանկը ստորագրեցին Ամերիաբանկին 12 մլն ԱՄՆ դոլարի չափով վարկ տրամադրելու մասին պայմանագիր՝ Հայաստանում փոքր և միջին ձեռնարկությունների, վերականգնվող էներգետիկայի և էներգաարդյունավետության նախագծերի ֆինանսավորման համար:
- Ֆրանսիական Պրոպարկո գարգացման ֆինանսական գործակալությունը և Ամերիաբանկը ստորագրեցին պայմանագիր Ամերիաբանկին 15 մլն ԱՄՆ դոլարի չափով վարկ տրամադրելու մասին՝ ուղղված Հայաստանում գյուղատնտեսության ոլորտի և սննդի վերամշակման փոքր և միջին ձեռնարկությունների ֆինանսավորմանը: Սա Պրոպարկոյի առաջին ֆինանսական ներդրումն է Հայաստանում:
- Ավստրիական գարգացման բանկը (OeEB) և Ամերիաբանկը ստորագրեցին պայմանագիր՝ Ամերիաբանկին 15 մլն ԱՄՆ դոլարի չափով վարկ տրամադրելու մասին՝ ուղղված Հայաստանում փոքր և միջին ձեռնարկությունների, վերականգնվող էներգետիկայի և էներգաարդյունավետության ծրագրերի ֆինանսավորմանը:
- Ամերիաբանկը ներկայացավ հայկական բանկի համար եզակի գործարքով՝ հանդես գալով ոչ միայն որպես ակրեդիտիվ թողարկող բանկ, այլ նաև որպես ակրեդիտիվ հաստատող բանկ մեծ բանկային խմբի անդամ հանդիսացող առաջատար դազախական բանկի համար:

Պահպանել է առաջատար բանկի իր դիրքը Հայաստանի տնտեսությունում՝ առաջին անգամ Հայաստանի բանկային ոլորտի պատմության մեջ անցնելով 1 մլրդ դոլար ակտիվների ցուցանիշը:

Մրցանակներ և հավաստագրեր

- 2015թ. Fitch միջազգային վարկանշային կազմակերպությունը վերահաստատեց Ամերիաբանկի արտարժույթով երկարաժամկետ պարտավորություններ թողարկողի B+ վարկանիշը՝ որպես հիմք ընդունելով բանկի կենսունակության B+ վարկանիշը: Առաջին անգամ հայկական ընկերությանը տրվեց իր երկրի վարկանշային մակարդակին հավասար վարկանիշ, որը համաշխարհային պրակտիկայում համարվում է ընկերության վարկանիշի գնահատման լավագույն ցուցանիշը:
- Միջազգային Corporate Intl ամսագիրը 2014թ. համաշխարհային մրցանակաբաշխության արդյունքում Ամերիաբանկը ճանաչեց Հայաստանում 2013թ. ֆակտորինգային ծառայությունների ոլորտում լավագույն բանկը:
- Ամերիաբանկն արժանացավ ՎՋԵԲ-ի Տարվա գործարք 2013 մրցանակին: Տարվա գործարք 2013-ն Ամերիաբանկի և Կոմերցբանկի միջև կնքված գործարքն է, որը երաշխավորվել է ՎՋԵԲ-ի կողմից:
- Global Finance ամսագրի՝ Հայաստանում լավագույն պայմաններով արտարժույթ փոխանակող բանկ 2014, Հայաստանում առևտրի ֆինանսավորման ոլորտում լավագույն բանկ 2014 և Հայաստանում տարվա լավագույն բանկ 2014 մրցանակներ:
- Կոմերցբանկն Ամերիաբանկին շնորհեց միջազգային գործարքների իրականացման Որակի գերազանցության STP Award 2013 մրցանակը:
- Ամերիաբանկը ՆԱՄԴԱՔ ՕԷՄԵՔՍ Արմենիա-ի կողմից հաղթող ճանաչվեց Բորսայի լավագույն անդամ արտարժույթի շուկայում անվանակարգում և նոր սահմանված Բորսայի լավագույն անդամ ռեպո և սվոփ գործառնությունների անվանակարգում: Դեպոզիտար գործունեության մասով Ամերիաբանկը դարձավ Դեպոզիտար համակարգի լավագույն հաշվի օպերատոր- պահառու օտարերկրյա արժեթղթերի շուկայում:
- Գերմանական TÜV Rheinland ընկերությունը վերահաստատեց Ամերիաբանկին շնորհված ISO 9001:2008 որակի կառավարման միջազգային չափանիշներին համապատասխանության վկայականը և երեք տարով երկարաձգեց հավաստագրի ժամկետը:
- Ամերիաբանկը ճանաչվեց Հայաստանի 2015թ. Տարվա լավագույն բանկ Global Finance հեղինակավոր ամսագրի Աշխարհի լավագույն զարգացող բանկեր 2015 հատուկ հետազոտության արդյունքում, ինչպես նաև Լավագույն ենթապահառու բանկ 2015, Լավագույն բանկ առևտրի ֆինանսավորման ոլորտում 2015 և Լավագույն պայմաններով արտարժույթ փոխանակող բանկ 2015:
- Ամերիաբանկն արժանացավ Euromoney 2014 Գերազանցության մրցանակին՝ որպես տարվա լավագույն բանկը Հայաստանում:
- Ամերիաբանկը ճանաչվեց Հայաստանի 2015թ. Տարվա լավագույն բանկ Financial Times հեղինակավոր կազմակերպության The Banker ամսագրի կողմից:

Նորամուծություններ և ենթակառուցվածք

- Բացվեց 3 մասնաճյուղ՝ Արշակունյաց և Արշակունյաց պլյուս մասնաճյուղերը Երևանում, Կապան մասնաճյուղը ՀՀ Սյունիքի մարզում:
- Գործարկվեց նորագույն տեխնոլոգիաներով հագեցած կոնտակտային կենտրոնը՝ ապահովելով վճարային քարտերի շուրջօրյա սպասարկում:
- Առցանց բանկային ծառայություններից օգտվող հաճախորդների համար ներդրվեց նոր համակարգ՝ AmeriaToken մեկանգամյա գաղտնաբառ գեներացնող հեռախոսային հավելված՝ առաջին անգամ հայաստանյան բանկային համակարգում:
- Ներդրվեց նոր՝ Ameria Mobile Banking հավելվածը, որը հնարավորություն տվեց սմարթֆոնների և պլանշետների միջոցով օգտվել բանկային հիմնական ծառայություններից և շուրջօրյա ռեժիմում կառավարել հաշիվները:
- Ներդրվեց քարտով օնլայն փոխանցումների նոր համակարգ, ինչի շնորհիվ քարտից քարտ և քարտից բանկային հաշիվ օնլայն փոխանցումները հնարավոր է իրականացնել Ամերիաբանկի կայքի միջոցով, ցանկացած բանկի քարտերից Ամերիաբանկի քարտային և բանկային հաշիվներին:
- Ամերիաբանկը CR2 իռլանդական ընկերության հետ կնքեց պայմանագիր Հայաստանում հեռավար բազմաֆունկցիոնալ բանկային ծառայությունների նոր BankWorld համակարգի ներդրման մասին: Սա CR2-ի առաջին նախագիծն է Հայաստանում:
- Ամերիաբանկը և Յուքոմ ընկերությունը ներդրեցին Հայաստանում նոր ծառայություն՝ Ամերիա TV Բանկինգ: Հ
- Երթերի կառավարման նախագծի շրջանակներում Երևանի մարդաշատ վայրերում և բանկի հիմնական մասնաճյուղերում տեղադրվեցին կանխիկի ընդունման բանկոմատներ և վճարային տերմինալներ: Մի քանի մասնաճյուղերում պիլոտային կարգով ներդրվեց հերթերի կառավարման համակարգ:
- Կյանքի կոչվեցին մի շարք նախագծեր՝ բանկի կողմից իրականացվող գործառույթների ավտոմատացման և ծառայությունների բարելավման ուղղությամբ, ներդրվեցին մի շարք նոր գործիքներ:
- Հաճախորդների նույնականացում հեռախոսային և TV բանկինգի, ԱրՔա համակարգում գործարքների իրականացման ժամանակ՝ կարճ հաղորդագրության միջոցով ուղարկվող գաղտնաբառեր՝
- Օնլայն և մոբայլ բանկինգի մեկանգամյա գաղտնաբառեր գեներացնող MobileDigipass հավելված BlackBerry-ի համար,
- Նոր MobileDigipass iPhone/iPad-ի համար:

Ֆինանսական գործարքներ

- Բանկը կնքեց հոբեյանական 80-րդ գործարքը ՎՋԵԲ-ի առևտրի աջակցման ծրագրի շրջանակներում:
- Բանկի վարկային պորտֆելը համալրվեց նոր վարկերով՝ Նորվիկ ՌԻՎԿ վարկային պորտֆելի մի մասի ձեռքբերման հաշվին:

- ՕՊԵԿ-ի միջազգային զարգացման հիմնադրամը (OFID) և Ամերիաբանկը ստորագրեցին պայմանագիր Ամերիաբանկին 20 մլն ԱՄՆ դոլարի չափով վարկ տրամադրելու մասին՝ ուղղված Հայաստանում փոքր և միջին ձեռնարկությունների ֆինանսավորմանը:
- Ամերիաբանկը FMO-ի և Ավստրիական զարգացման բանկի հետ ստորագրեց 25 մլն ԱՄՆ դոլարի սինդիկացված վարկային պայմանագիր՝ Հայաստանում փոքր և միջին ձեռնարկությունների վարկավորման, վերականգնվող էներգետիկայի և էներգաարդյունավետության ծրագրերի ֆինանսավորման համար:
- 2014թ. Ամերիաբանկը և FMO-ն կնքեցին 20 մլն ԱՄՆ դոլարի փոխարկելի ստորադաս փոխառության պայմանագիր: ՀՀ բանկային համակարգի պատմության մեջ առաջին անգամ հայկական բանկը փոխարկելի ստորադաս փոխառություն ներգրավեց միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունից:
- 2015թ. ՄՖԿ-ն Ամերիաբանկին տրամադրեց 50 մլն ԱՄՆ դոլարի ստորադաս փոխառություն:
- ՎԶԵԲ-ը 40 մլն ԱՄՆ դոլար ներդրեց Ամերիաբանկի կապիտալում՝ ձեռք բերելով բանկի բաժնեմաս (2015թ. տարեվերջում): Առաջին փուլում ներդրվել է 30 մլն ԱՄՆ դոլար (20.7% բաժնեմաս), իսկ մնացած 10 մլն ԱՄՆ դոլարը կօգտագործվի կապիտալի հետագա համալրման նպատակով:

2016

Պահպանել է առաջատար բանկի իր դիրքը Հայաստանի տնտեսությունում՝ առաջին անգամ Հայաստանի բանկային ոլորտի պատմության մեջ անցնելով 1 մլրդ դոլար ակտիվների ցուցանիշը:

Մրցանակներ և հավաստագրեր

- ✓ 2016թ. Fitch միջազգային վարկանշային գործակալությունն վերահաստատեց Ամերիաբանկի արտարժույթով երկարաժամկետ պարտավորություններ թողարկողի «B+» վարկանիշը և վերանայեց կանխատեսումը՝ «բացասականից» դարձնելով «կայուն»: Դա խոսում է գործակալության այն սպասումների մասին, որ Ամերիաբանկը կպահպանի իր կայուն դիրքը՝ դիմակայելով արտաքին բարդ միջավայրի ճնշումներին և մարտահրավերներին:
- ✓ STP մրցանակ Կոմերցբանկի կողմից՝ 2015թ. արդյունքներով միջազգային գործարքների անթերի իրականացման համար
- ✓ «Տարվա գործարք՝ էներգաարդյունավետություն» մրցանակ ՎԶԵԲ-ի կողմից՝ 2015թ. Հայաստանում ջերմոցային ենթակառուցվածքի էներգաարդյունավետության բարելավման համար
- ✓ Հայաստանի լավագույն բանկ արտարժույթային գործառնությունների ոլորտում 2016՝ Global Finance ամսագրի վարկածով
- ✓ Հայաստանի լավագույն ներդրումային բանկ 2016՝ Global Finance ամսագրի վարկածով
- ✓ Տարվա բանկ՝ EMEA Finance ամսագրի՝ 2015թ. Եվրոպայի բանկային մրցանակաբաշխության արդյունքներով
- ✓ Հայաստանի լավագույն բանկ 2016՝ ըստ Global Finance ամսագրի
- ✓ Euromoney 2016 Գերազանցության մրցանակ՝ որպես տարվա լավագույն բանկ Հայաստանում
- ✓ Հայաստանի 2016թ. «Տարվա լավագույն բանկ» ըստ Financial Times հեղինակավոր կազմակերպության The Banker ամսագրի

Նորամուծություններ և ենթակառուցվածք

- ✓ Բանկը բարելավեց հեռախոսային բանկային սպասարկման համակարգը՝ ներդնելով նոր գործառույթներ և ծառայություններ:
- ✓ Երևանում բացվեց «Երիտասարդական» մասնաճյուղը:
- ✓ Երևանում գործարկվեց շուրջօրյա ռեժիմով գործող ինքնասպասարկման երկու տերմինալ:
- ✓ Բարելավվել է քարտային վճարումների համար նախատեսված VPOS մոդուլը, որն այժմ հաճախորդներին հնարավորություն է տալիս մեկ անգամ գրանցելով իրենց քարտը՝ կատարել վճարումներ՝ առանց տվյալների կրկնակի մուտքագրման անհրաժեշտության: Այս տեխնոլոգիան կիրառվել է menu.am սննդի առաքման կայքով և GG տաքսի ծառայության կողմից բջջային հավելվածի միջոցով վճարումների ընդունումն ապահովելու համար:
- ✓ Համագործակցություն արդարադատության նախարարության հետ՝ պետական ծառայությունների մատուցման միասնական գրասենյակի ծրագրի շրջանակներում
- ✓ Մեր գործունեության անբաժանելի մասն են հաճախորդի կարիքները բացահայտելու և լավագույն լուծումն առաջարկելու նպատակով շարունակաբար իրականացվող ուսումնասիրությունները: Բանկի ներքին գործընթացները բարելավելու համար մենք նույնպես իրականացրինք մի շարք հետազոտություններ, որոնց արդյունքների հիման վրա ներդրեցինք համապատասխան տեխնոլոգիական նորամուծություններ:

Ֆինանսական գործարքներ

- ✓ Բանկը կնքեց հորեյվանական 100-րդ գործարքը ՎՋԵԲ-ի առևտրի աջակցման ծրագրի շրջանակներում:
- ✓ «Կանայք բիզնեսում» ծրագրի շրջանակներում ստորագրվեց 10 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային գծի պայմանագիր՝ կանանց ձեռներեցությանն աջակցելու նպատակով:
- ✓ DEG ընկերությունը Ամերիաբանկին տրամադրեց 20 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկ՝ ՓՄՁ-ների վարկավորման նպատակով:
- ✓ Ամերիաբանկը կնքեց 20 մլն ԱՄՆ դոլարի պայմանագիր «Պրոպարկո» ընկերության հետ՝ ուղղված ՓՄՁ-ների, էներգաարդյունավետության, վերականգնվող էներգետիկայի, առողջապահական և կրթական ծրագրերի ֆինանսավորմանը:
- ✓ Ամերիաբանկն իր ներդրումային կառավարիչ responsAbility Investments AG ընկերության միջոցով հաջողությամբ տեղաբաշխեց 20 մլն ԱՄՆ դոլարի պարտքային արժեթղթեր լյուքսեմբուրգյան չորս ներդրումային հիմնադրամներում: Տեղաբաշխումից ստացված միջոցներն ուղղվել են ՓՄՁ-ների վարկավորմանը և վերականգնվող էներգետիկայի ծրագրերի ֆինանսավորմանը:
- ✓ Բանկն սկսեց համագործակցել Կլիմայական գործընկերության համաշխարհային հիմնադրամի (GCPF) հետ՝ կնքելով 30 մլն ԱՄՆ դոլարի չապահովված վարկի պայմանագիր՝ ուղղված վերականգնվող էներգետիկայի և էներգաարդյունավետ ծրագրերի ֆինանսավորմանը:

Կորպորատիվ սոցիալական պատասխանատվություն

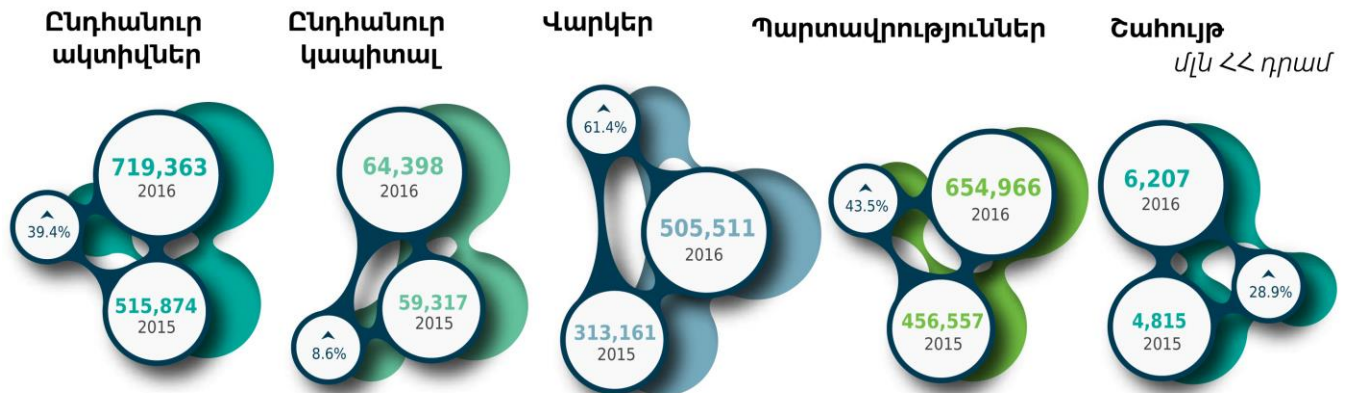
Ամերիաբանկը հպարտանում է բաժնետերերի, հաճախորդների, աշխատակիցների և լայն հանրության համար օգտակար լինելու և նրանց շահերը համատեղելու իր ունակությամբ: Բանկի գործունեությունը կառուցվում է այնպիսի հիմնարար սկզբունքների վրա, ինչպիսիք են ազնվությունը, փոխվստահությունը և գործարար էթիկայի նորմերը, որոնք թույլ են տալիս բանկին հավուր պատշաճի սպասարկել ինչպես անհատներին, այնպես էլ ցանկացած չափի իրավաբանական անձանց: Բանկի ֆինանսական հզորությունը թույլ է տալիս երաշխավորել հաճախորդների ֆինանսական միջոցների ապահովությունը: Ամերիաբանկի արդյունավետ ջանքերի շնորհիվ այն

դարձել է ՀՀ տնտեսության զարգացման խթան և առաջատար ֆինանսական կառույց, ինչպես նաև լավագույն գործատուներից մեկը՝ ավելի քան 600 հոգուց բաղկացած անձնակազմով: Բանկի ֆինանսավորած նախագծերի շնորհիվ ստեղծվել է ավելի քան 2000 աշխատատեղ:

Ամերիաբանկը մշտապես մեծ պատասխանատվությամբ է մոտենում սոցիալական խնդիրներին ու այդ նպատակով մշակել է կորպորատիվ սոցիալական պատասխանատվության հատուկ քաղաքականություն, որն ընդգրկում է այնպիսի ուղղություններ, ինչպիսիք են երեխաների առողջությունը և բարեկեցությունը, մշակութային արժեքների պահպանումը և տարածումը, մասնագիտական գիտելիքի տարածումը և կրթական ծրագրերը, աջակցություն համազգային նշանակության ծրագրերին և պետական կարևորության ենթակառուցվածքային ծրագրերին: Հավատարիմ մնալով պատասխանատվության և պրոֆեսիոնալիզմի իր հիմնարար արժեքներին՝ Ամերիաբանկը ձգտում է գտնել այնպիսի գործընկերներ, որոնք ապահովում են թափանցիկ գործունեություն և պատշաճ հաշվետվություններ, որոնք անհրաժեշտության դեպքում կարող են տրամադրվել բոլոր շահագրգիռ կողմերին:

Առաջնորդվելով ընտրության գործընթացում թափանցիկությունն ապահովելու և հիմնավորված որոշումներ կայացնելու սկզբունքներով, ինչպես նաև հաշվի առնելով լավագույն միջազգային փորձը՝ Ամերիաբանկն ստեղծել է կորպորատիվ սոցիալական պատասխանատվության խնդիրների համար պատասխանատու հատուկ կոլեգիալ մարմին՝ ԿՄՊ կոմիտե: Կոմիտեի կազմում ներառված են 7 հոգի բանկի տարբեր ստորաբաժանումներից, ինչը թույլ է տալիս կայացնել ոչ թե միանձնյա, այլ բազմակողմանի քննարկման վրա հիմնված որոշումներ:

Գործառնական և ֆինանսական ցուցանիշներ



Ամերիաբանկը 2016թ. արդյունքներով խոշորագույն հարկատուն է հայաստանյան բանկերի ցանկում:

2016թ. արձանագրելով ակտիվների 39.4% աճ՝ Ամերիաբանկը վերահաստատեց շուկայի առաջատարի իր դիրքը, որը զբաղեցնում էր 2013թ. 1-ին եռամսյակից ի վեր:

Հաշվետու տարում Ամերիաբանկի ակտիվները կազմել են 719.4 մլրդ ՀՀ դրամ՝ գերազանցելով նախորդ տարվա 1 մլրդ ԱՄՆ դոլարի ռեկորդային ցուցանիշը մոտ 0.4 մլրդ

ԱՄՆ դոլարով (նախորդ տարում այս ցուցանիշը կադմել է 515.9 մլրդ ՀՀ դրամ): 2015 թ. Ամերիաբանկը առաջին բանկն էր ժամանակակից Հայաստանի բանկային համակարգի պատմության մեջ, որը գերազանցեց 1 մլրդ ԱՄՆ դոլարի շեմը:

2016 թ.-ին Ամերիաբանկը բանկային համակարգի բացարձակ առաջատարն էլ բոլոր հիմնական ֆինանսական ցուցանիշներով.

- Վարկային պորտֆելը (ներառյալ լիզինգը և ֆակտորինգը) աճել է 61.4%-ով և կազմել 505.6 մլրդ ՀՀ դրամ, պարտավորություններն աճել են 43.5%-ով և կազմել 655 մլրդ ՀՀ դրամ: Բանկի ընդհանուր կապիտալն աճել է 8.6%-ով՝ կազմելով 64.4 մլրդ ՀՀ դրամ:
- ✓ 2016-ի վերջում բանկի զուտ շահույթը կազմում էր 6.2 մլրդ ՀՀ դրամ: Ամերիաբանկը դարձավ բանկային համակարգի առաջատարն ըստ շահույթի՝ գրավելով շուկայի բացարձակ առաջատարի դիրքն ըստ բոլոր 5 հիմնական ֆինանսական ցուցանիշների:

Այս արդյունքները ոչ միայն բանկի առաջատար դիրքի և վստահելիության ապացույցն են, այլև հետագա զարգացման և կատարելագործման նշանոց:

Տեխնոլոգիաների և ենթակառուցվածքի զարգացում

Տեխնոլոգիաների մշակում

Մեր գործունեության առաջին օրից մեր առաքելության հիմքում է նորարարությունը, որը մեր զարգացման հիմնական խթանն է և արտահայտվում է գործունեության բոլոր բնագավառներում: Ամերիաբանկը հանդես է գալիս որպես գործընկեր՝ առաջարկելով նորարար, որակյալ, բազմակողմանի ֆինանսական լուծումներ Հայաստանում և տարածաշրջանում գործունեություն ծավալող հաճախորդներին:

Ամերիաբանկի նորարարական քաղաքականությունները հիմնված են հետևյալ երեք սկզբունքների վրա.

- Նորարարության ընդհանուր քաղաքականության ու բանկի ռազմավարական նպատակների, ընթացիկ զարգացման համաձայնեցում
- Ուղղվածություն դեպի միջազգային լավագույն փորձը, տեխնոլոգիաների շարունակական արդիականացում և ամենաժամանակակից բանկային լուծումների ներդրում
- Հաճախորդամետ մոտեցում և անհատական ժամանակակից լուծումներ

Հավատարիմ մնալով այս երեք սկզբունքներին՝ Ամերիաբանկը կարճ ժամանակում դարձավ Հայաստանի բանկային համակարգի առաջատարներից մեկը: Այսօր Ամերիաբանկը հզոր ֆինանսական հաստատություն է, որն իր հաճախորդների կողքին է՝ որպես հուսալի գործընկեր՝ պատրաստ դիմակայելու ցանկացած մարտահրավերի ու քայլել ժամանակին համընթաց, հանդես գալ աննախադեպ նորարար լուծումներով ու ամենաարդի տեխնոլոգիաներով:

Հաճախորդների փորձարարության բարելավումներ

Համընթաց քայլերով արդի բանկային տեխնոլոգիաների հետ՝ Ամերիաբանկը նպատակ է հետապնդում իր հաճախորդներին տրամադրել առավել նորարար լուծումներ: 2016 թ.-ի ընթացքում Բանկն իրականացրեց մի շարք ներքին և արտաքին բարելավումներ, որոնց հետևանքով թե բանկային, և թե որոշ անհրաժեշտ ոչ բանկային ծառայություններից օգտվելը դարձավ էլ ավելի հասանելի և հարմարավետ:

Հասանելիության տեսանկյունից՝ Ամերիաբանկը ընդլայնեց իր ԱԳՄ-ների, վճարային տերմինալների, կանխիկի մուտքագրման և ելքագրման սարքերի ցանցը /մանրամասնելի համար՝ Աշխարհագրական տարածում հատվածը/: Բանկը միացավ Արդարադատության նախարարության պետական ծառայությունների մատուցման միասնական գրասենյակի ծրագրին՝ քաղաքացիներին հնարավորություն ընձեռելով ստանալ անշարժ գույքի նկատմամբ իրավունքների պետական գրանցման, իրավաբանական անձանց գրանցման վերաբերյալ տեղեկանքներ և այլ փաստաթղթեր անմիջապես Ամերիաբանկի համապատասխան մասնաճյուղից:

Բանկը շարունակել է նաև բարելավել քարտային վճարումների իրականացման vPOS ծրագրային գործիքը: Այս համակարգը պատրաստի լուծում է, որը թույլ է տալիս խուսափել ծրագրավորման և վճարային մեխանիզմի ներդրման հետ կապված խնդիրներից, խնայել ժամանակ և անմիջապես սկսել էլեկտրոնային բիզնեսի առաջխաղացումը: Գործարար համայնքի կողմից այս գործիքը պատրաստակամորեն ընդունվել և ներդրվել է կիրառության մեջ: 2016 թ. Բանկն ընդլայնեց իր vPOS գործիքը՝ ավելացնելով վերջինիս կրկնակի վճարման ֆունկցյան, որը հնարավորություն է տալիս հաճախորդներին մեկ անգամ գրանցել իրենց քարտը և հետագա վճարումներն իրականացնել առանց միևնույն քարտային տվյալները մուտքագրելու և ամեն անգամ: Նշված տեխնոլոգիան հատուկ նախատեսված էր Բանկի գործընկերների՝ իրենց հաճախորդների ամենօրյա առցանց վճարումների զարգացման և հարմարավետության բարձրացման նպատակին ծառայելու համար:

Այլ տեխնոլոգիական լուծումներից 2016 թ. ներդրվեցին USSD ծառայությունը և հերթերի կառավարման համակարգը: USSD ծառայությունը տրամադրվում է հեռահաղորդակցության ոլորտի 3 օպերատորներից 2-ի հետ համատեղ՝ հնարավորություն տալով Բանկի հաճախորդներին համառոտ տեղեկատվություն ստանալ Բանկում առկա հաշիվների վերաբերյալ, ինչպես նաև արտակարգ իրավիճակում իսկույն արգելափակել քարտը SMS Հաղորդագրության միջոցով: 2015 թ. փորձարկված հերթերի կառավարման համակարգը հաջողության ներդրվեց Երևանի մասնաճյուղերում 2016 թ.: Վերջապես, որպես իր գործունեության հիմնարար ուղղություն Ամերիաբանկն այժմ CR2 BankWorld հարթակի ներդրման վերջին փուլում է գտնվում: Այս համակարգը որ միայն զգալիորեն կբարելավի հաճախորդների փորձարարությունը թվային բանկային ծառայությունների բնագավառում, այլև կներկայացնի ֆինանսական համակարգի համար լիովին նոր գործիքներ:

2016թ.-ին Բանկը շարունակեց նաև ներքին ընթացակարգերի և կանոնակարգերի ընթացիկ վերանայումները: Փոփոխությունների հիմնական նպատակն էր բարելավել ներքին հսկողության համակարգը և վերացնել անհամապատասխանությունները, կատարելագործել բանկի բիզնես-գործընթացները և համապատասխանեցնել դրանք օրենսդրական դաշտի փոփոխություններին: Մասնավորապես՝

- Ամբողջովին վերանայվել և կատարելագործվել են բանկային ծառայությունների մատուցման ընթացակարգերը և հաստատման իրավասությունները (ավանդների ընդունում և սպասարկում, հաճախորդների հեռահար սպասարկում, գանձումներ, սակագներից շեղումներ և զեղչերի տրամադրում, անհատական պահատուփերի սպասարկում):
- Վերանայվել են վարկավորման սահմանաչափերը, վարկավորման սահմանված պայմաններից շեղումով վարկերի հաստատման իրավասությունները, ներդրվել են մակրոտնտեսական իրավիճակից կախված՝ իրավասությունների կառավարման սցենարներ:
- Թարմացվել են կորպորատիվ կառավարմանը վերաբերող ներքին ակտերը:

2016թ-ի վերջի դրությամբ բանկի ներքին կանոնակարգման համակարգը ներառում էր 19 քաղաքականություն, 25 կանոնակարգ, 52 ընթացակարգ, 81 հրահանգ և 52 մեթոդական ցուցում:

Ֆինանսական լուծումներ

Ամերիաբանկը նաև աշխատում է հաճախորդներին տրամադրել հատուկ մշակված ֆինանսական լուծումներ, որոնք լավագույնս կբավարարեն կոնկետ հաճախորդների սեզմենտներին: Մասնավորապես, Բանկը շուկայում ներկայացրել է մի քանի նոր ծառայություններ: ՓՄՁ-ների համար նախատեսված՝ էներգաարդյունավետ ծրագրերի ֆինանսավորման վարկերի շրջանակներում հաճախորդները կարող են ձեռք բերել էներգաարդյունավետ սարքավորումներ և/կամ մեքենաներ, կառուցել կամ թարմացնել էներգաարդյունավետ ենթակառուցվածքներ կամ էներգաարդյունավետ ծրագրերի իրականացման համար արտոնյալ պայմաններով ֆինանսավորում ստանալ: Այլ վարկային լուծումների շարքում հատկանշական են վերաֆինանսավորման և սահմանաչափի պրոդուկտները: Վերջինս վարկային սահմանաչափ է, որը հաստատվում է անշարք գույքի և վարկունակության ցուցանիշների հիման վրա: Հաստատվելուց հետո հաճախորդը կարող է այդ սահմանաչափի շրջանակներում ստանալ վարկեր, վարկային գծեր և օվերդրաֆտներ՝ առանց վարկային պատմության լրացուցիչ ուսումնասիրության:

Ներկայացվեց «Ասա ընկերոջը» ուղղորդման ծրագիրը՝ պարզևավճարներ առաջարկելով յուրաքանչյուր բարեհաջող ուղղորդման համար:

Ամերիաբանկը նաև «Best Card» ՄՊԸ-ի հետ համատեղ հանդես եկավ ԱՅՈ հետվճարային ծրագրով, որի շրջանակներում թողարկվեցին VISA AYO Classic և Visa AYO Gold քարտերը: Ծրագիրը հնարավորություն է տալիս Ամերիաբանկի քարտերով (բացառությամբ Business և նվեր քարտերի) անկանխիկ վճարում իրականացնելիս ստանալ ծախսած գումարի մինչև 21%-ի չափով հետվճար՝ գործընկեր առևտրի և սպասարկման կետերում:

Աշխարհագրական տարածում

Ամերիաբանկի մասնաճյուղեր ունի Հայաստանի խոշոր քաղաքներում և մարզկենտրոններում՝ «Վանաձոր» (Լոռի), «Դիլիջան» (Տավուշ), «Քաջարան» (Սյունիք), «Կապան» (Սյունիք), ինչպես նաև 8 մասնաճյուղ ու գլխամասային գրասենյակը մայրաքաղաքի ամենաբանուկ վայրերում: Բոլոր մասնաճյուղերի և գլխամասի միջև կապն ապահովվում է առցանց ռեժիմով՝ թույլ տալով բանկի հաճախորդներին մշտապես բարձրակարգ սպասարկում ստանալ ցանկացած մասնաճյուղում՝ անկախ նրանից, թե որ մասնաճյուղում են հաշիվ բացել:

2016թ-ին Ամերիաբանկը բացեց իր 8-րդ մասնաճյուղը Երևանում՝ «Երիտասարդական» մասնաճյուղը կենտրոնի ամենաբանուկ հատվածում տեղակայված առևտրի կենտրոններից մեկում:

Ավելին, մասնաճյուղերի ցանցի զարգացմանը զուգընթաց՝ Ամերիաբանկը Երևանում տեղադրել է շուրջօրյա ինքնասպասարկման տերմինալներ (express banking)՝ հաճախորդների համար առավել հարմարավետ դարձնելով հեռահար բանկային ծառայությունները: 2016թ. վերջի դրությամբ տեղադրված բանկոմատների ընդհանուր թիվը կազմում է 108, POS տերմինալների քանակը՝ 1253, POS Cash տերմինալներինը՝ 31, իսկ վիրտուալ տերմինալներինը (vPOS)՝ 179:

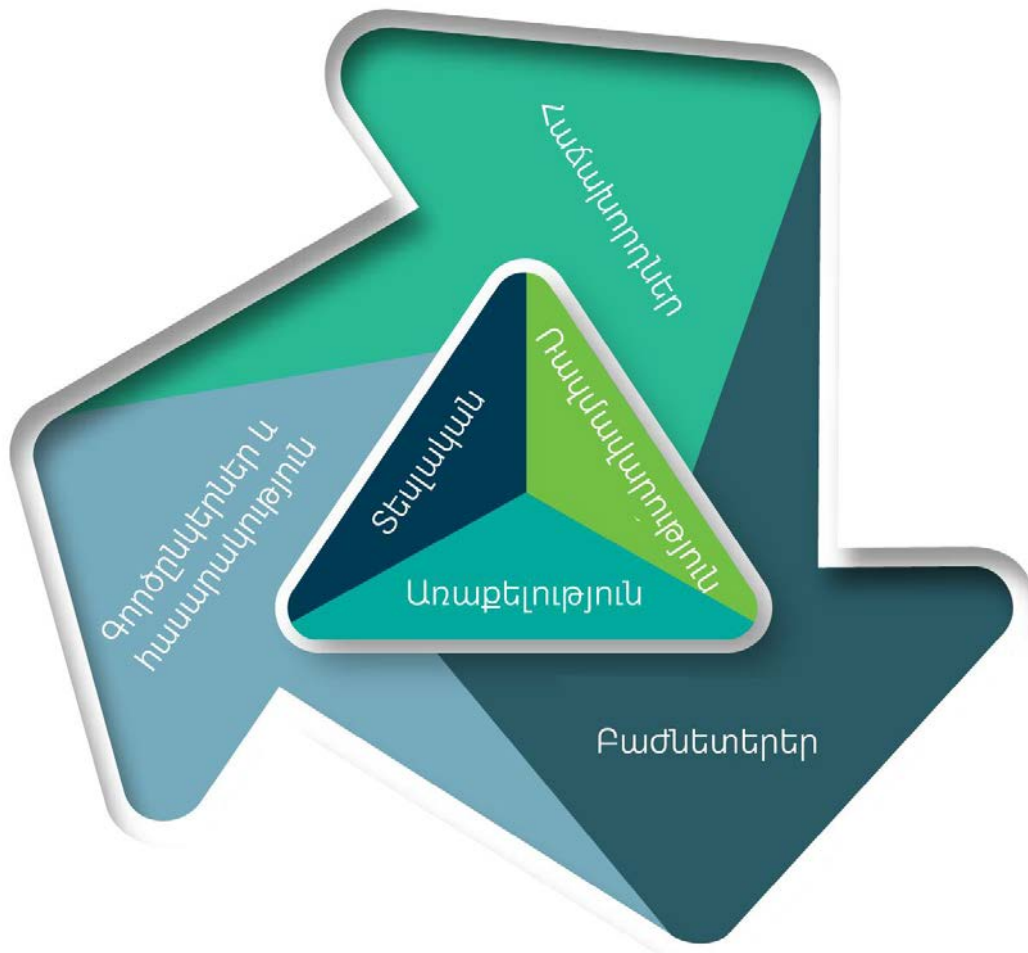
Ամերիաբանկն առանձնապես կարևորում է հաճախորդների վիրտուալ սպասարկումը: Բիզնեսն ինտերնետ միջավայրում զարգացնելու համար Ամերիաբանկի առաջարկված vPOS ծառայությունը, որն ապահովում է ծրագրային ամբողջական, պատրաստի լուծում և ազատում է ծրագրավորման, կարգաբերման բարդ և ժամանակատար խնդիրներից, լայն արձագանք է ստացել հաճախորդների շրջանում:

Գլխամասային գրասենյակ
8 մասնաճյուղ Երևանում
5 մասնաճյուղ մարզերում
108 բանկոմատ
1253 POS տերմինալ
179 վիրտուալ (vPOS) տերմինալ
31 POS Cash տերմինալ

Ռազմավարություն և բիզնես-մոդել

2016 թվականը ևս բավականին հաջող տարի էր Ամերիաբանկի համար: Բանկն ամրապնդեց իր դիրքերը ՀՀ առաջատար բանկերի շարքում, վերահաստատեց իր դերը որպես կայուն, ժամանակակից, իրացվելի, արագ աճող և մրցունակ ֆինանսական հաստատություն՝ հետագա աճի և զարգացման հսկայական ներուժով: Առանձնակի ուշադրություն դարձնելով հաճախորդների պահանջների բավարարմանը՝ բանկն արդեն իսկ ամուր դիրք է գրավել որպես առաջատար ըստ նորարարության և սպասարկման չափանիշների: Մենք մշտապես կատարելագործում ենք աշխատանքի կազմակերպման, կորպորատիվ կառավարման և հաճախորդների սպասարկման տեխնոլոգիաները, ձգտում ընդլայնել առաջարկվող ծառայությունների և պրոդուկտների ցանկը, ներգրավել հմուտ, արհեստավարժ անձնակազմ և ապահովել պահանջվող ռեսուրսների մշտական առկայությունը:

Բանկը վերահաստատում է իր որդեգրած ռազմավարությունը՝ դառնալ ունիվերսալ բանկ՝ կորպորատիվ և մանրածախ ծառայությունների հավասար բաշխվածությամբ:



Մեր ներկայիս ռազմավարության գլխավոր խնդիրն է բանկի առաջատար դիրքերի պահպանումը և ամրապնդումը բոլոր հիմնական ցուցանիշներով, մասնավորապես.

- Լինել բացարձակ առաջատարը սպասարկման որակով՝ շարունակելով 2008թ. որդեգրված հաճախորդակենտրոն քաղաքականությունը
- Լինել առաջատարը նորարարություններով՝ առաջարկելով լավագույն միջազգային բանկային լուծումները և ժամանակին արձագանքելով հաճախորդի արագ փոփոխվող կարիքներին
- Ընդլայնել ծառայությունների տեսականին՝ հաճախորդների ամենատարբեր կարիքները բավարարելու համար
- Պահպանել ամենամեծ ունիվերսալ բանկի առաջատար դիրքն ըստ ակտիվների՝ ապահովելով կորպորատիվ, մանրածախ և ՓՄՁ պորտֆելների հավասար բաշխվածություն
- Ապահովել հաճախորդների ավելի մեծ բազայի հասանելիություն՝ տնտեսապես առավել ակտիվ շրջաններում ներկայացուցչությունների ստեղծման կամ հեռակառավարման ծառայությունների զարգացման միջոցով
- Բարելավել բանկային համակարգի առաջատարի դիրքերը բոլոր հիմնական ֆինանսական ցուցանիշներով
- Բարձրացնել բանկի ֆինանսական արդյունավետությունը (կապիտալի եկամտաբերություն և ծախսերի ու եկամուտների հարաբերություն)
- Լայնորեն կիրառել կորպորատիվ կառավարման լավագույն փորձը
- Ընդլայնել անձնակազմի լոյալությանն ու մոտիվացմանն ուղղված ծրագրերը՝ ներդրումներ կատարելով մարդկային կապիտալի մեջ և պատրաստելով նոր տաղանդներին
- Բարձր պահել մեր բրենդը և միջոցներ ձեռնարկել բրենդի մասին իրազեկվածությունն ավելացնելու նպատակով

Առաքելություն

Բարելավել կյանքի որակը՝

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

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

Տեսլական

- Դառնալ ֆինանսական և գործարար լուծումներ տրամադրող միջազգային ընկերություն:
- Լինել թիրախային շուկաների ԱՌԱՋԱՏԱՐՆ սպասարկման որակով ու արդյունավետությամբ՝ ներգրավելով ընդհանուր արժեքներ կրող բացառիկ մարդկանց:

Մեր առաքելությամբ ու տեսլականով սահմանված խնդիրները լուծելու և մեր ռազմավարական նպատակներին հասնելու համար մենք նախանշել ենք հետևյալ կարճաժամկետ և միջնաժամկետ ծրագրերը՝

- Շարունակաբար ներդրումներ կատարել սպասարկման որակը բարձրացնելու նպատակով, բարելավել բիզնես-գործընթացները, ապահովել ամենաուշադիր և հոգատար մոտեցումը հաճախորդների հանդեպ
- Որպես միջնաժամկետ նպատակ՝ ավելացնել շուկայի մասնաբաժինը (սրան կնպաստի նաև բանկի ներգրաված բավականին մեծածավալ նոր կապիտալը, որը թույլ կտա ապահովել հետագա ազդեցիվ աճ)
- Ներկայացնել նոր բանկային ու ներդրումային ծառայություններ, նորարար լուծումներ՝ միջազգային լավագույն փորձին համահունչ, ներդնել հեռահար սպասարկման բազմաֆունկցիոնալ լուծումներ
- Ապահովել ակտիվների առաջանցիկ աճ բանկային համակարգում՝ միևնույն ժամանակ պահպանելով շահութաբերության և ռիսկերի ընդունելի մակարդակ
- Ապահովել ընդհանուր եկամտի կառուցվածքում ոչ տոկոսային եկամտի մասնաբաժնի երկարաժամկետ աճ
- Շարունակաբար բարձրացնել անձնակազմի մասնագիտական պատրաստվածությունը և մոտիվացումը
- Նախապատրաստել առաջնային հրապարակային տեղաբաշխման ծրագիրը. Ամերիաբանկի նպատակն է դառնալ առաջին հայկական բանկը, որը պաշտոնապես կցուցակվի կապիտալի առաջատար միջազգային շուկաներում
- Շարունակաբար բարձրացնել ֆինանսական կայունությունը և հավելյալ ապահովություն ստեղծել բոլոր շահառուների համար՝ վերանայելով ռիսկերի պարամետրերը անկայուն ժամանակահատվածներում

- Առանձնակի ուշադրություն դարձնել մանրածախ և ՓՄՁ ծառայություններին, շարունակել զարգացնել ներդրումային բանկային ծառայությունները, առաջանցիկ աճ ապահովել բոլոր հիմնական ցուցանիշներով և դառնալ առաջատար արդյունավետության ցուցանիշներով
- Աջակցել հասարակության անապահով և խոցելի խավերին, նպաստել համայնքի զարգացմանը, Հայաստանի մշակութային ժառանգության վերականգնմանն ու պահպանմանը՝ բանկի կորպորատիվ սոցիալական պատասխանատվության քաղաքականության շրջանակներում

Մանրածախ բանկային ծառայություններ

Արդեն մի քանի տարի է, ինչ Ամերիաբանկը ներկայանում է որպես ունիվերսալ բանկ և մանրածախ բանկային գործառնությունների զարգացումը համարում է իր հիմնական ռազմավարական ուղղություններից մեկը:

Չնայած տեղական շուկան բավականին հագեցած է մանրածախ ծառայություններով՝ Ամերիաբանկը գնալով ամրապնդում է իր դիրքերն այս ոլորտում:

2016թ-ին բանկը շարունակում էր զարգացնել հեռակառավարման ծառայությունները՝ միաժամանակ ընդգծելով վարկավորման ընդլայնման կարևորությունը՝ որպես տնտեսական աճի խթան: Մշակվեցին և ներդրվեցին բազմաթիվ նոր ծառայություններ ու առաջարկներ:

Մպասարկման դիվերսիֆիկացված ցանց

Մպասարկման բազմակողմանի ցանցը զարգացնելու նպատակով բանկը նախաձեռնել է մասնաճյուղերի ցանցի ընդլայնման նախագծեր, մասնավորապես՝

- Բանկը բացեց իր նոր «Երիտասարդական» մասնաճյուղը Երևանի կենտրոնում տեղակայված առևտրի կենտրոններից մեկում:
- Գործարկվեց ինքնասպասարկման երկու կետ բանուկ վայրերում:
- Կատարվեցին Գյումրիում նոր մասնաճյուղի բացման (2017թ-ի մարտին) նախապատրաստական աշխատանքները:

Բանկն իր զարգացման առաջնահերթ նպատակների շարքում մշտապես կարևորել է թվայնացված ծառայությունների շարունակական բարելավումը՝ դրանք հաճախորդների համար առավել հասանելի ու դյուրին դարձնելու միջոցով: Բանկը զգալիորեն բարելավել է ինտերնետային և հեռախոսային բանկային ծառայությունները՝ հիմնականում շեշտադրելով հաճախորդների շրջանում առավել մեծ պահանջարկ ունեցող գործառույթները:

Արդյունքում՝ 2016թ. դեկտեմբերին նախորդ տարվա համեմատ ինտերնետային և հեռախոսային բանկային ծառայություններից օգտվողների քանակն ավելացավ 28.0%-ով, իսկ հեռակառավարման համակարգերով իրականացված գործարքների քանակը՝ 160.5%-ով:

2016 թ. Ամերիաբանկը մեկնարկեց Կոնտակտային Կենտրոնի հիմքի վրա գործող իր համապարփակ վիրտուալ մասնաճյուղը, որի միջոցով ծառայությունների լայն ցանկ հասանելի դարձավ հաճախորդների համար հեռախոսի միջոցով, այս թվում՝ փոխանցումներ, կոմունալ վճարումներ, ավանդների կառավարում, քարտերի հետ գործարքներ և այլն: Բանկը նախապատրաստվում է CR2 BankWorld բազմաալիքային բանկային հարթակի մեկնարկին, որը կլինի աննախադեպ նորարարություն բանկային փորձարարության տեսանկյունից: Հեռահար բանկային ծառայությունները կմիավորվեն մեկ միասնական հարթակում՝ ընձեռելով հաճախորդներին առավելագույն հարմարավետություն և միասնական հասանելիություն Բանկի ծառայություններին տարատեսակ գործիքների միջոցով:

Նոր պրոդուկտներ և ծառայություններ

Ամերիաբանկը մշակել է **հատուկ առաջարկ տնտեսության մի շարք առանցքային ոլորտների համար**՝ հաշվի առնելով առկա պահանջները: Տնտեսության ոլորտների ցանկը պարբերաբար թարմացվում է և համապատասխանեցվում առանցքային ոլորտների աշխատակիցների պահանջներին: Առաջարկը ներառում է քարտերի սպասարկման և վարկավորման արտոնյալ պայմաններ, այդ թվում՝ ցածր տոկոսադրույքներ, սահմանվածից բարձր վարկ/գրավ հարաբերակցություն գրավով ապահովված վարկերի համար, հատուկ պայմաններ հեռահար բանկային ծառայություններից օգտվելու դեպքում և որ ամենակարևորն է՝ վարկավորման պարզեցված ընթացակարգ: Ամերիաբանկի առաջարկի նպատակն է պարզ ու հարմար բանկային ծառայություններ մատուցել նշված ոլորտների աշխատակիցներին՝ հնարավորություն տալով վերջիններիս ողջ ուշադրությունն ուղղել իրենց կարևոր առաքելության իրականացմանը:

2016թ-ին ներկայացվեց նոր պրոդուկտ՝ **անշարժ գույքի գրավադրմամբ վարկ**: Այս պրոդուկտի հիմնական գաղափարը ֆիզիկական անձանց պարզեցված ընթացակարգով վարկային սահմանաչափի տրամադրումն է. բանկը հաճախորդի համար հաստատում է վարկային սահմանաչափ, որից հաճախորդը կարող է օգտվել ցանկացած ժամանակ իր նախընտրությամբ՝ առանց նոտարական վավերացման հավելյալ ծախսեր կրելու:

Քանի որ Ամերիաբանկն ունի հավատարիմ գործընկերների և հաճախորդների բավականին մեծ բազա՝ որոշվեց մշակել **ուղղորդման ծրագիր**, որի միջոցով մենք շնորհակալություն ենք հայտնում մեր բոլոր հաճախորդներին, ովքեր իրենց ընկերներին և հարազատներին խորհուրդ են տալիս օգտվել Ամերիաբանկի ծառայություններից: Ծրագրի հիմքում ընկած է այն գաղափարը, որ լավ բաները պետք է կիսել լավ մարդկանց հետ, և ամենակարևորը՝ այն, որ կիսելը վարձատրվում է: Ծրագիրը հասանելի է ինչպես ֆիզիկական, այնպես էլ իրավաբանական անձանց համար: Այն Ամերիաբանկի հաճախորդներին և այլ անձանց

հնարավորություն է տալիս պարզևավճար ստանալ բանկի որոշակի ծառայություններից օգտվելու նպատակով մարդկանց ուղղորդելու դիմաց: Բացի դրանից, ուղղորդվող անձանց ծառայությունները մատուցվում են արտոնյալ պայմաններով:

Ի թիվս այլ պրոդուկտների՝ 2016թ-ին ներկայացվեց ևս մեկ նոր պրոդուկտ՝ «**էֆեկտիվ վարկ**», էներգաարդյունավետ տեխնոլոգիաների ձեռքբերման նպատակով: Նշված պրոդուկտի հիմնական առավելություններն են վարկավորման պարզեցված ընթացակարգն ու ցածր տոկոսադրույքը: Բանկը ՎՋԵԲ-ի հետ համատեղ՝ հանդես եկավ վարկավորման նոր առաջարկով, որը նախատեսված է **կանանց կողմից վարվող բիզնեսը** զարգացնելու համար: Բանկը նախատեսում է հետագայում ևս ընդլայնել այս ուղղությամբ իր գործունեության շրջանակները՝ նպատակ ունենալով բարենպաստ պայմաններ ստեղծել գործարար կանանց համար:

«Յունիսթրիմ» համակարգի հետ համագործակցության շրջանակներում ներկայացվեց նոր «**Փոխանցում քարտին**» ծառայությունը, որը հաճախորդներին թույլ է տալիս շուրջօրյա ռեժիմում դրամական փոխանցումներ ստանալ անմիջապես իրենց քարտերին և կառավարել իրենց միջոցները՝ առանց բանկ այցելելու անհրաժեշտության:

Հաճախորդների սպասարկում

Սպասարկման արդյունավետությունը բարձրացնելու, հերթերի կառավարումը հեշտացնելու նպատակով իրականացվեց գործողությունների մի ամբողջ համալիր, մասնավորապես՝ Երևանում գործող մասնաճյուղերում ներդրվեց հերթերի կառավարման համակարգ:

Նպատակ ունենալով բարելավել սպասարկման որակը և բարձրացնել ժամանակի կառավարման արդյունավետությունը՝ 2017թ-ին Ամերիաբանկը նախատեսում է ներդնել հերթերի կառավարման համակարգի բջջային հավելված:

Աշխատավարձային նախագծեր

2016թ-ին Ամերիաբանկը շարունակեց աշխատավարձային նոր նախագծերի իրականացումը՝ այս պրոդուկտն առավել արդյունավետ ու շահավետ դարձնելով հաճախորդների համար: Տարբեր ընկերությունների ու կազմակերպությունների հետ ստորագրվեց աշխատավարձային նախագծերի մոտ 90 պայմանագիր:

Հաճախորդների բազա և ավանդներ

Հաճախորդների ռազմավարության և սպասարկման շարունակական բարելավման շնորհիվ՝ ավելացել է Ամերիաբանկի մանրածախ հաճախորդների բազան, ընդ որում՝ փոքր և միկրո ձեռնարկություններինը՝ 7.8%-ով, իսկ ֆիզիկական անձ հաճախորդներինը՝ 4.9%-ով:

Հաճախորդների բազայի քանակական աճին զուգահեռ՝ ավելացել է նաև ավանդային բազան՝ մանրածապ սեզմենտի ցպահանջ ավանդների բազան՝ 10%-ով՝ կազմելով 41,221 մլն ՀՀ դրամ, իսկ ժամկետային ավանդների բազան՝ 16%-ով՝ կազմելով 123,028 մլն ՀՀ դրամ:

2016թ-ին բանկը թողարկել է 8,421 մլն ՀՀ դրամի պարտատոմսեր, որոնցից 6,358 մլն ՀՀ դրամի պարտատոմսերը տեղաբաշխվել են ֆիզիկական անձանց շրջանում, ինչը վկայում է բանկի հանդեպ հաճախորդների բարձր վստահության և արդյունավետ համագործակցության մասին:

Վճարային քարտեր

Իր ռազմավարության շրջանակներում բանկը մշտապես կարևորել է քարտային պրոդուկտների շարունակական զարգացումը:

Այս նպատակը մենք իրագործում ենք գործող քարտային պրոդուկտների բարելավման և նոր պրոդուկտների ներկայացման միջոցով:

Նշված պրոդուկտներից է 2016թ-ին ներդրված՝ հետվճարի (cashback) համակարգը, որը հաճախորդներին թույլ է տալիս հետ ստանալ որոշակի առևտրային կետերում կատարված անկանխիկ վճարումների մի մասը:

Բանկի քարտային պրոդուկտների զարգացման հիմքում ընկած են սպասարկման բարձր որակն ու ծառայությունների հասանելիությունը: Քարտային գործարքների շուրջօրյա մոնիտորինգն ու տեխնիկական օժանդակումը թույլ են տալիս բարձրակարգ աջակցություն ցուցաբերել հաճախորդներին: Նշված ջանքերի շնորհիվ՝ բանկին հաջողվեց բարելավել այս ոլորտում արդյունավետության իր հիմնական ցուցանիշները՝ գրանցելով քարտային ընդհանուր բազայի 9.8% աճ: Բանկը վարկային գծերը համարում է քարտային բիզնեսի կարևոր տարր, որի զարգացման ուղղությամբ գործադրված ջանքերի շնորհիվ վարկային գծերի պորտֆելն աճել է 25%-ով:

Մեզ համար կարևոր է, որ հաճախորդների համար գնումներ կատարելու գործընթացը լինի հնարավորինս հեշտ ու հաճելի, ուստի մենք ընդլայնել ենք POS տերմինալների և վիրտուալ POS տերմինալների ցանցը: 2016թ. վիրտուալ POS տերմինալների քանակն ավելացավ 72%-ով՝ հասնելով 179-ի, իսկ դրանցով իրականացված գործարքների ծավալը՝ 106%-ով: POS տերմինալների քանակն ավելացավ 45%-ով՝ հասնելով 1,253-ի, իսկ դրանցով իրականացված գործարքների ծավալը՝ 33%-ով:

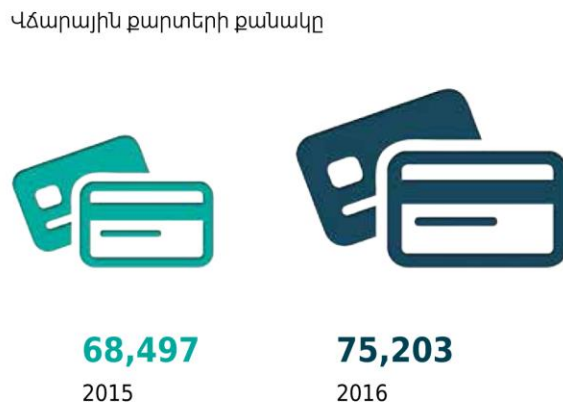
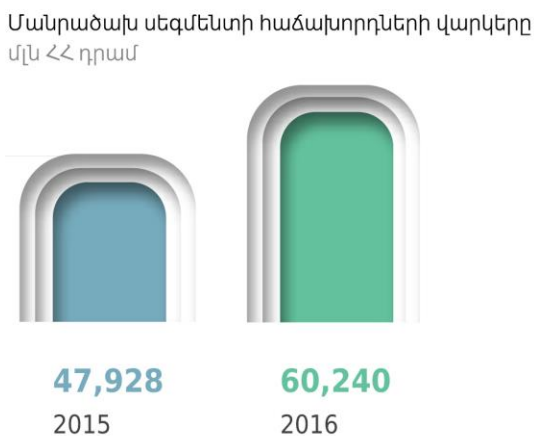
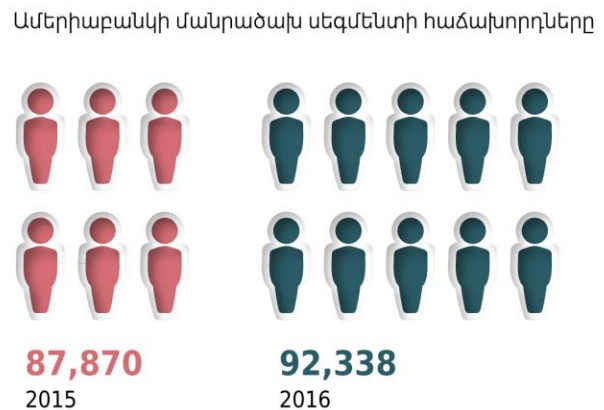
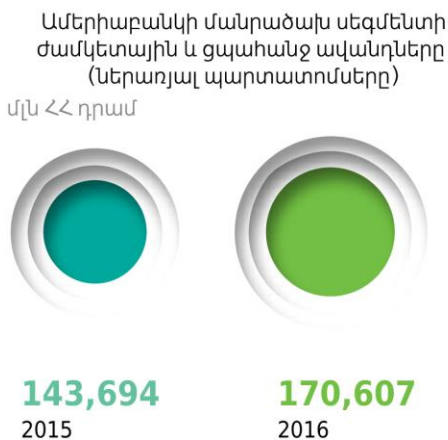
Մանրածախ վարկավորում

2016թ-ին Բանկը ամբողջությամբ վերանայեց և բարելավեց վարկավորման իր պայմանները՝ հետևյալ առանցքային ասպեկտներով.

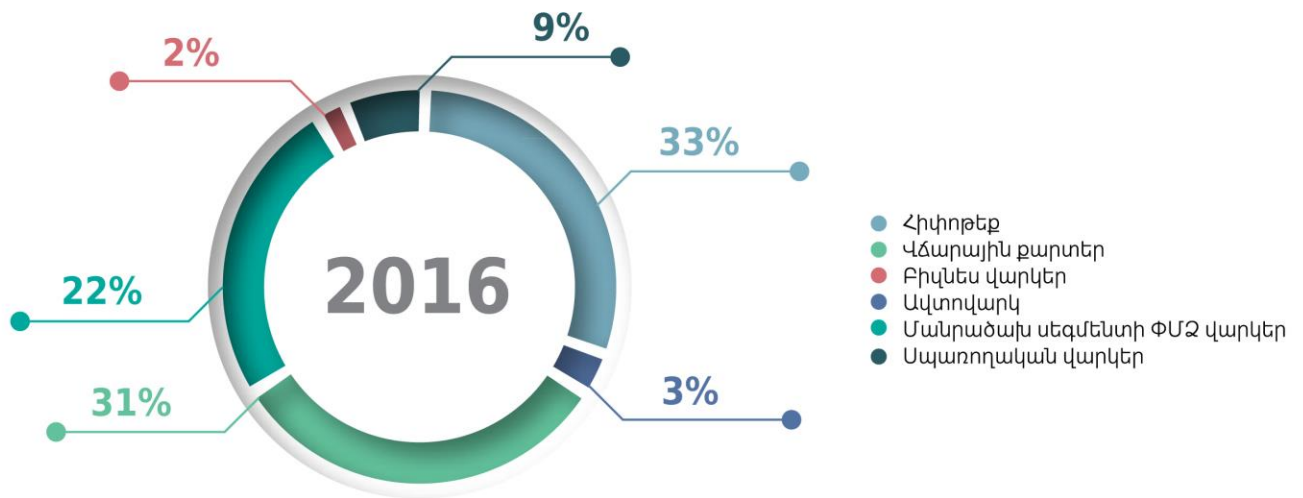
- Վարկավորման պայմաններ (նվազագույն պահանջների և վարկային պրոդուկտների պայմանների վերանայում, վարկավորման պարզեցված ընթացակարգ, որը հիմնված է ACRA համակարգում ունեցած միավորների քանակի վրա)
- Տոկոսադրույք (իջեցված տոկոսադրույքներ բոլոր արժույթների համար)

- Ավտոսրահների հետ համագործակցության պայմանագրեր (հաճախորդների համար առավել շահավետ պայմաններով)

2016թ-ի մարտին բանկը **վերաֆինանսավորման** մեծածավալ արշավ սկսեց՝ առաջարկելով վերաֆինանսավորել հաճախորդների՝ այլ բանկերից ստացված վարկերը՝ իր վրա վերցնելով վարկի տեղափոխման ծախսերը: Արշավի շրջանակներում բազմաթիվ հաճախորդներ կարողացան տեղափոխել իրենց վարկերը (այդ թվում՝ ՓՄՁ, հիփոթեքային, ավտո և այլ վարկեր): Արշավի նպատակն էր թեթևացնել հաճախորդների վարկային բեռը՝ առաջարկվող առավել ցածր տոկոսադրույքների և վարկի մարման ժամկետների երկարաձգման միջոցով: 2016թ-ին իրականացված ծավալուն աշխատանքների շնորհիվ բանկի վարկային պորտֆելն ավելացավ 25.7%-ով, մասնավորապես՝ տարեվերջի դրությամբ բանկի մանրածախ վարկային պորտֆելը կազմում էր 60,240 մլն ՀՀ դրամ, ՓՄՁ վարկերը գրանցեցին ամենամեծ՝ 66% աճը: Ինչ վերաբերում է ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկերին, հիփոթեքային վարկերի պորտֆելը նախորդ տարվա համեմատ աճել է 15%-ով՝ կազմելով 20,051 մլն ՀՀ դրամ, ավտովարկերի պորտֆելը կազմել է 2,043 մլն ՀՀ դրամ, իսկ վարկային քարտերինը՝ 18,404 մլն ՀՀ դրամ:



Ամերիաբանկի մանրածախ սեգմենտի վարկային պորտֆելի կառուցվածքը



Կորպորատիվ բանկային ծառայություններ

Կորպորատիվ բանկային ծառայությունների շուկայում Ամերիաբանկն ունի վստահելի ռազմավարական գործընկերոջ համբավ: Բանկը ցուցաբերում է անհատական մոտեցում և օգնում յուրաքանչյուր հաճախորդին գտնել տարբեր ֆինանսական գործիքներից բաղկացած՝ իր համար լավագույն լուծումը:

Հաշվետու տարվա ընթացքում Ամերիաբանկն ավելի քան 18.5%-ով ընդլայնեց կորպորատիվ հաճախորդների բազան:

Նախորդ տարվա համեմատ Ամերիաբանկն ընդլայնեց կորպորատիվ հաճախորդների ցպահանջ ավանդների պորտֆելը մոտ 165%-ով, իսկ ժամկետային ավանդների պորտֆելը՝ 65%-ով: 2016թ-ին Ամերիաբանկը թողարկեց կորպորատիվ պարտատոմսեր և ամբողջությամբ տեղաբաշխեց վերջիններս:

Մենք որդեգրել ենք կորպորատիվ հաճախորդների հետ համագործակցության հետևյալ սկզբունքները.

- Անհատական մոտեցում, հաճախորդի կարիքների բացահայտում և համապատասխան ֆինանսական լուծումների առաջարկում:
- Ֆինանսական խորհրդատվություն տեղական և արտասահմանյան շուկաներում, այդ թվում՝ լուծումներ գործունեության արդյունավետությունը բարձրացնելու համար:

- Յուրաքանչյուր հաճախորդին հատուկ նրա պահանջների համար մշակված անհատական ծառայությունների ամբողջական փաթեթի տրամադրում:
- Հաճախորդների հետ լինել գործընկեր և նպաստել նրանց գործունեության աճին և զարգացմանը:
- Նպատակային ծրագրային միջոցների հասանելիության ապահովում:
- Սպասարկման բարձր որակ:

2016թ-ի ընթացքում Բանկը պահպանեց վերջին 7 տարիների ընթացքում ունեցած կորպորատիվ վարկավորման ոլորտում առաջատարի իր դիրքը: Ամերիաբանկը կրկին առաջինն է՝ ըստ խոշոր կազմակերպություններին տրամադրված վարկերի: 2015թ-ի համեմատ՝ այս ցուցանիշն աճել է 77%-ով՝ կազմելով 384 մլրդ ՀՀ դրամ:

2016թ-ին Բանկը շարունակեց ընդլայնել ՓՄՁ վարկավորման իր պորտֆելը՝ մրցակցային և բարենպաստ պայմաններով ֆինանսավորում առաջարկելով փոքր և միջին բիզնեսին: ՓՄՁ վարկավորմանն ուղղված նպատակային քաղաքականության արդյունքում ՓՄՁ վարկերի պորտֆելն աճեց 38.4%-ով՝ տարեվերջում կազմելով 63.8 մլրդ ՀՀ դրամ (131.5 մլն ԱՄՆ դոլար): Նշված աճը պայմանավորված էր հիմնականում ֆինանսավորման ընթացքում ճկուն վարկային մեխանիզմների կիրառմամբ, հաճախորդներին ցուցաբերվող անհատական մոտեցմամբ և մատուցվող ծառայությունների բարձր որակով: ՓՄՁ ֆինանսավորումն ընդգրկեց բազմաթիվ ոլորտներ, այդ թվում՝ էներգետիկան, գյուղատնտեսությունը, շինարարությունը, զբոսաշրջությունը և այլ ոլորտներ: Բանկի առանձնակի ուշադրությանն արժանացան հատկապես էներգաարդյունավետության և վերականգնվող էներգետիկայի նախագծերը, որոնց իրականացման համար բանկը ֆինանսավորում տրամադրեց ամենաբարենպաստ պայմաններով:

Լիզինգ և ֆակտորինգ

2016թ-ին Ամերիաբանկը վերանայեց լիզինգի կառուցվածքը՝ առաջարկելով ֆինանսական վարձակալություն՝ անշարժ գույքի ձեռքբերման նպատակով: Զգալիորեն աճեց Ամերիաբանկի հաճախորդների կողմից ֆինանսական վարձակալության գործիքի միջոցով էներգաարդյունավետ սարքավորումների ձեռքբերման ծավալը:

Տնտեսության ֆինանսավորման այլընտրանքային մեթոդների շարքում ֆակտորինգային գործառնությունները համարվում են կարճաժամկետ ֆինանսավորման ամենահարմար լուծումներից մեկը:

2016թ-ի վերջի տվյալներով Ամերիաբանկի ֆակտորինգի պորտֆելը կազմել է 4.2 մլրդ ՀՀ դրամ: Նախորդ տարվա համեմատ՝ ֆակտորինգային գործառնությունների ընդհանուր ծավալն աճել է 61%-ով, ընդ որում գործարքների զգալի մասը՝ 77%-ը, բաժին է ընկել

արտահանման ֆակտորինգին: Նշված գործառնությունների ծավալի ընդլայնումը բանկին հնարավորություն տվեց ներգրավել շրջանառու կապիտալի և ազատ դրամական միջոցների կարիք ունեցող բոլոր չափերի ընկերություններ տարբեր ոլորտներից: Արդյունքում արտահանման ֆակտորինգի ընդհանուր ծավալը կազմեց 21.2 մլրդ ՀՀ դրամ՝ նախորդ տարվա համեմատ աճելով 33%-ով: Բազմաբնույթ հաճախորդների հետ աշխատանքն Ամերիաբանկին թույլ է տալիս նրանցից յուրաքանչյուրի համար ոչ ստանդարտ ու առանձնահատուկ մոտեցումներ մշակել և միմյանց հետ հետաձգված վճարման պայմաններով համագործակցող հաճախորդներին նոր լուծումներ առաջարկել:

2013թ-ից բանկը հանդիսանում է Factors Chain International միջազգային ֆակտորինգային միության անդամ: Նշված կառույցը ֆակտորինգի և դեբիտորական պարտքի ֆինանսավորման բնագավառում միջազգային ներկայացուցչական մարմինն է, որին 2016թ-ին միացավ նաև International Factors Group միջազգային ֆակտորինգային կազմակերպությունը: Մա եզակի հարթակ է, որը ներկրողներին և արտահանողներին թույլ է տալիս ֆակտորինգային գործառնությունների ոլորտում սերտ համագործակցություն ծավալել միջազգային մակարդակով:

Առևտրի ֆինանսավորում

Ամերիաբանկը Հայաստանում առևտրի ֆինանսավորման ծառայություններ մատուցող հիմնական կառույցներից է: Մեր առաջարկած գործիքները նախատեսված են՝ մեղմացնելու ինչպես օտարերկրյա, այնպես էլ տեղական շուկաների ռիսկերը:

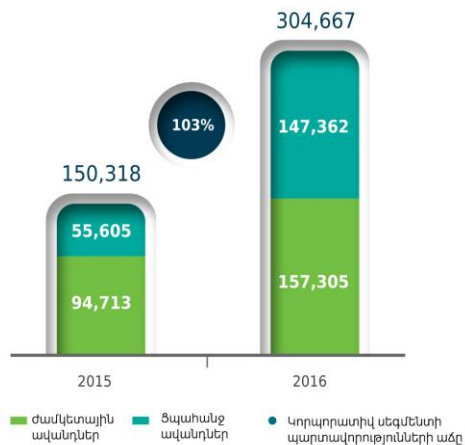
Թողարկված ակրեդիտիվների ու բանկային երաշխիքների, սպասարկման բարձր մակարդակի ու նոր հետաքրքիր նախագծերի համար բանկն արժանանում է հեղինակավոր միջազգային կազմակերպությունների բազմաթիվ մրցանակների, այդ թվում՝ ՎՋԵԲ-ի՝ «Հայաստանում ամենաակտիվ թողարկող բանկ» մրցանակին, ՄՖԿ-ի՝ «Կովկասյան տարածաշրջանում առևտրի ֆինանսավորման համաշխարհային ծրագրի շրջանակներում ամենաակտիվ թողարկող բանկ» մրցանակին, ՎՋԵԲ-ի՝ «Տարվա լավագույն գործարք» մրցանակին Հայաստանում նոր սերնդի օպտիկամանրաթելային ցանցի կառուցման ֆինանսավորման համար, ՄՖԿ-ի՝ «Լավագույն թողարկող բանկ առևտրի ֆինանսավորման համաշխարհային ծրագրի շրջանակներում էներգիայի արդյունավետ օգտագործման նախագծերում» մրցանակին, Կոմերցբանկի՝ առևտրի ֆինանսավորման ոլորտում անթերի համագործակցության մրցանակին: Ամերիաբանկը նաև դարձավ առաջին հայկական բանկը, որն ստացավ ՎՋԵԲ-ի առևտրի աջակցման ծրագրի շրջանակներում հաստատող բանկի կարգավիճակ: 2016թ-ին ՎՋԵԲ-ը Ամերիաբանկին շնորհեց «Տարվա գործարք՝ էներգաարդյունավետություն» մրցանակը՝ Հայաստանում ջերմոցային ենթակառուցվածքի էներգաարդյունավետության բարելավման համար:

Հաճախորդների հետ սերտ համագործակցության արդյունքում բանկը կարողանում է հիմնավորված խորհրդատվություն և հաճախորդի ֆինանսական կարիքներից բխող նորարար լուծումներ առաջարկել: 2016թ-ին բանկը ևս մեկ անգամ ապացուցեց, որ առևտրի ֆինանսավորման ոլորտում հուսալի, դինամիկ և վստահելի գործընկեր է: 2016թ-ի վերջում բանկի կողմից թողարկված ակրեդիտիվների ու բանկային երաշխիքների պորտֆելը գերազանցեց 17.45 մլրդ ՀՀ դրամը:

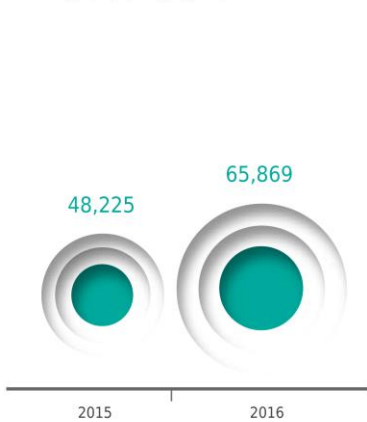
Շնորհիվ ՄՖԿ-ից, ՎՋԵԲ-ից, ԱԶԲ-ից և մի շարք խոշոր առևտրային բանկերից ներգրավված միջոցների՝ բանկը թողարկում է ակրեդիտիվներ և ֆինանսավորում հաճախորդների ներմուծման գործարքները շուկայականից ցածր տոկոսադրույքներով: Ընդհանուր առմամբ, 2016թ. բանկը ֆինանսավորում էր առևտուրն ինչպես տեղական և միջազգային վճարային գործիքների թողարկման և արտահանման/ներմուծման գործառնությունների սպասարկման, այնպես էլ միջազգային բանկերից և ֆինանսական հաստատություններից ռեսուրսների ներգրավման հաշվին հայրենական արտադրողների արտահանման և ներկրման գործառնությունների ուղղակի ֆինանսավորման միջոցով: Մասնավորապես, Ամերիաբանկի համար միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների և առևտրային բանկերի կողմից բացված վարկային սահմանաչափերը 2016թ. վերջում գերազանցում էին 71 մլրդ ՀՀ դրամը:

Հաշվետու տարվա ընթացքում Ամերիաբանկն իրագործեց ազգային նշանակության մի քանի նախագիծ արտադրության, ջերմոցային տնտեսության, հանքարդյունաբերության, մետաղագործության և հումքի ձեռքբերման ոլորտներում: Այդ գործարքները թե՛ ծավալի, թե՛ նշանակության տեսանկյունից հասկապես տպավորիչ էին և՛ տեղական շուկայի, և՛ տարածաշրջանի մակարդակով:

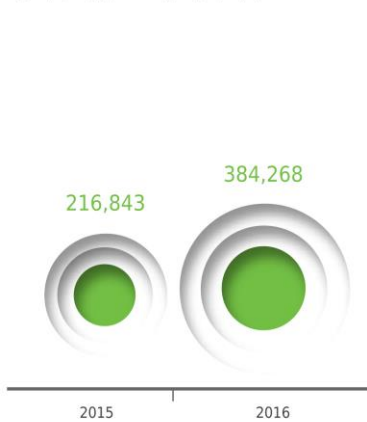
Կորպորատիվ սեզմենտի հաճախորդների պարտավորություններ
մլն ՀՀ դրամ



Կորպորատիվ սեզմենտի ՓՄՁ վարկեր և լիպինգ



Խոշոր կորպորատիվ ընկերությունների վարկեր



Ներդրումաբանկային և առևտրային գործառնություններ

Որպես նորարարական ունիվերսալ բանկ՝ Ամերիաբանկը հիմք է ստեղծել Հայաստանում ներդրումաբանկային և առևտրային գործառնությունների ոլորտի ծառայությունների զարգացման համար: Բարեհաջող իրականացնելով բազմաթիվ աննախադեպ, ոլորտի համար էական գործարքներ և պարբերաբար ստեղծելով նոր հնարավորություններ ներդրողների համար՝ Ամերիաբանկը վաստակել է նորարար ներդրումային բանկի համբավ: Ամերիաբանկը տրամադրում է ներդրումաբանկային և առևտրային ծառայությունների ամենալայն տեսականին Հայաստանում: Այն ընդգրկում է կորպորատիվ ֆինանսները, կապիտալի շուկաները, միաձուլումներն ու ձեռքբերումները, արտարժույթային և բրոքերային գործառնությունները, միջնորդություն Դեպոզիտարիայի կողմից արժեթղթերի ռեեստրավարման և պահառության ծառայությունների ժամանակ:

Կորպորատիվ ֆինանսների խորհրդատվություն

Ամերիաբանկի Կորպորատիվ ֆինանսների բաժինն առաջարկում է ընթացիկ օժանդակություն կորպորատիվ ֆինանսների ոլորտում և լուծումների մշակում Ամերիաբանկի հաճախորդների համար: Թիմը համախմբել է փորձառու բազմակողմանի մասնագետների, ովքեր կարող են խորհրդատվություն տրամադրել ամենատարբեր բնագավառներում՝ պարտքային և փայտափրական ֆինանսավորում կապիտալի փակ շուկաներից, վարկանիշի ստացում և ֆինանսավորման ռազմավարության մշակում:

2016թ. Կորպորատիվ ֆինանսների բաժինը էական ներդրում ունեցավ բանկի հետագա աճն ապահովելու գործում՝ ներգրավելով 100 մլն ԱՄՆ դոլար միջոցներ 5 տարբեր միջազգային/զարգացման ֆինանսական հաստատությունների (IFI/DFI) միջոցով: Ամերիաբանկը ոչ միայն ապահովում է գործող միջազգային կառույցների և զարգացման հիմնադրամների հետ հարաբերությունները, այլև մշտապես աշխատում է նոր միջազգային գործընկերների բացահայտման ուղղությամբ, որոնք հետաքրքրված են Հայաստանի գործարար ոլորտների զարգացման հարցում:

2016 թ. միջազգային ֆինանսական հաստատությունների և զարգացման հիմնադրամների ցուցակը թարմացվել է՝ ներառելով երկու նոր գործընկերներ՝ Լյուսեմբուրգում գործող responsibility Investments AG-ն և Global Climate Partnershi Fund-ը (GCPF):

Այս գործարքները վկայում են այն մասին, որ միջազգային ներդրողների համար Ամերիաբանկը հուսալի ու թափանցիկ է:

Նախորդ 7 տարիների ընթացքում Ամերիաբանկն ընդհանուր առմամբ ներգրավել է շուրջ 500 մլն ԱՄՆ դոլար տարբեր միջազգային ֆինանսական հաստատություններից և զարգացման կառույցներից, որոնց թվում են Միջազգային ֆինանսական կորպորացիան (ՄՖԿ), Հոլանդիայի զարգացման բանկը (FMO), Գերմանական ներդրումների և զարգացման ընկերությունը (DEG), Վերակառուցման և զարգացման եվրոպական բանկը (ՎԶԵԲ), Եվրասիական զարգացման բանկը (ԵԶԲ), Ասիական զարգացման բանկը (ԱԶԲ), Ավստրիական զարգացման բանկը (OeEB), «Պրոպարկո» ֆրանսիական գործակալությունը և Առևտրի և զարգացման սևծովյան բանկը (BSTDB), ՕՊԵԿ:

Միջազգային կառույցներից և զարգացման գործակալություններից ներգրավված միջոցներն ուղղվել են փոքր և միջին ձեռնարկությունների, էներգաարդյունավետության/վերականգնվող էներգետիկայի և գյուղատնտեսական նախագծերի ֆինանսավորմանը՝ հստակ ընդգծելով Ամերիաբանկի դիրքորոշումը վերոնշյալ ոլորտների նկատմամբ: Մենք վստահ ենք, որ միջազգային ֆինանսական միջոցներն

ուղղելով դեպի այդ ոլորտներ, էապես նպաստում ենք երկրի կայուն տնտեսական աճին: Մեր թիմի կողմից ներգրավված ներդրողների ցանկը չի սահմանափակվում միայն միջազգային ֆինանսական կառույցներով և զարգացման գործակալություններով, այլ ներառում է միջազգային ներկայություն ունեցող խոշոր բանկեր, որոնք համագործակցում են Ամերիաբանկի հետ նաև գործառնական ոլորտում:

Ինչ վերաբերում է մասնավոր նախագծերին, ապա մեր հաճախորդների թվում են Հայաստանի խոշորագույն ջերմոցային տնտեսություններից երկուսը, որոնց բանկը տրամադրում է բազմակողմանի խորհրդատվություն և աջակցություն գործունեության ընդլայնման համար շուրջ 100 մլն ԱՄՆ դոլարի երկարաժամկետ ֆինանսավորում ներգրավելու հարցում: Այս ուղղությամբ միջազգային ֆինանսական կառույցների հետ բանակցություններն ընթանում էին 2015թ. և կշարունակվեն 2016 թ.:

Կապիտալի շուկաներ

Ամերիաբանկի պրոֆեսիոնալ թիմը շարունակում է աջակցել իր հաճախորդներին՝ պարտքային և փայտիրական կապիտալի շուկաներում գործունեություն ծավալող անձանց, նրանց առաջարկելով ծառայությունների ամբողջական փաթեթ, որը ներառում էր կորպորատիվ պարտատոմսերի թողարկումը, արժեթղթերի առաջնային և երկրորդային տեղաբաշխումը, շուկա ստեղծողի (մարքեթ-մեյքերի) ծառայություններ և խորհրդատվություն: 2016 թ. Ամերիաբանկը պահպանել է տեղական կապիտալի շուկաներում առաջատարի իր դիրքերը:

Ամերիաբանկն առաջին անգամ թողարկեց տեղական շուկայում կորպորատիվ պարտատոմսեր՝ իրականացնելով 15 մլն ԱՄՆ դոլար արժողությամբ պարտատոմսեր, որը ցայսօր տեղական շուկայի ամենախոշոր պարտատոմսերի թողարկումն էր և կազմեւ ՆԱՄԴԱԲ Օ-Էմ-Էքս Ամենիա արժեթղթերի շուկայի ԱՄՆ դոլարով պարտատոմսերի 45%-ը:

Դրան հետևեց 50 մլն ԱՄԲ դոլար ծավալով պարտատոմսերի թողարկումը, որից 5 մլն ԱՄՆ դոլարը տեղաբաշխվեցին առաջին տրանջի միջոցով: Երկրորդային շուկայում բավարար իրացվելիություն ապահովելու նպատակով Ամերիաբանկը ներգրավեց շուկա ստեղծողի (մարքետ-մեյքեր):

ԱՄՆ դոլարով պարտատոմսերի թողարկումը կլինի շարունակական գործընթաց՝ զուգակցվելով երկրորդային շուկայի ակտիվությամբ և տեղական շուկայում զգալի իրացվելիության մակարդակով:

Մեկ այլ հաջողված պարտատոմսերի նախագիծ, որն Ամերիաբանկը ավարտել է 4-րդ եռամսյակում 1 մլրդ ՀՀ դրամ արժողությամբ արժույթային պարտատոմսերի թողարկումն էր, որի միջոցով Բանկը առաջարկեց գրավիչ ներդրումային պրոդուկտ կենսաթոշակային ֆոնդի կառավարիչների և տեղական արժույթով ներդրողների համար:

Բանկը պահպանել է Հայաստանում կորպորատիվ պարտատոմսերի շուկայի առաջատարի իր դիրքերը՝ հանդես գալով որպես ՄՖԿ-ի և ՎԶԵԲ-ի ՀՀ դրամով առաջին պարտատոմսերի

թողարկման գլխավոր համակազմակերպիչ և շուկա ստեղծող: ՄՖԿ-ի և ՎՋԵԲ-ի դրամային պարտատոմսերի թողարկումը AAA վարկանիշ ունեցող ոչ ռեզիդենտ հաստատության կողմից ՀՀ ազգային արժույթով պարտատոմսերի թողարկման աննախադեպ գործարք էր պարտքային կապիտալի շուկայում, ընդ որում ՎՋԵԲ-ի պարտատոմսերը լողացող տոկոսադրույքով առաջին արժեթղթերն էին, որոնք ներկայացվել էին ՀՀ բանկերին և այլ ֆինանսական հաստատություններին որպես իրացվելիության կառավարման նոր գործիք:



Ամերիաբանկը Հայաստանում և տարածաշրջանում հանդես է գալիս որպես կապիտալի շուկաների զարգացման ջատագով: Համոզված լինելով, որ Հայաստանի փայատիրական և պարտքային կապիտալի շուկաներն ունեն խոստումնալից ապագա, մենք շարունակաբար աշխատում ենք դրանք զարգացնելու ուղղությամբ:

Միաձուլումներ և ձեռքբերումներ

Ամերիաբանկի Միաձուլումների և ձեռքբերումների բաժինը տրամադրում է ընկերությունների վաճառքի, ձեռքբերման և միաձուլման ծառայությունների համալիր փաթեթ: Թիմը մասնագիտացված է այնպիսի ոլորտներում, ինչպիսիք են բիզնեսի գնահատումը, ֆինանսական և կոմերցիոն ստուգումները (due diligence), խորհրդատվությունը և վաճառքի/ ձեռքբերման նախագծերի կառավարումը:

2016թ. Ձեռքբերումների և միաձուլումների թիմի հիմնական շեշտը հյուրանոցառեստորանային (HoReCa) , ֆինանսական ծառայությունների, հանքարդյունաբերության, մասնագիտացված մանրածախ առևտրի, կոմերցիոն անշարժ գույքի, հեռահաղորդակցությունների, առողջապահության և սննդի արդյունաբերության ոլորտներն էին: Ամերիաբանկը մատուցել է խորհրդատվություն տարատեսակ ոլորտներում, ինչպիսիք են՝ անշարժ գույքի, տրանսպորտի և կապի, գյուղատնտեսության և էներգետիկայի ոլորտները:

ՀՀ ԿԲ կողմից ընդունված և 2017 թ. Հունվարի 1-ից ուժի մեջ մտնող կապիտալի նվազագույն սահմանաչափը լրացուցիչ խթան էր բանկային ոլորտում վերջին երկու տարիների ընթացքում միաձուլումների և ձեռքբերումների գործընթացների ակտիվացման համար: Չնայած որ միաձուլումների և ձեռքբերումների հետ կապված սպասումներից հետո մի քանի փոքր գործարքներ տեղի ունեցան, մինչև նույն է ընդհանուր իրավիճակը մնում է կայուն՝ առաջիկա խոշոր ձեռքբերումների ակնկալիքով, որոնք անխուսափելիորեն կհանգեցնեն բանկային ոլորտի կոնսոլիդացմանը: Ամերիաբանկի միաձուլումների և ձեռքբերումների թիվը հանդես է եկել որպես խորհրդատու երեք հիմնական գործարքներում և հետագայում նույնպես հետևելու է շուկայի զարգացումներին:

Առևտրային գործառնություններ

2016թ. տվյալներով Ամերիաբանկն առաջատարն էր ՀՀ շուկայում արտարժույթային գործառնությունների ոլորտում: 2016 թ.-ին առևտրային գործառնություններից զուտ եկամուտը աճել է 59.7%-ով՝ զգալիորեն գերազանցելով բանկային ոլորտի ցուցանիշը, որը նախորդ տարվա համեմատ մնացել է գրեթե նույն մակարդակի վրա՝ 0.5%:

Այս տարվա ընթացքում ՀՀ արտարժույթի շուկան համեմատաբար կայուն էր՝ առանց զգալի արտարժույթի փոխարժեքի տատանումների: Բանկի հաճախորդների արտարժույթային գործարքների ծավալի աճը գերազանցել է բանկային ոլորտի միջին ցուցանիշը: Բանկային ոլորտում առևտրային գործառնությունների ծավալը կազմել է 23.3%: Ամերիաբանկը շարունակում էր ակտիվորեն մասնակցել հայկական եվրապարտատոմսերի շուկայի գործունեությանը և շուկայի խոշորադույն մասնակիցներից էր ոչ պետական պարտատոմսերում իրականացված ներդրումների ծավալով:

2016 թ. Ամերիաբանկի բրոքերային ծառայություններից օգտվող հաճախորդների քանակը աճել է ավելի քան 10%-ով, իսկ գործարքները աճել են ավելի քան 20%-ով:

Ամերիաբանկը բրոքերային ծառայություններ է մատուցում 23 երկրի 100-ից ավել մասնագիտացված առևտրային հարթակներում, ինչը հնարավորություն է տալիս իրականացնել տարատեսակ արժեթղթերի առքուվաճառք ֆոնդային բորսաներում և մշտապես տեղեկացված լինել ֆինանսական շուկայի զարգացումների մասին: Բացելով բրոքերային հաշիվ Ամերիաբանկում՝ հաճախորդը ստանում է հասանելիություն աշխարհի ամենամեծ ֆոնդային բորսաներին, ինչպիսիք են՝ NYSE-ն, NASDAQ-ը, AMEX-ն, ARCA-ն, CBOT-ը և այլն (ԱՄՆ), Տորոնտոյի և Մոնրեալի ֆոնդային բորսաները (Կանադա), LSE-ն, LSE International Order Book-ը (Միացյալ Թագավորություն), Ֆրանկֆուրտի բորսան FWB (Գերմանիա), Վիեննայի բորսան VSE (Ավստրիա), Բրյուսելի Euronext բորսան, Nasdaq OMX Europe NUROEN-ը (Բելգիա), Euronext France-ը (Ֆրանսիա), Շվեյցարիայի ֆոնդային բորսան SWX (Շվեյցարիա), Borsa Italiana-ն (Իտալիա), Մադրիդի բորսան (Իսպանիա), Տոկյոյի բորսան TSE.JPN (Ճապոնիա), Հոնկոնգի բորսան SEHK (Չինաստան), Ավստրալիայի բորսան ASX և այլն: Հաճախորդը հնարավորություն է ստանում իրականացնել տարբեր արժույթներով

գնանշվող արժեթղթերի առքուվաճառքի գործարքներ և ստանալ միջազգային շուկաների արժեթղթերի գնանշումներն իրական ժամանակում:

Բանկի գործունեության արդյունքում Ամերիաբանկը ճանաչվել է Հայաստանի՝ 2016 թ. «Լավագույն պայմաններով արտարժույթ փոխանակող բանկ» Global Finance ամսագրի կողմից: 2017թ. սկզբին ՆԱՍԴԱՔ ՕԷՄԷՔՍ Արմենիան հայտարարեց «Բորսայի լավագույն անդամ 2016» մրցանակաբաշխության հաղթողներին: Ամերիաբանկը հաղթեց «Դեպոզիտար համակարգի լավագույն հաշվի օպերատոր-պահառու օտարերկրյա արժեթղթերի շուկայում» անվանակարգում:

ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՈՒՂԵՐՁ

Հարգելի գործընկերներ,

Պահպանելով կորպորատիվ կառավարման լավագույն չափանիշները՝ այս տարի ևս մենք մեր ջանքերն ուղղել ենք գերազանց մակարդակի կորպորատիվ կառավարում ապահովելուն:

Մենք խորապես հավատում ենք, որ կորպորատիվ կառավարման ամենաբարձր նշաձողի սահմանումն ու պահպանումը առանցքային նշանակություն ունեն մեր ռազմավարական ծրագրերի իրականացման և, ընդհանուր առմամբ, մեր գործունեության երկարաժամկետ հաջողության համար:

Կապիտալի միջազգային շուկաների հասանելիությունը սահմանված է մեր ռազմավարությամբ, և ուրեմն մեր կողմից իրականացվող կորպորատիվ կառավարումը պետք է համահունչ լինի միջազգային նորմատիվ պահանջներին և լավագույն չափանիշներին:

Կորպորատիվ կառավարման բաղադրիչն առանցքային դեր է խաղում առաջնային հրապարակային տեղաբաշխմանը նախապատրաստվելու գործընթացում և պետք է համահունչ լինի բորսայում ցուցակված առաջատար միջազգային բանկերի կորպորատիվ կառավարման մակարդակին:

2016թ-ին մենք զգալի ձեռքբերումներ ունեցանք այս առումով, մշակեցինք խորհրդի նոր կառուցվածք և կորպորատիվ կառավարման նոր կանոնակարգեր:

Բանկի Տնօրենների խորհրդին միացավ երեք նոր անդամ՝ Պիեռ Գյուրջյանը, Օլեգ Ցարկովը և Ալեքսեյ Գերմանովիչը:

Պիեռ Գյուրջյանը փոխարինեց Գոռ Նահապետյանին, ում պաշտոնավարման ժամկետը սպառվել էր:

Ցանկանում ենք շնորհակալություն հայտնել Գոռին 2007թ-ին խորհրդին անդամակցելուց ի վեր դրսևորած նվիրումի և ծանրակշիռ ներդրման համար: Իր պաշտոնավարման ընթացքում նա կարևոր դեր է խաղացել և հսկայական աջակցություն ցուցաբերել Ամերիաբանկի կայացման գործում:

Պիեռը փորձառու և հմուտ մասնագետ է, ով բացառիկ ձեռքբերումների է հասել ֆինանսական և խորհրդատվական ծառայությունների ոլորտներում: Մեզ համար մեծ պատիվ է ողջունել նրան մեր խորհրդի կազմում:

Մենք ուրախ ենք նաև ողջունել Ալեքսեյ Գերմանովիչին ու Օլեգ Ցարկովին՝ որպես խորհրդի նոր անդամների:

Ալեքսեյը ներկայացնում է Վերակառուցման և զարգացման եվրոպական բանկը: Նա պրոֆեսիոնալ անկախ տնօրեն է, Ռուսաստանում կորպորատիվ հաղորդակցման և ներդրողների հետ հարաբերությունների կառավարման ոլորտի առաջատար մասնագետներից մեկը: Օլեգը ներդրումային ոլորտի փորձառու մասնագետ է և ֆինանսաբանկային ասպարեզում իր հարուստ փորձը կծառայեցնի մեր ընկերության զարգացմանը:

Մենք ավարտել ենք Տնօրենների խորհրդին կից կոմիտեների ձևավորման գործընթացը: Պահանջով բոլոր ներքին կանոնակարգերն ու ընթացակարգերն արդեն իսկ հաստատվել և գործում են:

Ապահովելով բոլոր իրավական նախապայմանները՝ մենք այժմ պատրաստ ենք թևակոխել հաջորդ՝ գործնական փուլ:

Համոզված ենք, որ խորհրդին կից գործող կոմիտեները խորհրդին հնարավորություն կտան առավել արդյունավետ և տեղեկացված որոշումներ կայացնել՝ նպաստելով տնօրենների խորհրդի ղեկավարման և վերահսկման գործառույթների բարելավմանը:

Մենք ուրախ ենք ներկայացնել կորպորատիվ կառավարման ոլորտում մեր ձեռքբերումները և մտադիր ենք շարունակել բարելավումը՝ այս գործընթացը համարելով շարունակական և անսպառ:

Վստահ ենք, որ կորպորատիվ կառավարման մեր կատարելագործված համակարգը թույլ կտա արդյունավետ փոխգործակցություն ապահովել մեր ղեկավարության և շահառուների միջև՝ նպաստելով մեր ռազմավարական ծրագրերի իրականացմանն ու բաժնետերերի ներդրումների եկամտաբերության աճին:

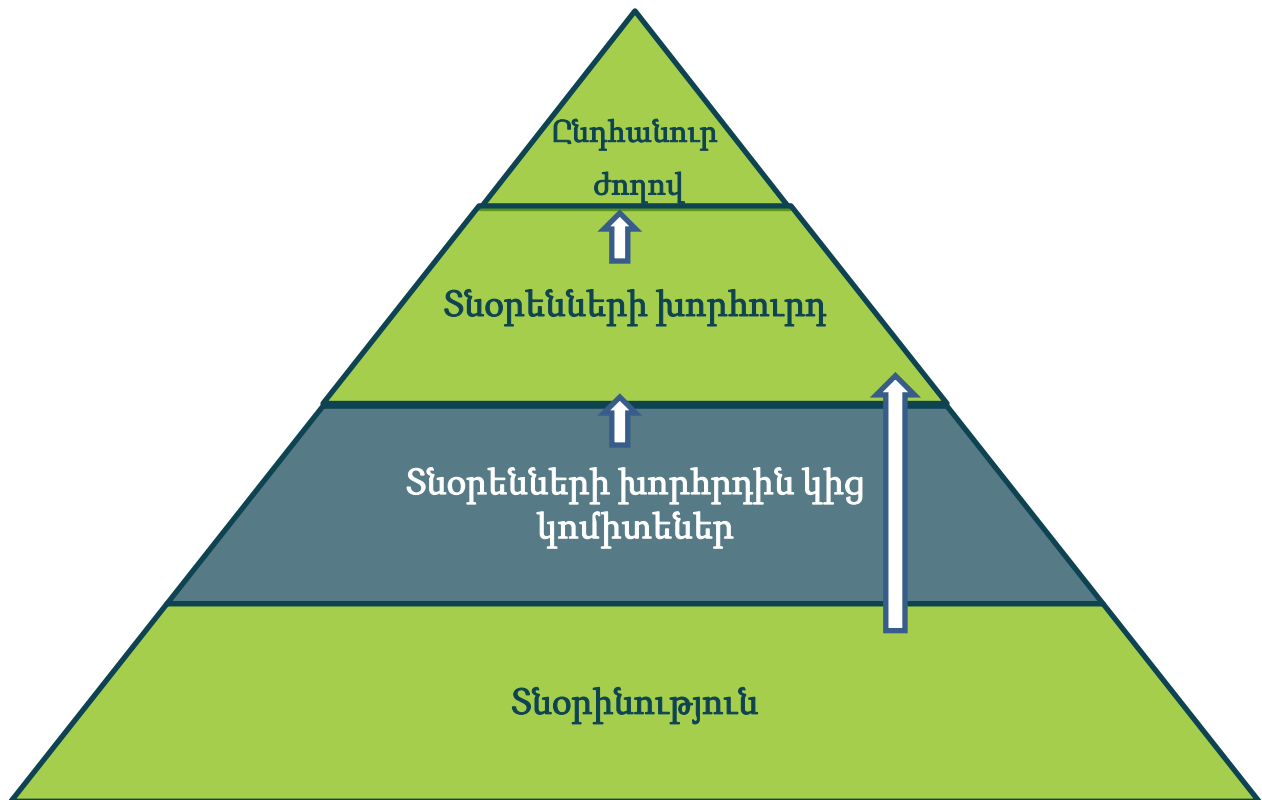
Անդրեյ Մկրտչյան

Տնօրենների խորհրդի նախագահ

Կորպորատիվ կառավարման կառուցվածքը

Բանկի կորպորատիվ կառավարման կառուցվածքը տնօրինության, տնօրենների խորհրդի, բաժնետերերի և այլ շահառուների միջև հարաբերությունների կառավարման հիմքն է:

Բանկի կորպորատիվ կառավարման համակարգը ներառում է հետևյալ մարմինները.



Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը բանկի կառավարման բարձրագույն մարմինն է, որը կանոնակարգում և ղեկավարում է բանկի գործունեության հիմնական ուղղությունները:

Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովն իրավասու է հաստատել բանկի ռազմավարական զարգացման վերաբերյալ բոլոր առանցքային որոշումները:

Տնօրենների խորհուրդ

Տնօրենների խորհուրդը պատասխանատու է բանկի երկարաժամկետ առաջընթացի ապահովման համար: Այն սահմանում է բանկի ռազմավարությունն ու հիմնական արժեքները և վերահսկում ղեկավարության գործունեությունը:

Խորհրդի նպատակն է բանկի բաժնետերերի համար առավելագույն ներդրումային արժեքի ապահովումը և այլ շահագրգիռ անձանց շահերի պաշտպանությունը:

Խորհրդի հիմնական խնդիրներից մեկն է ներքին հսկողության արդյունավետ համակարգի ներդրումը, բանկի գործունեության հետ առնչվող ռիսկերի պատշաճ վերահսկումն ու ռիսկերի «ախորժակի» սահմանումը:

Էական ռիսկերի, այդ թվում՝ սոցիալական, բնապահպանական և էթիկական ռիսկերի բացահայտումը, դրանց գնահատումը և կառավարումը բանկում կրում են շարունակական բնույթ:

Խորհուրդը պատասխանատու է ռիսկերի և հսկողության ներքին քաղաքականությունների և ընթացակարգերի մշակման համար, իսկ գործադիր մարմինն ստանձնել է դրանց ներդրման և իրականացման պարտականությունը:

Ներքին հսկողության համակարգերի և դրանց արդյունավետության գնահատման պատասխանատվությունը նույնպես կրում է խորհուրդը:

Խորհուրդը պարտավոր է մշտապես ապահովել իր աշխատանքի պատշաճ կատարման համար անհրաժեշտ գիտելիքի և հմտությունների համապատասխան պաշար: Խորհրդի արդյունավետության տեսանկյունից առանցքային դեր է խաղում տեղեկատվության ու կառավարման գործընթացների հասանելիությունը ամբողջ բանկի մակարդակով: Խորհրդի բոլոր անդամները մշտապես ձգտում են ապահովել իրենց մասնակցությունը բոլոր նիստերին, եթե ոչ առկա, ապա հեռակա կարգով:

Խորհրդի անդամները և նախագահը հաճախակի այցելում են բանկ և շփվում բոլոր օղակների աշխատակիցների հետ, ինչը նրանց հնարավորություն է տալիս տեղում ծանոթանալ ընկերության մշակույթին, արժեքներին ու գործնական համատեքստ ստեղծում նիստերի ընթացքում քննարկվող տեղեկությունների համար:

Իր պաշտոնական և ոչ պաշտոնական հանդիպումների ընթացքում խորհուրդն ուսումնասիրում է ղեկավարության բոլոր գործողությունները՝ դրանց հիմնավորվածությունը գնահատելու նպատակով: Այդ հարցում առավել կարևոր դեր է խաղում խորհրդի նախագահը, ով հնարավորություն է տալիս խորհրդի բոլոր անդամներին արտահայտել իրենց դիրքորոշումը:

Ամերիաբանկի տնօրենների խորհուրդն իր գործունեության ընթացքում ղեկավարվում է տնօրենների խորհրդի կանոնակարգով, որով սահմանվում են խորհրդի գործունեության հիմնական նպատակներն ու խնդիրները, իրավասությունների շրջանակը, նիստերի նախապատրաստման, հրավիրման և վարման կարգը:

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ տնօրենների խորհրդի կազմում ընդգրկված էին հետևյալ 7 անդամները.

Տնօրենների խորհրդի կառուցվածքը

Անուն, ազգանուն	Պաշտոն	Խորհրդի կազմում առաջին անգամ ընդգրկվելու տարին	Խորհրդի կազմում վերընտրվելու տարին
Անդրեյ Մկրտչյան	Տնօրենների խորհրդի նախագահ	2007	2013
Ռուբեն Վարդանյան	Տնօրենների խորհրդի անդամ	2007	2013
Նուբար Աֆեյան	Տնօրենների խորհրդի անդամ	2010	2010
Ռոբերտ ֆոն Ռեկովսկի	Տնօրենների խորհրդի անկախ անդամ	2012	2012
Պիեռ Գյուրջյան	Տնօրենների խորհրդի անդամ	2016	2016
Օլեգ Ցարկով	Տնօրենների խորհրդի անդամ	2016	2016
Ալեքսեյ Գերմանովիչ	Տնօրենների խորհրդի անդամ	2016	2016

*2016թ. Գոռ Նահապետյանը դուրս եկավ տնօրենների խորհրդի կազմից: Նրան փոխարինեց Պիեռ Գյուրջյանը:

Տնօրենների խորհրդի անդամների պաշտոնավարման ժամկետը սահմանվում է ընդհանուր ժողովի կողմից և չի կարող 5 տարուց պակաս և 10 տարուց ավել լինել, ընդ որում տնօրենների խորհրդի նախագահն ու անդամներն ունեն վերընտրվելու իրավունք: Բանկի այն բաժնետերերը, որոնք տիրապետում են բանկի տեղաբաշխված բաժնետոմսերի 10 և ավել տոկոսին, իրավունք ունեն առանց ընտրության ընդգրկվել բանկի տնօրենների խորհրդի կազմում կամ խորհրդի կազմում նշանակել իրենց ներկայացուցչին: Փոքր մասնակցություն ունեցող բաժնետերերը կարող են միավորվել և խորհրդի կազմում ընդգրկել իրենց միասնական ներկայացուցչին:

Խորհրդի կազմը, անդամների թիվը և որակավորումը, ինչպես նաև նրանց փոխլրացնող փորձառությունն ու հմտություններն անմիջականորեն անդրադառնում են խորհրդի արդյունավետության վրա: Խորհուրդը պարբերաբար անդրադառնում է այս հարցին՝ հասկանալու համար, թե ինչպիսի մարդիկ են մեզ անհրաժեշտ ներկայում և կարող են անհրաժեշտ լինել ապագայում՝ հաջողության հասնելու համար:

Գիտակցելով բազմազան հմտություններ և գիտելիքը մեկտեղելու բոլոր առավելությունները՝ մենք մեր տնօրենների խորհրդում ընդգրկել ենք բանկը հավուր պատշաճի ղեկավարելու համար անհրաժեշտ ամենատարբեր ունակություններ և փորձառություն ունեցող մարդկանց: Խորհրդի նոր անդամներ ներգրավելիս՝ մենք հաշվի ենք առնում աշխարհագրական բազմազանությունը, բանկային գործի, ակտիվների կառավարման, խորհրդատվության, ֆինանսների և միջազգային բիզնեսի ոլորտներում հարուստ մասնագիտական փորձը: Խորհրդի համար կադրային պլանավորման նպատակն է խորհրդի և տնօրինության համար մշտապես ապահովել համապատասխան մասնագիտական որակավորմամբ և փորձառությամբ մարդկային ռեսուրսներ: Հիմնական սկզբունքն այն է, որ չնայած նոր մարդիկ կարող են նոր շունչ հաղորդել առօրյա գործընթացներին և հանդես գալ նոր գաղափարներով՝ մենք բարձր ենք գնահատում նաև բանկում բազմամյա փորձ ունեցող անդամներին, ովքեր առավել խոր գիտելիք և պատկերացում ունեն բանկի ամեն մի գործընթացի մասին:

Խորհրդի արդյունավետ աշխատանքը բանկի հաջողության հիմնական գրավականներից է:

Բանկն մշտապես իրականացնում է տնօրենների խորհրդի անդամների վերապատրաստման ծրագիր, որը հատուկ համապատասխանեցված է նրանցից յուրաքանչյուրի պահանջներին: Ծրագրի նպատակը խորհրդի անդամների շարունակական զարգացումն է: Այն հնարավորություն է տալիս ընդլայնել մասնագիտական աշխարհայացքը, ավելի խոր պատկերացում կազմել բիզնեսի և շուկաների մասին:

Տնօրենների խորհրդին կից կոմիտեներ

2016թ-ին մենք մշակել և հաստատել ենք խորհրդին կից կոմիտեների գործունեությունը կանոնակարգող իրավական ակտերը:

Ներկայումս բանկում գործում է խորհրդին կից երեք կոմիտե.

Առողիտի կոմիտե	Վարձատրության կոմիտե	Կորպորատիվ կառավարման և ղեկավար անձնակազմի նշանակման կոմիտե
Կոմիտեի հիմնական նպատակն է ապահովել	Կոմիտեի նպատակն է աջակցել բանկում	Կոմիտեի նպատակը բանկի տնօրենների խորհրդի,

<p>բաժնետերերի շահերի պաշտպանությունը, բարձրացնել բանկում ֆինանսական հաշվետվողականության, արտաքին աուդիտի, ռիսկերի կառավարման և ներքին հսկողության արդյունավետությունը:</p>	<p>վարձատրության արդյունավետ համակարգի ձևավորմանը, ապահովել նշված համակարգի որակի գնահատումը, իրականացնել վարձատրության կիրառվող մեխանիզմների մոնիտորինգ՝ լավագույն մասնագետներին ներգրավելու և պահելու, ինչպես նաև չարաշահման ցանկացած հնարավորություն բացառելու նպատակով:</p>	<p>վերջինիս կից կոմիտեների և ղեկավարության համար արհեստավարժ, 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 միջազգային լավագույն փորձի ներդրումը:</p>
---	---	---

Կոմիտեների կազմում ընդգրկվելը որևէ կերպ չի ազդում տնօրենների խորհրդի իրավասությունների ու պարտականությունների վրա և չի սահմանափակում դրանք:

Կոմիտեներն իրենց պարտականություններն իրականացնում են ինքնուրույն, սակայն վերջնական հաստատման համար կոմիտեների որոշումները և նախագծերը ներկայացվում են տնօրենների խորհրդին:

Համաձայն բանկի ներքին կանոնակարգերի՝ համակողմանի ուսումնասիրման ենթակա ցանկացած հարց սկզբում պետք է քննարկվի կոմիտեների մակարդակով, այնուհետև ներկայացվի տնօրենների խորհրդին:

Տնօրենների խորհրդին կից կոմիտեների կառուցվածքը

ԿՈՄԻՏԵՆԵՐ	Աուդիտի կոմիտե	Վարձատրության կոմիտե	Կորպորատիվ կառավարման և ղեկավար անձնակազմի նշանակման կոմիտե
Տնօրենների խորհրդի անդամներ			
Անդրեյ Մկրտչյան			նախագահ
Ռուբեն Վարդանյան		նախագահ	անդամ
Նուբար Աֆեյան		անդամ	անդամ

Ռոբերտ Ֆոն Ռեկովսկի	անդամ		
Պիեռ Գյուրջյան	նախագահ		
Օլեգ Ցարկով	անդամ		
Ալեքսեյ Գերմանովիչ		անդամ	

Տնօրենների խորհրդի անդամներ

Անդրեյ Մկրտչյան

Տնօրենների խորհրդի նախագահ

Ծննդյան ամսաթիվ՝ 2 դեկտեմբերի, 1973

Պրն Անդրեյ Մկրտչյանը «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ տնօրենների խորհրդի նախագահն է 2013թ. նոյեմբերի 27-ից, իսկ մինչ այդ՝ 2007թ-ից մինչև 2013թ., հանդիսացել է «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ տնօրենների խորհրդի անդամ:

Փորձը և հմտությունները

Ա. Մկրտչյանը նաև «Ամերիա» ընկերությունների խմբի գլխավոր գործադիր տնօրենն է:

Անդրեյ Մկրտչյանի մասնագիտական ոլորին ընդգրկում է ավելի քան 20 տարվա փորձ խորհրդատվական և ներդրումային գործունեության ոլորտում: Նա աշխատել է այնպիսի կազմակերպություններում, ինչպիսիք են Գերմանիայի տեխնիկական համագործակցության ընկերությունը (GTZ), ԵՄ՝ ԱՊՀ երկրների տեխնիկական աջակցության ծրագիրը (EU TACIS) և «Բի Էս Սի» Բիզնեսի աջակցման կենտրոնը, որոնց նպատակն է ներդրումային խորհրդատվություն տրամադրելը և Հայաստանում բիզնեսի զարգացումը խթանելը:

Անդրեյ Մկրտչյանը «Ամերիա» ներդրումախորհրդատվական ընկերության հիմնադիրն է և ղեկավար գործընկեր:

Նա նաև հանդիսանում է Դիլիջանի միջազգային դպրոցի խորհրդի անդամ, Հայաստանի ազգային մրցունակության հիմնադրամի հոգաբարձուների խորհրդի անդամ և Գործարարության աջակցման խորհրդի անդամ:

Կրթությունը

Ա. Մկրտչյանն ավարտել է Երևանի պետական համալսարանի տնտեսագիտության ֆակուլտետի մագիստրատուրան: Ուսանել է ԱՄՆ Քոլորադոյի համալսարանի տնտեսագիտական բաժնում և Լոնդոնի Քինգսթոն համալսարանի բիզնեսի դպրոցում:

Ռոբերտ Ֆոն Ռեկովսկի

Տնօրենների խորհրդի անկախ անդամ

Ծննդյան ամսաթիվ՝ 26 հուլիսի, 1966

Պրն Ռոբերտ Ֆոն Ռեկովսկին զբաղեցնում է Ամերիաբանկի տնօրենների խորհրդի անկախ անդամի պաշտոնը 2012թ. հոկտեմբերից:

Փորձը և հմտությունները

Համաշխարհային ակտիվների կառավարման ոլորտում ավելի քան 28 տարվա փորձառություն ունեցող Ռոբերտ Ֆոն Ռեկովսկին Fidelity Investments ընկերության՝ զարգացող շուկաների ռազմավարության բաժնի փոխնախագահն է և ընկերության պորտֆելի կառավարիչ: Նրան են հանձնված ամերիկյան և կանադական ներդրողների մի շարք ինստիտուցիոնալ և մանրածախ ներդրումային հիմնադրամներ զարգացող շուկաներում:

1989թ-ին ընդունվել է Fidelity Investments ընկերության՝ ֆիքսված եկամտաբերությամբ ներդրումների բաժին: 1995թ-ին զարգացող շուկաների պարտքային գործիքների կառավարման խմբի հետ տեղափոխվել է բարձր եկամտաբերությամբ ներդրումների բաժին՝ որպես սուվերեն պարտքային գործառնությունների վերլուծաբան: 1996թ-ից մինչև 1998թ. կեսերը ընկերության լոնդոնյան գրասենյակում զբաղվել է եվրոպական շուկայում կապիտալ ներդրումների ուսումնասիրությամբ՝ միաժամանակ շարունակելով զբաղեցնել վերլուծաբանի իր պաշտոնը: 2002-2004թթ. եղել է զարգացող շուկաների հիմնադրամների՝ Եվրոպայի, Մերձավոր Արևելքի և Աֆրիկայի տարածաշրջանների մասով պատասխանատու առաջատար կառավարիչ: 2004թ-ին տեղափոխվել է Բոստոն, ուր ստանձնել է ընկերության՝ զարգացող շուկաներում կապիտալի ներդրումային հիմնադրամների կառավարումը:

Կրթությունը

Ավարտել է Նյու-Յորքի նահանգային համալսարանն Օլբանիում (SUNY)՝ ստանալով բակալավրի կոչում, ինչպես նաև Հյուսիսարևելյան համալսարանը՝ ստանալով մագիստրոսի կոչում: Ունի նաև ֆինանսների մագիստրոսի կոչում, որն ստացել է Բրենդայզ համալսարանում:

Ռուբեն Վարդանյան

Տնօրենների խորհրդի անդամ

Ծննդյան ամսաթիվ՝ 25 մայիսի, 1968

Պրն Ռուբեն Վարդանյանն Ամերիաբանկի տնօրենների խորհրդի անդամ է նշանակվել 2013թ. նոյեմբերի 27-ին: Ռուբեն Վարդանյանը բանկի վերակազմավորման պահից (2007թ.) մինչև 2013թ. զբաղեցրել է «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ տնօրենների խորհրդի նախագահի պաշտոնը:

Փորձը և հմտությունները

Ռուբեն Վարդանյանը հայտնի ներդրումային բանկիր է՝ ավելի քան 25 տարվա փորձով, նշանակալից դեր է խաղացել Ռուսաստանի կապիտալի շուկաների կայացման գործում:

Հանդիսանում է Մոսկվայի «ՄԿՈԼԿՈՎՈ» կառավարման դպրոցի հիմնադիր-գործընկեր, խորհրդատվական միջազգային խորհրդի նախագահի տեղակալ, Զարգացող շուկաների հետազոտության ինստիտուտի նախագահ, «ՄԿՈԼԿՈՎՈ» բիզնես-դպրոցի հարստության կառավարման և բարեգործության կենտրոնի փորձագիտական խորհրդի նախագահ, մի շարք կազմակերպությունների խորհրդի անդամ Ռուսաստանում և այլուր, այդ թվում՝ Համաշխարհային բանկի խմբի՝ մասնավոր հատվածն սպասարկող անդամ Միջազգային ֆինանսական կորպորացիայի Տնտեսական խորհրդատվական խորհրդի անդամ:

Նախքան 2012թ. հունվարին Մբերբանկի հետ միավորումը զբաղեցնում էր Ռուսաստանի և ԱՊՀ առաջին և խոշորագույն ներդրումային բանկերից մեկի՝ «Տրոյկա Դիալոգ»-ի տնօրենների խորհրդի նախագահ – գլխավոր տնօրենի պաշտոնը:

Ռուբեն Վարդանյանը նաև անդամակցում է մի շարք ընկերությունների, այդ թվում՝ «ԿԱՄԱԶ»-ի, «ՄԻԲՈՒԲ Հոլդինգ»-ի, «ԶոուԱնլիմիթեդ»-ի խորհուրդներին:

Մինչև 2015թ. հանդիսացել է Ռուսգոսստրախի և Միացյալ հացահատիկային ընկերության խորհրդի անդամ:

Հանդիսանում է «Ավիքա Փրոփերթի Ինվեսթորս Ինթերնեշնլ» ընկերության ներդրումային կոմիտեի անդամ:

Նա նաև ՌԴ Պետական դումայի նախագահին առընթեր ներդրումային խորհրդի և Արդյունաբերության և առևտրի նախարարությանն առընթեր՝ նոր ոլորտներում ներդրումների ռազմավարական խորհրդի անդամ է:

Պարոն Վարդանյանը International Christian University (Ճապոնիա) համալսարանի և Fundação Dom Cabral (FDC) բիզնես-դպրոցի (Բրազիլիա) միջազգային խորհրդատվական խորհուրդների, Ռուսաստանի ազգային տնտեսության և պետական ծառայության նախագահական ակադեմիայի և Մոսկվայի Լոմոնոսովի անվ. պետական համալսարանի տնտեսագիտության ֆակուլտետի հոգաբարձուների խորհուրդների անդամ է:

Հայ Առաքելական Եկեղեցու Գերագույն հոգևոր խորհրդի անդամ է:

2011թ. ՀՀ նախագահի կողմից պարգևատրվել է Մր. Մեսրոպ Մաշտոց շքանշանով:

Կրթությունը

Ռուբեն Վարդանյանն ավարտել է Մոսկվայի պետական համալսարանի տնտեսագիտության ֆակուլտետը, որից հետո ուսանել է մի շարք միջազգային ինստիտուտներում և դպրոցներում, այդ թվում՝ INSEAD-ում, Հարվարդի բիզնես-դպրոցում, Յեյլի համալսարանում և Սթենֆորդում:

Նուբար Աֆեյան

Տնօրենների խորհրդի անդամ

Ծննդյան ամսաթիվ՝ 25 հուլիսի, 1962

Պրն Նուբար Աֆեյանն Ամերիաբանկի տնօրենների խորհրդի անդամ է նշանակվել 2010թ. հուլիսին:

Փորձը և հմտությունները

Նուբար Աֆեյանը Flagship Ventures ընկերության ղեկավար գործընկեր է: Ընկերությունը ներդրումներ է կատարում առողջապահության և կայուն զարգացման ոլորտներում մասնագիտացող սկսնակ կազմակերպություններում. ներկա պահին պորտֆելի արժեքը գերազանցում է 600 մլն ԱՄՆ դոլարը:

Ն. Աֆեյանը Flagship VentureLabs տեխնոլոգիական ընկերության նախագահը և գործադիր տնօրենն է. վերջին տասնամյակում ընկերությունը հիմնադրել և գործարկել է 22 նոր վենչուրային նախաձեռնություն:

Ն. Աֆեյանը նաև Մասաչուսեթսի տեխնոլոգիական ինստիտուտի Սլոունի մենեջմենթի դպրոցում «ձեռներեցություն» առարկայի ավագ դասախոս է:

Վերջին երկու տասնամյակի ընթացքում Ն. Աֆեյանը մասնակցել է կենսաբանական և տեխնոլոգիական ուղղվածություն ունեցող 20-ից ավել հաջողակ ձեռնարկությունների հիմնադրմանը և կայացմանը:

Նա կենսաբանական սարքավորումների և գործիքների արտադրության ոլորտի առաջատար PerSeptive Biosystems-ի հիմնադիրն էր և գործադիր տնօրենը: Applera Corporation-ի կողմից PerSeptive-ի ձեռքբերումից հետո Ն. Աֆեյանը դարձավ Applera-ի գլխավոր փոխնախագահը և տնօրենը, նախաձեռնեց և վերահսկեց Celera Genomics ընկերության ստեղծումը:

Ներկայում Նուբար Աֆեյանը հանդիսանում է մի շարք պետական և մասնավոր ընկերությունների խորհրդի անդամ: Նա Flagship-ի ներդրումային պորտֆելի կազմի մեջ մտնող Affinova, BG Medicine, Bind Biosciences, Ensemble Discovery, Helicos BioSciences, Joule Biotechnologies, LS9 և Eleven Biotherapeutics ընկերությունների տնօրենն է:

Ն. Աֆեյանը մի շարք կազմակերպությունների, այդ թվում՝ Մասաչուսեթսի տեխնոլոգիական ինստիտուտի տեխնոլոգիական նորամուծությունների Deshpande կենտրոնի, Մասաչուսեթսի տեխնոլոգիական ինստիտուտի Ուայթհեդ ինստիտուտի և Մոսկվայի «ՄԿՈԼԿՈՎՈ» կառավարման դպրոցի խորհրդատվական կոմիտեների անդամ, ինչպես նաև Հայաստանի ազգային մրցունակության հիմնադրամի և Դիլիջանի միջազգային դպրոցի հոգաբարձուների խորհրդի անդամ է:

2016թ. նշանակվել է Մասաչուսեթսի տեխնոլոգիական ինստիտուտի հոգաբարձուների խորհրդի անդամ:

Պարգևատրվել է ՀՀ վարչապետի հուշամեդալով հայրենանվեր գործունեության համար:

Կրթությունը

Ստացել է կենսատեխնիկական գիտությունների դոկտորի կոչում (Մասաչուսեթսի տեխնոլոգիական ինստիտուտ), բազմաթիվ գիտական հրապարակումների և արտոնագրերի հեղինակ է:

Պիեռ Գյուրջյան

Տնօրենների խորհրդի անդամ

Ծննդյան ամսաթիվ՝ 8 փետրվարի, 1977

Պրն Պիեռ Գյուրջյանն Ամերիաբանկի տնօրենների խորհրդի անդամ է նշանակվել 2016թ. դեկտեմբերին:

Փորձը և հմտությունները

Պ. Գյուրջյանը Բելգիայի խոշորագույն համալսարաններից մեկի՝ Բյուսելի ազատ համալսարանի տնօրենների խորհրդի նախագահն է: Աշխատում է RVVZ հիմնադրամի հետ որպես գործընկեր, պատասխանատու է հիմնադրամի՝ համաշխարհային մակարդակի բարեգործական ծրագրերի համար: RVVZ հիմնադրամի նպատակն է աշխարհի բարեփոխումը նորարար և փոխակերպող լուծումներով, որին հիմնադրամը ձգտում է հասնել տարածքային զարգացման և կրթական ծրագրերի միջոցով:

Նախքան RVVZ հիմնադրամին անդամակցելը Պ. Գյուրջյանը 27 տարի աշխատել է «ՄզՔինզի ընդ Քամփնի» ընկերությունում որպես ավագ գործընկեր: 2005-2012թթ. եղել է ընկերության լյուքսեմբուրգյան գրասենյակի ղեկավար գործընկերը, այնուհետև ստանձնել մարդկային կապիտալի կառավարման ծառայությունների ղեկավարումը Եվրոպայի, Մերձավոր Արևելքի և Աֆրիկայի տարածաշրջանում: Այդ ընթացքում օգնում էր ընկերության հաճախորդներին զարգացնել անհատական և ինստիտուցիոնալ առաջնորդության կարողությունները, մասնավորապես՝ խորհրդատվություն տրամադրում ընկերությունների ղեկավարներին կառավարման, ներքին մշակույթի փոփոխության և ղեկավարման արդյունավետության վերաբերյալ: Ակտիվորեն մասնակցում էր մի շարք ֆորումների (Բաուերի ֆորում, Ղեկավարների առաջխաղացում, Փոփոխության առաջնորդներ)՝ որպես ավագ դասընթացավար, ինչպես նաև ընկերության ավագ գործընկերների համար նախատեսված ներքին ուսումնական ծրագրերին, որոնց շարքում հատկապես առանձնանում է INSEAD-ի և Հարվարդի համալսարանի առաջատար դասախոսների մասնակցությամբ անցկացվող՝ խորհրդատվության վարպետության դասերի ծրագիրը:

Պ. Գյուրջյանի մասնագիտական հարուստ փորձը ներառում է խորհրդատվության տրամադրում բազում ոլորտներում՝ ռազմավարություն, կազմակերպական հարցեր, գործառնություններ և ընկերությունների վերակազմավորում տարածաշրջանային մակարդակով, այդ թվում՝ հետմիաձուլումային ինտեգրում:

Նա նաև բելգիական առաջատար UCB դեղագործական ընկերության տնօրենների խորհրդի անդամ է, վարձատրության և ղեկավար անձնակազմի նշանակման կոմիտեի անդամ:

Անդամակցում է Նախագահների համաշխարհային կազմակերպությանը, YouthStart Belgium-ի (նախկինում NFTE Belgium) տնօրենների խորհրդի նախագահն է և Բելգիայի Հարվարդի ակումբի նախկին նախագահը:

Հետաքրքրվում է փիլիսոփայությամբ, որի հիման վրա մշակել է «Առաջնորդություն և իմաստություն» նորարարական ուսումնական ծրագիրը:

Դասավանդում է «Գործադիր տնօրենների հեռանկարներ» Բյուսելի ազատ համալսարանի Սոլվեյ բիզնես դպրոցում:

«Հայաստան 2020» ծրագրի ստեղծման և զարգացման ակտիվ մասնակից էր:

Կրթությունը

Ավարտել է Բյուսելի ազատ համալսարանը (կոմերցիոն ճարտարագիտություն որակավորմամբ) և Հարվարդի բիզնես դպրոցը (գործարար կառավարման մագիստրոսի կոչմամբ):

Ալեքսեյ Գերմանովիչ

Տնօրենների խորհրդի անդամ

Ծննդյան ամսաթիվ՝ 19 հուլիսի, 1977

Պրն Ալեքսեյ Գերմանովիչը Ամերիաբանկի տնօրենների խորհրդի անդամ է նշանակվել 2016թ. օգոստոսին:

Փորձը և հմտությունները

Ա. Գերմանովիչը պրոֆեսիոնալ անկախ տնօրեն է, Ռուսաստանի՝ կորպորատիվ հաղորդակցման և ներդրողների հետ փոխհարաբերությունների ոլորտում ամենակարկառուն մասնագետներից մեկը:

Ունի ռուսական խոշոր ընկերություններում որպես տնօրենների խորհրդի և գործադիր մարմինների անդամ աշխատելու 15 տարվա փորձ (ֆինանսների, տրանսպորտի և ավիացիայի, ավտոմոբիլային տրանսպորտի, հանքագործության և մետաղաձուլության, մեդիայի և հաղորդակցման ոլորտներում):

Ներկայում «Աերոֆլոտ-ռուսական ավիաուղիներ», «Բանկ Սանկտ-Պետերբուրգ» և «Է.ՕՆ Ռոսիա» (այժմ՝ Ունիպրո) ընկերությունների խորհրդի անդամ է:

Նախկինում եղել է Պետական տրանսպորտային լիզինգային ընկերության, Սիբիրյան ավիաուղիների, «Իրկուտսկ» միջազգային օդանավակայանի, «ՍԳ Տրանս», «Ռեն ԹիՎի», «Մոլերս» («Սևեոստալ-Ավտո») և մի շարք այլ ընկերությունների խորհրդի անդամ, ինչպես նաև «Սևեոստալ Գրուպ»-ի և Ռուսական ուղղակի ներդրումների հիմնադրամի գործադիր մարմնի անդամ:

Ա. Գերմանովիչն ունի նաև դասախոսական գործունեության փորձ:

Աշխատել է Մոսկվայի «ՍԿՈԼԿՈՎՈ» կառավարման դպրոցում որպես պետական և սոցիալական ծրագրերի տնօրեն և դասախոս:

Անկախ տնօրենների ասոցիացիայի, PwC ընկերության և Ռուսաստանի արդյունաբերողների և ձեռներեցների միության կողմից 2013, 2014 և 2015թթ. ընդգրկվել է Ռուսաստանի 50 լավագույն անկախ տնօրենների ցուցակում:

Ա. Գերմանովիչը Ռուսաստանի պետական գույքի կառավարման դաշնային գործակալության փորձագիտական խորհրդին կից կորպորատիվ կառավարման կոմիտեի նախագահն է, Անկախ տնօրենների ասոցիացիայի, Ռուսաստանի տնօրենների ինստիտուտի,

Ռուսաստանի արդյունաբերողների և ձեռներեցների միության, Կորպորատիվ տնօրենների և ղեկավարների ասոցիացիայի անդամ:

Կրթությունը

Ավարտել է Մոսկվայի Լոմոնոսովի անվան պետական համալսարանը (առաջին մասնագիտությունը՝ տնտեսագետ, երկրորդը՝ լրագրող): Ունի ղեկավարի՝ գործարար կառավարման մագիստրոսի կոչում, որն ստացել է Քրենֆիլդի համալսարանում (Մեծ Բրիտանիա):

Օլեգ Յարկով

Տնօրենների խորհրդի անդամ

Ծննդյան ամսաթիվը՝ 22 սեպտեմբերի, 1966

Պրն Օլեգ Յարկովն Ամերիաբանկի տնօրենների խորհրդի անդամ է նշանակվել 2016թ. սեպտեմբերին:

Փորձը և հմտությունները

Օ. Յարկովը «Սվարոգ Քեփիթըլ Էդվայզըրս» ընկերության հիմնադիր և ղեկավար գործընկեր է, պատասխանատու է ընկերության ռազմավարական զարգացման, ինչպես նաև մանրածախ առևտրի, սպառողական ապրանքների և կոմերցիոն անշարժ գույքի ոլորտներում ակտիվների կառավարման համար:

2016թ. մայիսից զբաղեցնում է Phoenix Advisors ընկերության գործադիր տնօրենի պաշտոնը:

Իրականացրել է միաձուլման և ձեռքբերման, ֆինանսավորման ներգրավման մի շարք գործարքներ:

2000-2003թթ. ղեկավարել է «Տրոյկա Դիալոգ» ընկերության ներդրումաբանկային վարչությունը (www.troika.ru): Նրա օրոք «Տրոյկա Դիալոգ»-ը դարձավ ռուսական շուկայի առաջատարը միջին կապիտալացմամբ ներդրումային գործառնությունների ոլորտում և ռուբլով պարտատոմսերի թիվ 1 անդերրայթերը:

1996-1998թթ. Օ. Յարկովը «Կրեդիտանստալտ Գրանտի»-ի՝ այն ժամանակվա ռուսական խոշորագույն բրոքերային ընկերության գործադիր տնօրենն էր: Միաժամանակ Ֆոնդային շուկայի մասնակիցների ազգային ասոցիացիայի, Դեպոզիտար քլիրինգային ընկերության և Ռուսական առևտրային համակարգի անդամ էր:

Կրթությունը

1999թ. ավարտել է Ռեդինգի համալսարանի ISMA բիզնես դպրոցը (Մեծ Բրիտանիա)՝ ստանալով մագիստրոսի կոչում՝ «միջազգային ֆինանսական շուկաներ» մասնագիտացմամբ:

Տնօրինություն

Բանկի ընթացիկ գործունեության ղեկավարումն իրականացնում է բանկի գործադիր մարմինը՝ տնօրինությունն ու տնօրինության նախագահ-գլխավոր տնօրենը:

Տնօրինության կազմի մեջ են մտնում գլխավոր տնօրենը, տնօրինության անդամները (այդ թվում՝ գլխավոր տնօրենի տեղակալը և գլխավոր հաշվապահը): Գլխավոր տնօրենին և վերջինիս ներկայացմամբ տնօրինության անդամներին նշանակում է տնօրենների խորհուրդը:

Տնօրինության և գլխավոր տնօրենի իրավասությանն են պատկանում բանկի ընթացիկ գործունեության կառավարման բոլոր հարցերը՝ բացառությամբ կանոնադրությամբ սահմանված այլ մարմինների բացառիկ իրավասությանը վերապահված հարցերի:

Տնօրինության անդամներ

Արտակ Հանեյան

Տնօրինության նախագահ, գլխավոր տնօրեն

Ծննդյան ամսաթիվ՝ 12 փետրվարի, 1973

2007թ. հոկտեմբերին պրն Արտակ Հանեյանն ստանձնեց «Հայներարտբանկ» ՓԲԸ-ի, ներկայումս՝ «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ի գլխավոր տնօրենի պաշտոնը, իսկ 2008թ. ապրիլից առ այսօր զբաղեցնում է «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ի Տնօրինության նախագահ-գլխավոր տնօրենի պաշտոնը:

Փորձը և հմտությունները

Ա. Հանեյանն ունի ՀՀ բանկային համակարգում բարձրագույն ղեկավար պաշտոններում աշխատելու հարուստ փորձ: Այս ոլորտում նա աշխատում է ավելի քան 20 տարի, որոնց ընթացքում զբաղեցրել է մի շարք կարևոր պաշտոններ «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ում, ներառյալ գլխավոր տնօրենի պաշտոնը (2006-2007), ֆինանսական գլխավոր վարչության պետի, վարչության նախագահի տեղակալի պաշտոնները (1998-2006):

Աշխատել է «Արմինվեստբանկ» ՓԲԸ-ում որպես ինժեներ (1993-1994): Փոխելով աշխատանքի բնույթը՝ նա ՀՀ Կենտրոնական բանկում ստանձնել է վերահսկողության, կարգավորման և արտոնագրման վարչության մասնագետի, ավագ մասնագետի, իսկ այնուհետև վերահսկողության վարչության առաջին բաժնի պետի պարտականությունները (1995-1998):

Կրթությունը

1995թ-ին ավարտել է Երևանի պետական համալսարանի միջազգային տնտեսական հարաբերությունների ֆակուլտետը (տնտեսագետի որակավորմամբ)՝ ստանալով մագիստրոսի կոչում:

Գևորգ Թառումյան

Տնօրինության անդամ, գլխավոր տնօրենի տեղակալ, գլխավոր ֆինանսական տնօրեն

Ծննդյան ամսաթիվ՝ 23 մայիսի, 1969

Պրն Գևորգ Թառումյանը տնօրինության անդամ է նշանակվել 2012թ. օգոստոսին:

Փորձը և հմտությունները

Գևորգ Թառումյանն ունի տեղական և համաշխարհային մակարդակի բանկերում ֆինանսական տնօրենի պաշտոնում աշխատելու ավելի քան 15 տարվա փորձ, որն անգնահատելի դեր է խաղում այժմ Ամերիաբանկի տնօրինության կազմում աշխատելու համար:

Բանկային համակարգում իր գործունեությունն սկսել է 1994թ. ՀՀ Կենտրոնական բանկի վերահսկողության ծառայությունում, որտեղ զբաղեցրել է տարբեր դեկավար պաշտոններ, ինչպես նաև իրականացրել է Միջին Ասիայի և Կովկասի բանկերի վերահսկողության բազելյան կոմիտեի տարածաշրջանային խմբի համակարգումը Հայաստանում:

1999թ. տեղափոխվել է Հայներարտբանկ՝ որպես ֆինանսական տնօրեն, իսկ 2006թ. նշանակվել է նույն բանկի գլխավոր տնօրենի տեղակալ:

Աշխատել է «ՎՏԲ-Հայաստան Բանկ» ՓԲԸ-ում որպես գլխավոր տնօրեն-տնօրինության նախագահի տեղակալ և ֆինանսական դեպարտամենտի տնօրեն (2007-2008), այնուհետև՝ «Էյչ-Էս-Բի-Սի Բանկ Հայաստան» ՓԲԸ-ում որպես գլխավոր ֆինանսական տնօրեն: 2012թ. մարտի 6-ին նշանակվել է «Էյչ-Էս-Բի-Սի Բանկ Հայաստան» ՓԲԸ գլխավոր գործադիր տնօրենի տեղակալ:

Գևորգ Թառումյանն աշխատում է «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ում 2012թ. հունիսից որպես գլխավոր տնօրենի տեղակալ և ֆինանսական տնօրեն:

Բանկային համակարգում աշխատանքը Գևորգ Թառումյանը համատեղել է դասախոսական գործունեության հետ՝ բանկային համակարգի աշխատողների համար կարգավորվող դասախոսություններ ֆինանսական վերլուծության և ռիսկերի կառավարման թեմաներով:

Հանդիսանում է բանկային գործ, ֆինանսական վերլուծություն և ռիսկերի կառավարում թեմաներով մի շարք ձեռնարկների հեղինակ և համահեղինակ:

Կրթությունը

1992թ. ավարտել է Երևանի պետական տնտեսագիտական ինստիտուտը (1987-1992), 2004 թվականին մասնակցել է Լոնդոնի Տնտեսագիտության բարձրագույն դպրոցի՝ ղեկավարների համար նախատեսված դասընթացին: Էյ-Մի-Մի-Էյ (ACCA) որակավորման հավակնորդ է:

Գագիկ Սահակյան

Տնօրինության անդամ, տնօրեն կորպորատիվ գործառնությունների գծով

Ծննդյան ամսաթիվ՝ 16 հունիսի, 1973

Պրն Գագիկ Սահակյանը տնօրինության անդամ է նշանակվել 2012թ. փետրվարին:

Փորձը և հմտությունները

Գ. Սահակյանն ունի Հայաստանում որպես խորհրդական և ղեկավար աշխատելու մեծ փորձ: Ավելին, նա Ամերիա թիմում է եղել մեր սկզբնավորման օրից՝ նախ աշխատելով որպես ավագ խորհրդական, իսկ հետո՝ գործընկեր և կառավարման խորհրդատվության բաժնի ղեկավար (1999-2012): Մասնակցել է Հայներարտբանկի ձեռքբերման ամբողջ գործընթացին, այժմ Ամերիաբանկում զբաղեցնում է կարևոր պաշտոններ՝ խորհրդական (2008թ. սեպտեմբերի 1-ից 2010թ. նոյեմբերի 30-ը), կորպորատիվ հաճախորդների գծով տնօրեն (2010թ. դեկտեմբերի 1-ից 2012թ. փետրվարի 12-ը), տնօրինության անդամ-կորպորատիվ հաճախորդների գծով տնօրեն (2012թ. փետրվարի 13-ից առ այսօր):

Կրթությունը

1995թ. ավարտել է Երևանի պետական համալսարանի մաթեմատիկայի ֆակուլտետը: 1995-1997թթ. ուսումը շարունակել է Հայաստանի ամերիկյան համալսարանի գործարար կառավարման ֆակուլտետում և ստացել գործարար կառավարման մագիստրոսի որակավորում: Հետագայում մասնակցել է Հարվարդի համալսարանի Քենեդի կառավարման դպրոցի դասընթացին, 2004թ.:

Արման Բարսեղյան

Տնօրինության անդամ, տնօրեն մանրածախ բանկային գործառնությունների գծով

Ծննդյան ամսաթիվ՝ 1 հուլիսի, 1976

Պրն Արման Բարսեղյանը տնօրինության անդամ է նշանակվել 2012թ. սեպտեմբերին:

Փորձը և հմտությունները

Արման Բարսեղյանը շուրջ 20 տարի է, ինչ աշխատում է մանրածախ բանկային գործառնությունների ոլորտում: Բանկային համակարգում իր աշխատանքային ուղին սկսել է

1997թ. «Էյչ-Էս-Բի-Սի Բանկ Հայաստան» ՓԲԸ-ում (նախկինում Միդլենդ Արմենիա Բանկ ԲԸ) որպես Ֆինանսական վերահսկողության բաժնի մասնագետ: Այնուհետև զբաղեցրել է տարբեր պաշտոններ, մասնավորապես՝ Ֆինանսական վերահսկողության բաժնի գործառնությունների կառավարիչ (02.2001-09.2004թթ.), մասնաճյուղի կառավարիչ (10.2004-02.2008թթ.) և մանրածախ ծառայությունների դեպարտամենտի տնօրեն (03.2008-05.2012թթ.):

Արման Բարսեղյանն ստանձնել է «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ի մանրածախ գործառնությունների գծով տնօրենի պաշտոնը 2012թ. հունիսին:

Կրթությունը

1992-1997թթ. սովորել է Երևանի ժողովրդական տնտեսության ինստիտուտում՝ «Համաշխարհային Էկոնոմիկա» մասնագիտացմամբ: 2001թ. ստացել է տնտեսագիտության թեկնածուի գիտական կոչում ՀՀ գիտությունների ազգային ակադեմիայի տնտեսագիտության ինստիտուտում:

Արթուր Բաբայան

Տնօրինության անդամ, տնօրեն առևտրային գործառնությունների գծով

Ծննդյան ամսաթիվ՝ 22 նոյեմբերի, 1972

Պրն Արթուր Բաբայանը տնօրինության անդամ է նշանակվել 2013թ. դեկտեմբերի 24-ին:

Ա. Բաբայանը բանկային համակարգում իր մասնագիտական ուղին սկսել է 1999թ. «Հայերարտբանկ» ՓԲԸ-ում, ներկայումս՝ Ամերիաբանկ, որտեղ աշխատելով առ այսօր՝ զբաղեցրել է տարբեր պաշտոններ՝ արտարժույթային և ֆոնդային գործառնությունների վարչության ղիլեր (11.1999-01.2001), գլխավոր ղիլեր (01.2001-05.2002), ղիլինգային կենտրոնի ղեկավար՝ (07.2002-10.2013), առևտրային գործառնությունների գծով տնօրեն (11.2013): Նշանակվել է տնօրինության անդամի պաշտոնակատար (11.2013-12.2013), ապա տնօրինության անդամ-առևտրային գործառնությունների գծով տնօրեն (12.2013թ-ից առ այսօր):

Կրթությունը

Գերազանցությամբ ավարտել է Երևանի պետական համալսարանի ֆիզիկայի ֆակուլտետը (1989-1994թթ.):

Տիգրան Զրբաշյան

Տնօրինության անդամ, զարգացման գծով տնօրեն

Ծննդյան ամսաթիվ՝ 23 հունվարի, 1968

Պրն Տիգրան Ջրբաշյանը տնօրինության անդամ է եղել 11.2008-12.2011, ինչպես նաև 2013թ. հունիսից առ այսօր:

Փորձը և հմտությունները

Տ. Ջրբաշյանը Հայաստանի տնտեսության հիմնական ոլորտներում կառավարման խորհրդատվության ավելի քան 20 տարվա փորձ ունի:

Նա Հայաստանում ռազմավարության մշակման, ճյուղային բարեփոխումների, իրավական ակտերի մշակման, ինստիտուցիոնալ հնարավորությունների ընդլայնման ոլորտներում ամենակարկառուն փորձագետներից մեկն է:

Նրա մշակած լուծումների շնորհիվ բազում պետական և մասնավոր հաստատություններ կարողացել են զգալիորեն բարելավել իրենց գործունեության արդյունավետությունը, ճիշտ օգտագործել կազմակերպության ռեսուրսները, մարդկային կապիտալը, համակարգել բիզնես գործընթացները:

Հեղինակել է ավելի քան 130 գիտական հոդվածներ և հրապարակումներ ինստիտուցիոնալ տնտեսագիտության, արդյունաբերական տնտեսագիտության, ներդրումային և ֆինանսական շուկայի զարգացման, առևտրային քաղաքականության մշակման, մակրոտնտեսական տեսության, Հայաստանի՝ ԵՄ-ին ինտեգրման և ԱՀԿ-ին անդամակցության խնդիրների վերաբերյալ, որոնք տպագրվել են տեղական և միջազգային ամսագրերում և հանդեսներում:

Տ. Ջրբաշյանն ընդունվել է աշխատանքի Ամերիաբանկում 2008թ. որպես խորհրդական, իսկ այնուհետև որպես զարգացման գծով տնօրեն:

Ներկայում «Ամերիա» ընկերությունների խմբի գործընկերն է և կառավարման խորհրդատվության բաժնի ղեկավարը:

Կրթությունը

1991թ. գերազանցությամբ ավարտել է Հայաստանի պետական ճարտարագիտական համալսարանը՝ ստանալով ինժեներ-մեխանիկի որակավորում: 1992-1993թթ. սովորել է ՌԴ Բաումանի անվան Պետական տեխնիկական համալսարանի ասպիրանտուրայում, իսկ 2000թ-ին ստացել տնտեսագիտության թեկնածուի գիտական կոչում Հայաստանի տնտեսագիտական հետազոտությունների ինստիտուտում:

Գոհար Խաչատրյան

Տնօրինության անդամ, գլխավոր հաշվապահ

Ծննդյան ամսաթիվ՝ 3 մայիսի, 1963

Տկն Գոհար Խաչատրյանը տնօրինության անդամի պաշտոնակատար է եղել 2008թ. մարտից մինչև հունիս, իսկ 2008թ. հունիսից առ այսօր՝ տնօրինության անդամ:

Փորձը և հմտությունները

Իր ավելի քան քառորդդարյա աշխատանքային փորձի ընթացքում զբաղեցրել է կարևոր պաշտոններ ինչպես կարգավորող մարմնում, այնպես էլ մասնավոր բանկերում՝ վաստակելով անբիժ հեղինակություն:

Գոհար Խաչատրյանն իր աշխատանքային ուղին սկսել է ՀՀ Կենտրոնական բանկում, որտեղ զբաղեցրել է հետևյալ պաշտոնները՝ հաշվապահ (1991-1992), տնտեսագետ (1992-1994), գլխավոր տնտեսագետ (1994) և առաջատար մասնագետ (1994-2000): Այնուհետև նա տեղափոխվել է «Հայերարտբանկ» ՓԲԸ, ներկայումս՝ «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ, որտեղ աշխատելով առ այսօր՝ զբաղեցրել է հետևյալ պաշտոնները. Ֆինանսական դեպարտամենտի հաշվեկշիռների և հաշվետվությունների վերլուծության վարչության պետ (2000թ.), Ֆինանսական հաշվետվությունների և ծախսերի վերահսկման վարչության պետ (2000-2001թթ.), Ֆինանսական դեպարտամենտի կառավարչական հաշվապահության վարչության պետ (2001-2003թթ.), գլխավոր կառավարչական հաշվապահ (2003-2006թթ.), գլխավոր հաշվապահ-կառավարչական հաշվապահության ղեկավար (2006-2008թթ.): «Թի Դի Էյ Հոլդինգս Լիմիթեդ» ընկերության կողմից Հայերարտբանկի ձեռքբերումից հետո նշանակվել է տնօրինության անդամի ժամանակավոր պաշտոնակատար-գլխավոր հաշվապահ, այնուհետև՝ տնօրինության անդամ-գլխավոր հաշվապահ (2008թ-ից):

Բանկային համակարգում աշխատանքը համատեղել է դասախոսական գործունեության հետ: «Հաշվապահական հաշվառումը բանկերում» ձեռնարկի համահեղինակ է:

Կրթությունը

1985թ-ին ավարտել է Երևանի ժողովրդական տնտեսության ինստիտուտը՝ տնտեսագետի որակավորմամբ:

Մամվել Աղաբաբյան

Տնօրինության անդամ, Անվտանգության ծառայության ղեկավար

Ծննդյան ամսաթիվ՝ 21 դեկտեմբերի, 1973

Պրն Մամվել Աղաբաբյանը տնօրինության անդամ է նշանակվել 2012թ. փետրվարին:

Փորձը և հմտությունները

1996-2007թթ. Ս. Աղաբաբյանն աշխատել է ՀՀ Ազգային անվտանգության ծառայությունում, որտեղ ձեռք բերված հարուստ փորձը հետագայում ներդրել է բանկի անվտանգության

համակարգի մշակման գործում (այդ թվում՝ ՏՏ անվտանգությունը, ինկասացիոն ծառայությունները՝ որպես բանկի ներքին հսկողության անբաժանելի տարրեր): Նրա ջանքերի շնորհիվ Ամերիաբանկի անվտանգության եզակի համակարգը հայտնի է ամբողջ ներքին շուկայում:

«Հայներարտբանկ» ՓԲԸ-ում՝ ներկայումս Ամերիաբանկ, աշխատանքի է ընդունվել որպես գլխավոր տնօրենի խորհրդական (10.2007-12.2007), այնուհետև նշանակվել է Անվտանգության ծառայության ղեկավար (2008թ-ից առ այսօր):

2012թ. փետրվարից նաև տնօրինության անդամ է:

Կրթությունը

Ավարտել է Երևանի իրավագիտության և մենեջմենթի ինստիտուտը (1990-1995թթ.): Նպատակ ունենալով խորացնել և զարգացնել մասնագիտական գիտելիքը և պատրաստվածությունը՝ 1998-2002թթ. սովորել է Մոսկվայի նոր իրավաբանական ինստիտուտում, ստացել իրավաբանի որակավորում: 2003-2004թթ. մասնակցել է ՌԴ անվտանգության դաշնային ծառայության ակադեմիայի՝ ղեկավարների համար նախատեսված ծրագրին:

Անդրանիկ Բարսեղյան

Տնօրինության անդամ, Ռիսկերի կառավարման կենտրոնի ղեկավար

Ծննդյան ամսաթիվ՝ 9 մայիսի, 1972

Պրն Անդրանիկ Բարսեղյանը տնօրինության անդամ է նշանակվել 2009թ. դեկտեմբերին:

Փորձը և հմտությունները

Ա. Բարսեղյանը բանկային գործի, տնտեսագիտության և ռիսկերի կառավարման ոլորտի կարկառուն ներկայացուցիչ է: Նրա փորձը և գիտելիքը ներառում են շատ ավելի լայն բնագավառներ, քան սովորական մասնագետինը:

1995-2002թթ. աշխատել է «Հայագրոբանկ» ԲԲԸ-ում՝ որպես բանկային տեխնոլոգիաների ավտոմատացման կառավարչության առաջին կարգի, այնուհետև՝ ավագ և առաջատար մասնագետ, իրացվելիության և ռեսուրսների կառավարման բաժնի գլխավոր տնտեսագետ և այնուհետև՝ բաժնի պետ, բանկային ռիսկերի կարգավորման վարչության պետ, ավտոմատացման վարչության պետ:

2003թ-ից աշխատել է «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ում՝ որպես հաշվետվությունների և վերլուծությունների բաժնի պետ, այնուհետև՝ ռիսկերի կառավարման վարչության պետ, բանկի վարչության անդամ:

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ում աշխատանքի է անցել 2009թ.՝ որպես ռիսկերի կառավարման կենտրոնի ղեկավար և տնօրինության անդամ:

Անդրանիկ Բարսեղյանը մի շարք գիտական հոդվածների և հրապարակումների, այդ թվում՝ բանկային կառավարման խնդիրներին վերաբերող նյութերի (նաև միջազգային) հեղինակ է: Հանդիսանում է EURO ֆինանսական մոդելավորման եվրոպական աշխատանքային խմբի անդամ (Erasmus համալսարան, Ռոտերդամ):

Կրթությունը

Ավարտել է Հայաստանի պետական ճարտարագիտական համալսարանի (ՀՊՃՀ) «Հաշվիչ տեխնիկա և ինֆորմատիկա» ֆակուլտետը: 1994-1996թթ. սովորել է ՀՊՃՀ ասպիրանտական դպրոցի մագիստրատուրայում (ստանալով մագիստրոսի կոչում), իսկ 1996-1999թթ.՝ ՀՊՃՀ ասպիրանտական դպրոցի ասպիրանտուրայում (ստանալով ճարտարագետ-հետազոտողի կոչում) և պաշտպանելով ատենախոսությունը՝ 2000թ. ստացել տեխնիկական գիտությունների թեկնածուի գիտական աստիճան:

Բուրաստան Մովսիսյան

Տնօրինության անդամ, տնօրեն տեխնոլոգիաների և գործառնությունների գծով

Ծննդյան ամսաթիվ՝ 23 հունիսի, 1972

Տեղն Բուրաստան Մովսիսյանը տնօրինության անդամ է նշանակվել 2014թ. հունիսին:

Փորձը և հմտությունները

Նախքան Ամերիաբանկի թիմին միանալը Բ. Մովսիսյանն արդեն ուներ հեռահաղորդակցման ոլորտում աշխատանքի ավելի քան 15 տարվա փորձ: 1996-2013թթ. աշխատել է «Բիլայն Արմենիա» ընկերությունում (նախկին ԱրմենՏել)՝ զբաղեցնելով տարբեր պաշտոններ, այդ թվում՝ շարժական կապի վարչության պետի, վաճառքի տնօրենի և հաճախորդների սպասարկման ծառայության ղեկավարի պաշտոնները: Անմիջական և առանցքային մասնակցություն է ունեցել կապի ոլորտում մի շարք նախագծերի ներդրման գործում, ներառյալ բջջային կապի և ռոումինգի ծառայությունները:

Ժամանակակից աշխարհում տեղեկատվական և բանկային տեխնոլոգիաները գնալով սերտաճում են: Հիմնվելով հաղորդակցման տեխնոլոգիաների ոլորտում իր բացառիկ փորձի վրա՝ Բ. Մովսիսյանն ակտիվ ռազմավարական դեր է խաղում Ամերիաբանկում բանկային տեխնոլոգիաների զարգացման գործում:

Բուրաստան Մովսիսյանն «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ում աշխատանքի է անցել 2013թ. սեպտեմբերից՝ որպես տեխնոլոգիաների և գործառնությունների գծով տնօրեն:

2014թ. հունիսին նշանակվել է տնօրինության անդամ-տեխնոլոգիաների և գործառնությունների գծով տնօրեն:

Կրթությունը

Ավարտել է Երևանի պետական համալսարանի ֆիզիկայի ֆակուլտետը (1989-1994թթ):
Մասնակցել է ղեկավարների վերապատրաստման բազմաթիվ դասընթացների, ստացել Լյուքսեմբուրգի MACH ընկերության որակավորումը հեռահաղորդակցության ոլորտում:

ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ

ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՆՊԱՏԱԿՆԵՐԸ ԵՎ ՄԿՋԲՈՒՆՔՆԵՐԸ

Ամերիաբանկի ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը սահմանում է այն նվազագույն պահանջները, որոնք անհրաժեշտ են ռիսկերի կառավարման համակարգի ներդրման համար, ռիսկերի կառավարման նպատակները և սկզբունքները, բանկի որոշումներ ընդունող մարմինների և պաշտոնատար անձանց իրավասությունների բաշխումը՝ ռիսկ պարունակող գործառնությունների իրականացման կապակցությամբ, գործառնությունների իրականացման հիմնական ուղենիշներն ու չափանիշները, վերջիններիս նկատմամբ հսկողության իրականացման պայմանները և այլ դրույթները:

Ռիսկերի կառավարումը բանկի տնօրենների խորհրդի, տնօրինության, ղեկավարների և այլ աշխատակիցների կողմից իրականացվող գործընթաց է՝ սկսած բանկի ռազմավարության մշակումից, ներառյալ բանկի գործունեության բոլոր ոլորտները: Այն նպատակաուղղված է բանկի գործունեության հետ կապված ռիսկերի բացահայտմանը, կառավարմանը և բանկի կողմից սահմանված «ռիսկերի ախորժակի» (բանկի համար ընդունելի ռիսկերի չափի) նկատմամբ հսկողության իրականացմանը:

Ամերիաբանկի ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը բանկի զարգացման ծրագրերի բաղկացուցիչ մասերից է և հիմք է հանդիսանում բանկի ռիսկ պարունակող գործընթացների կարգավորման համար: Այն Տնօրենների խորհրդի կողմից ընդունված սկզբունքների ամբողջություն է, որոնք ուղղված են բանկի գործունեության առավել արդյունավետ կերպով կազմակերպմանը՝ սահմանափակելով անբարենպաստ երևույթների ի հայտ գալու հավանականությունը: Ռիսկերի կառավարման քաղաքականության դրույթները ենթակա են կատարման բանկի Տնօրենների խորհրդի, տնօրինության, Տնօրինության նախագահ-գլխավոր տնօրենի, գործող կոմիտեների և բոլոր աշխատակիցների կողմից: Ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը ենթակա է պարբերական վերանայման՝ կախված բանկի ռազմավարությունից և ձևավորվող տնտեսական միջավայրից:

Բանկի ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանումը յուրաքանչյուր ամիս իրականացնում է ռիսկերի գնահատում և արդյունքները ներկայացնում բանկի տնօրինությանը կամ մասնագիտացված կոմիտեներին (վարկային, ակտիվների և պասիվների կառավարման և այլն), ինչպես նաև բանկի խորհրդին:

Բանկում ռիսկերի կառավարման հիմնական նպատակներն են՝ բանկային գործիքների որակյալ պորտֆելների ձևավորումը, որոնք կնպաստեն բանկի համար նվազագույն ռիսկերով առավելագույն արժեքի ստեղծմանը, հնարավոր ռիսկերով պայմանավորված կորուստների բացառումը կամ դրանց նվազագույնի հասցնելը, շահութաբերության, իրացվելիության և վճարունակության գործակիցների ընդունելի հարաբերակցության

պահպանումը:

Բանկում ռիսկերի կառավարման նպատակին հասնելու համար նախատեսվում է հետևյալ **խնդիրների լուծումը**՝ Բանկի գործունեության ընթացքում առաջացող հնարավոր ռիսկերի ժամանակին բացահայտումը, ռիսկերի առանձին տեսակների վրա ազդող գործոնների բացահայտումը, առանձին ռիսկերի որակական և քանակական գնահատումը, ռիսկերի ընդունելի սահմանաչափերի հաստատումը, հնարավոր ռիսկերի վերաբերյալ համապատասխան տեղեկատվության հավաքագրումը, մշակումը և կառավարման մարմիններին հասցնելը, ռիսկերի կառավարման ներքին հսկողության (մոնիտորինգի) ձևերի հաստատումը, ռիսկերի առանձին տեսակների կառավարման արդյունքների համար Բանկի խորհրդի և գործադիր մարմնի անդամների պատասխանատվության սահմանումը, ռիսկերի կառավարման նպատակով համապատասխան միջոցառումների մշակումը, մշակված միջոցառումների իրականացման ընթացքի վերահսկումը:

Ռիսկերի ժամանակին բացահայտման **կարևոր պայմաններն** են՝ Բանկի ներքին հիմնական տնտեսական նորմատիվների և ռիսկերի ընդունելի սահմանաչափերի պահպանման պարբերական մոնիտորինգը, Բանկի հաշվեկշռի փոփոխությունների պարբերական վերլուծությունը, ՀՀ կենտրոնական Բանկի կողմից սահմանված հիմնական տնտեսական նորմատիվների պահպանումը, տարբեր ստրես սցենարների հաշվարկները, Բանկում առանձին ռիսկերի կառավարումը կանոնակարգող ներքին իրավական ակտերի առկայությունը, որոնցում ներկայացվում են ռիսկերի բացահայտման, դրանց կառավարման մեթոդաբանությունը և մեխանիզմները, որոնք թույլ են տալիս Բանկին ժամանակին արձագանքել համապատասխան իրավիճակին և կառավարել ռիսկերը:

Բանկի ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը հիմնվում է հետևյալ սկզբունքների վրա.

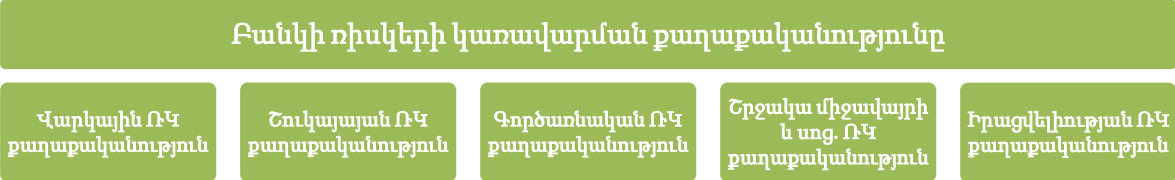
- ✓ Բանկում պետք է ներդրվի ռիսկերի կառավարման միասնական համակարգ, որը պետք է հանդիսանա Բանկի ռազմավարական կառավարման տարրերից մեկը:
- ✓ Ռիսկերի կառավարումը Բանկում ունի պրոակտիվ դեր, մշտական և շարունակական բնույթ: Բանկի բոլոր գործընթացներում ռիսկերը պետք է բացահայտվեն, գնահատվեն, և համապատասխան միջոցառումներ պետք է նախաձեռնվեն ռիսկերի պատշաճ կառավարման համար:
- ✓ Բանկի ռիսկերի կառավարման համակարգը հիմնվում է հնարավորինս ճշգրիտ ռիսկ/եկամուտ հարաբերակցության վրա: Բանկը ռիսկ ձևավորող գործարքներից պետք է կարողանա ընտրել նրանք, որոնց ռիսկերը կարող է գնահատել և արդյունավետ կերպով կառավարել:
- ✓ Բանկը պետք է ձգտի ճանաչել հաճախորդին և պարզել նրա ֆինանսական կարիքները: Բանկը երբեք չպետք է համագործակցի հաճախորդների հետ, եթե չունի պատշաճ

տեղեկատվություն վերջինիս ֆինանսական վիճակի մասին: Բանկը հաճախորդների հետ աշխատանքներում պետք է հիմնվի KYC (Know Your Customer՝ Ճանաչիր քո հաճախորդին) սկզբունքի վրա:

- ✓ Բանկի ռիսկ առաջացնող գործիքների հաստատման գործընթացն առանձին գործարքների համար պետք է հիմնվի «չորս աչքի» սկզբունքի վրա՝ որոշ դեպքերում ներառելով նաև անկախ ռիսկերի կառավարման մասնագետներին (օրինակ՝ վարկային հայտերը հաստատվում են մեկ վարկային և ռիսկերի կառավարման մեկ լիազորված անձանց կողմից): Հաստատումների գործընթացը յուրաքանչյուր գործիքի համար սահմանվում է համապատասխան գործիքի քաղաքականությամբ և/կամ ընթացակարգով:
- ✓ Բանկի բոլոր գործիքների և գործընթացների համար պետք է հստակ և փաստաթղթավորված կերպով սահմանվեն իրավասությունների և պատասխանատվությունների շրջանակները (ներառյալ հաստատումների սահմանաչափերը): Յուրաքանչյուր գործընթացի համար պետք է փաստաթղթավորված կերպով սահմանվեն ներքին հսկողության մեխանիզմները:
- ✓ Բանկի քաղաքականություններից և ներքին իրավական այլ ակտերից շեղումները պետք է հաստատվեն տվյալ քաղաքականությունը հաստատող կամ համապատասխան լիազորություն ունեցող մարմնի կողմից (Տնօրինություն, Տնօրենների խորհուրդ):
- ✓ Յուրաքանչյուր գործարար ուղղություն պատասխանատվություն է կրում ձևավորված ռիսկերի բացահայտման և պարբերաբար մոնիտորինգի իրականացման համար:
- ✓ Բանկի գործիքների գծով մշակվել են համապատասխան կառավարչական տեղեկատվության համակարգեր (MIS), որոնք հնարավորություն են տալիս առավել արդյունավետ կերպով իրականացնելու պորտֆելների կառավարումը:
- ✓ Յուրաքանչյուր բանկային գործիքի մասով ռիսկերի կառավարման մոտեցումները (հաստատումների սահմանաչափեր, ընդունելի պարամետրեր, պորտֆելների ծավալ, շեղումներ ընդունված քաղաքականությունից և այլն) պետք է սահմանվեն համապատասխան գործընթացը կարգավորող ներքին իրավական ակտերով և/կամ քաղաքականությամբ, որոնք պետք է համաձայնեցվեն նաև Ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանման հետ:
- ✓ Ռիսկերի կառավարման համակարգի աշխատանքի արդյունավետությունը պարբերաբար պետք է գնահատվի Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման կողմից:
- ✓ Բանկի գործունեությունը պետք է պարբերաբար ուսումնասիրվի և գնահատվի բանկի կառավարման մարմինների կողմից:

Բանկի ռիսկերի կառավարման համակարգը բաղկացած է հետևյալ տարրերից.

- ✓ **Ռիսկի ախորժակ:** Բանկի Խորհուրդը սահմանում է ընդունելի կորուստների/ռիսկի չափը: Ռիսկի ախորժակը ենթակա է բաշխման ռիսկերի բոլոր տեսակների վրա, այն է՝ վարկային, շուկայական և գործառնական: Յուրաքանչյուր ռիսկի տեսակին բաժին հասնող ռիսկի ախորժակից ելնելով՝ սահմանվում են կառավարման ենթակա ռիսկերի պարամետրերը և սահմանափակումները:
- ✓ **Չափանիշներ և հաշվետվություններ:** Կառուցվածքի նշված տարրը ներառում է գործիքների հաստատման չափանիշների, ռիսկերի դասակարգման, գործիքի չափանիշների և կառավարչական հաշվետվությունների չափանիշների (ստանդարտացման) սահմանում:
- ✓ **Սահմանաչափեր և կանոններ:** Բանկի բոլոր գործիքների համար պետք է սահմանվեն հաստատումների, պորտֆելի սահմանաչափեր և համապատասխան կանոններ:
- ✓ **Ներդրումների ուղեցույցներ և ռազմավարություններ:** Պետք է սահմանվեն Բանկի ներդրումային գործունեության ռազմավարությունները, չափանիշները, շեղումների թույլատրելի չափերը: Նշված ուղեցույցները հիմք են հանդիսանում բանկի հեջավորման, ակտիվների-պասիվների կառավարման և այլ քաղաքականությունների համար:
- ✓ **Ռիսկ/եկամուտ հարաբերակցություն:** Բանկի բոլոր գործիքները պետք է հիմնվեն ռիսկ/եկամուտ հարաբերակցության վրա ինչպես բանկի, այնպես էլ նշված գործընթացում ներգրավված աշխատակիցների համար: Պետք է սահմանվեն աշխատակիցների խթանման համապատասխան մոտեցումներ:



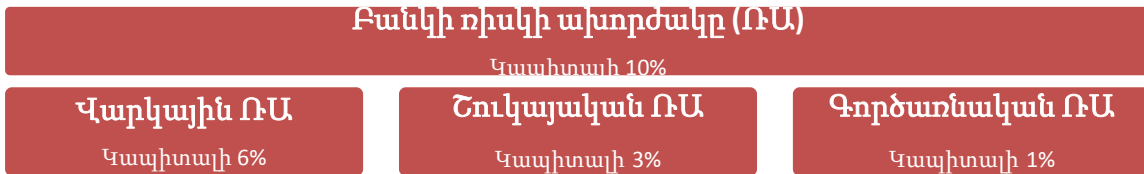
ՌԻՍԿԻ ԱՆՈՐԺԱԿ

Ռիսկի ախորժակի սահմանումը: Ռիսկի ախորժակը բանկի հնարավոր կորուստների/ռիսկի չափն է, որը կարող է կառավարվել և վերականգնվել որոշակի կարճ ժամանակահատվածում առկա ռեսուրսների հաշվին և առանց բանկի կարճաժամկետ/միջնաժամկետ նպատակները/ծրագրերը ձախողելու:

Կարգավորման ընդունելի ժամկետ: Կորուստի վերականգման համար ընդունելի ժամկետ է համարվում 6 ամիսը:

Ընդունելի չափը և բաշխումը: Բանկի ռիսկի ախորժակը ընդունելի կորուստի չափն է, որը չի կարող գերազանցել հաշվեկշռային կապիտալի 10%-ը, ընդ որում՝ այն բաշխվում է վարկային, շուկայական և գործառնական ռիսկերի միջև համապատասխանաբար 60%, 30% և 10%

մասնաբաժիններով: Վարկային ռիսկի ախորժակը վարկային ներդրումների գծով ձևավորված զուտ կորուստներն են (վարկերի հնարավոր կորուստների գծով զուտ մասհանումները): Շուկայական ռիսկի ախորժակը ներառում է արտարժույթային բաց դիրքից բացասական վերագնահատումը (կորուստ)՝ արժույթային ռիսկերի մասով, տոկոսադրույքների փոփոխությունից հնարավոր կորուստները լողացող տոկոսադրույքի ռիսկի, ակտիվների ու պարտավորությունների ժամկետային ճեղքվածքի ռիսկերի մասով, եկամտաբերության կորի փոփոխության արդյունքում արժեթղթերի պորտֆելի գծով վերագնահատումներից կորուստներ ներդրումային ռիսկը:



Ռիսկի ախորժակը կառավարում է ԱՊԿԿ-ի կողմից՝ ցածր և միջին ռիսկի գոտում, Տնօրինության կողմից՝ բարձր ռիսկի գոտում, Տնօրենների խորհրդի կողմից՝ սահմանաչափի գերազանցման դեպքում:

ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՌԻՍԿԵՐԸ ԵՎ ՌԻՍԿԵՐԻ ԲՆՈՒԹԱԳԻՐԸ

Ռիսկ: Ռիսկն ապագա պատահարների վերաբերյալ գոյություն ունեցող անորոշությունն է: Այն արտահայտվում է բանկի գործունեության և ռազմավարական նպատակների իրականացման վրա ազդեցություն ունեցող պատահարների ի հայտ գալու հավանականության և հնարավոր վնասների միջոցով: Ռիսկերը, որոնց ենթարկված է կամ կարող է ենթարկվել բանկը, ներառում են ներքին և արտաքին հանգամանքներ, որոնք կարող են սպառնալ բանկի գործունեության անընդհատությանը կամ բացասական ազդեցություն ունենալ բանկի կապիտալի կամ շահույթի վրա:

Բանկի ռիսկերը դասակարգվում են որպես վարկային, շուկայական, գործառնական և այլ ռիսկեր:

Վարկային ռիսկը՝ վարկային կամ ակտիվային գործառնությունների արդյունքում ձևավորված այլ ակտիվների (ներառյալ վարկի մայր գումարի կամ տոկոսների) կորուստի ռիսկը, հավանականությունն է գործընկերոջ անվճարունակության կամ վճարել չցանկանալու պատճառով:

Բանկը ենթարկվում է ֆինանսական կորուստ կրելու ռիսկի, երբ բանկի հաճախորդները կամ պայմանագրի կողմերը խախտում են սահմանված ժամկետներում վճարում կատարելու իրենց պարտավորությունները: Վարկային ռիսկը բանկի ամենաէական ռիսկն է, քանի դեռ բանկի հիմնական գործունեությունը ավանդական վարկավորումն է, որն էլ կազմում է

հաշվեկշռային ցուցանիշների հիմնական մասը: Հաշվի առնելով տնտեսության դոլարացման բարձր մակարդակը՝ ընդհանուր վարկային ռիսկի էական տարրերից է փոխարժեքների տատանումով պայմանավորված վարկային ռիսկը, որն առաջանում է չապահովված վարկառուներին արտարժույթով տրամադրված վարկերի առկայության հետևանքով: Վարկային ռիսկը պարունակում է նաև կենտրոնացման ռիսկը՝ վարկային պորտֆելի որակի վատթարացման հավանականությունը, որը կարող է առաջանալ մեկ վարկառուին կամ փոխկապակցված վարկառուներին խոշոր վարկերի տրամադրման արդյունքում:

Հաշվեկշռված վարկային պորտֆել և կայուն եկամուտներ ապահովելու համար շատ կարևոր է վարկային ռիսկերի կառավարման կուռ համակարգի առկայությունը: Այդ նպատակով բանկում ստեղծվել է ռիսկերի շրջահայաց կառավարման համակարգ, որը հիմնվում է վարկային ռիսկերի բացահայտման, չափման և մոնիտորինգի արդյունավետ գործընթացների վրա: Վարկային ռիսկերի կառավարման թիմը գնահատում և կառավարում է մանրաձախ և կորպորատիվ գործառնությունների ռիսկերը թե՛ առանձին գործարքների, թե՛ պորտֆելի մակարդակով:

Վարկային ռիսկերի կառավարման բաժիններն իրականացնում են գործարքների ռիսկերի վերլուծությունը, ռեյթինգավորում վարկերի ռիսկերը և հաստատում գործարքները՝ կիրառելով ռիսկերի գնահատման և ռեյթինգավորման հատուկ ներքին մեթոդաբանություններ:

Վարկային ռիսկի կառավարման նպատակն է պորտֆելի վերահսկումը, որակի մոնիտորինգը, ինչպես նաև վարկային ռիսկի կառավարման մեխանիզմների մշակումը և կիրառումը՝ վերլուծությունների, սթրես-թեստերի, վաղ ահազանգման և ռիսկի հիմնական ցուցանիշների և պարամետրերի, ոլորտային վերլուծության և մոնիտորինգի հիման վրա:

Բանկի մոնիտորինգի համակարգի հիմքում է ռիսկերի բացահայտումը, ինչը թույլ է տալիս ժամանակին արձագանքել շուկայական պայմանների փոփոխություններին, բացահայտել վարկային պորտֆելի թույլ կողմերը և նախանշել լուծումներ՝ հիմնավորված որոշումներ կայացնելու համար: Մոնիտորինգի են ենթարկվում առանձին վարկերը, ընդհանուր պորտֆելի կատարողականը, ինչպես նաև արտաքին միտումները, որոնք կարող են ազդել պորտֆելի ռիսկայնության մակարդակի վրա: Վաղ ահազանգման ազդակները կարևոր դեր են խաղում վարկերի որակի վատթարացումը վաղ փուլում հայտնաբերելու և ռիսկի ազդեցությունը զսպող քայլեր ձեռնարկելու համար: Վարկային պորտֆելի մոնիտորինգի ընթացքում կիրառվում է վիճակագրական վերլուծություն:

Վարկային պորտֆելի մոնիտորինգը և ընտրանքային վերլուծությունն իրականացվում են վարկային ռիսկի կառավարման թիմի կողմից պարբերաբար: Կորպորատիվ վարկային ռիսկի կառավարման բաժինը պատասխանատու է այցելությունների միջոցով առևտրային վարկերի մոնիտորինգի համար: Այս գործընթացը թույլ է տալիս վաղ փուլում արագ բացահայտել ռիսկային վարկերը և համապատասխան քայլեր ձեռնարկել:

Վարկային ռիսկերի կառավարման բաժինը պարբերաբար վերլուծում է պորտֆելի միտումները, ներառյալ ընդհանուր վարկային պորտֆելի հնարավոր կորուստները, պորտֆելի որակը, իրականացնում է վարկերի դասակարգման դինամիկայի, պորտֆելի կենտրոնացման և որակի վերլուծությունը և ամսական հաշվետվություն ներկայացնում Վարկային կոմիտեին իր եզրակացությունների վերաբերյալ: Ընդ որում, վարկային պորտֆելի որակի մասին հաշվետվություններն ամսական կտրվածքով ներկայացվում են տնօրինությանը և տնօրենների խորհրդին: Վարկային ռիսկերի կառավարման համակարգի շնորհիվ բանկը կարողանում է բացահայտել և նվազեցնել ռիսկերը՝ ժամանակին վերանայելով իր քաղաքականությունները:

Շուկայական ռիսկ՝ շուկայական գործոնների փոփոխության արդյունքում ապագա դրամական հոսքերի իրական արժեքի փոփոխության ռիսկն է: Շուկայական ռիսկը ներառում է տոկոսադրույքի, գնային, արժույթային և բաժնետոմսերի գնի ռիսկերը: Շուկայական ռիսկն առաջանում է շուկայի տատանողականության պատճառով ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության, արժույթի և տոկոսադրույքների անհամապատասխանության արդյունքում, ինչպես նաև արժեթղթերի գնի, անշարժ գույքի, բանկին պատկանող կամ որպես գրավ ընդունված ակտիվների գնի փոփոխության արդյունքում:

Շուկայական ռիսկերի կառավարման համար պատասխանատու է ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեն (ԱՊԿԿ): Բանկի նպատակն է կառավարել շուկայական ռիսկերը, սահմանել ընդունելի շեմեր և կիրառել որոշումների կայացման համապատասխան համակարգ՝ հնարավոր կորուստները ռիսկի ախորժակի նախանշված սահմաններում պահելու համար: Կիրառվող վաղ ահազանգման և ռիսկի հիմնական ցուցանիշների համակարգը, տարատեսակ սթրես-թեստերը նպատակ ունեն հաշվարկելու շուկայական տարբեր զարգացումների ազդեցությունը բանկի վրա, ինչպես նաև հասկանալ շուկայական ռիսկի բաց դիրքի սահմանաչափերն ըստ շուկայական ռիսկի բոլոր աղբյուրների: Իրականացվող սթրես-թեստերի սցենարները պարբերաբար վերանայվում են՝ ելնելով շուկայի պայմաններից: Ռիսկերի պարամետրերի համակարգը սահմանում է պարտադիր գործողությունները, պատասխանատու անձանց, ռիսկի մակարդակի գոտիները,

հաշվետվողականության և որոշումների կայացման կանոնները: Շուկայական ռիսկերի կառավարման համակարգը պարբերաբար վերանայվում է և փոփոխվում բանկի կողմից առաջարկվող ծառայությունների և շուկայական պայմանների զարգացմանը զուգահեռ:

Արժութային ռիսկ՝ շուկայում արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխության արդյունքում ֆինանսական գործիքի արժեքի փոփոխության ռիսկն է: Արտարժույթով (հիմնականում ԱՄՆ դոլարով) արտահայտված ակտիվների և պարտավորությունների մեծ ծավալը տեղական շուկայի ցածր իրացվելիության հետ մեկտեղ բանկի համար առաջացնում է արտարժութային ռիսկը և դառնում բաց արտարժութային դիրքի հիմնական պատճառը: Նման պայմաններում փոխարժեքի ցանկացած տատանում կարող է հանգեցնել ռիսկով կշռված ակտիվների արժեքի փոփոխության, ավելին, ճնշում գործադրել բանկի կապիտալի և կապիտալի համարժեքության ցուցանիշի վրա: Արտարժութային ռիսկը նվազեցնելու նպատակով բանկը կիրառում է ՎաՌ մեթոդաբանությունը (VaR)՝ դիտարկելով 250 օրվա փոխարժեքները և դրանց հարաբերակցությունը: Ռիսկերի պարամետրերի համակարգը ներառում է նաև ընդհանուր արտարժութային բաց դիրքի պարամետրերը, որոնք սահմանափակվում են ըստ ռիսկի գոտիների, որոշում կայացնողների և սահմանաչափերի խախտման դեպքում ձեռնարկվող միջոցառումների: Արտարժութային ռիսկը, բաց դիրքի արդյունքում կորուստը, ռիսկով կշռված ակտիվների աճը վաղ փուլում կանխատեսելու և բանկի կապիտալի, կապիտալի համարժեքության ցուցանիշի և իրացվելիության վրա դրանց ազդեցությունը չափելու համար կիրառվում են մի շարք սթրես-թեստեր՝ 3 հիմնական սցենարով:

Տոկոսադրույքի ռիսկ՝ սահմանված ժամանակաշրջանում զուտ տոկոսային եկամտի նվազման ռիսկն է՝ պայմանավորված շուկայական տոկոսադրույքների փոփոխությամբ: Տոկոսադրույքի ռիսկին է ենթարկվում նաև ներդրումային պորտֆելը, քանի որ արժեթղթերի մի մասը զգայուն է տոկոսադրույքի փոփոխության նկատմամբ, իսկ պարտքային գործիքների եկամտաբերության շուկայական տատանումները կարող են հանգեցնել կորուստների՝ դյուրացիայի միջոցով: Տոկոսադրույքի ռիսկի մեկ այլ աղբյուր է հանդիսանում լողացող տոկոսադրույքով (հիմնականում ԼԻԲՈՐ) ներգրավված և տեղաբաշխված միջոցների միջև ոչ զրոյական տարբերությունը: Քանի որ լողացող տոկոսադրույքով վարկատեսակները տեղական շուկայում լավ չեն զարգացած, լողացող տոկոսադրույքի տատանումները կարող են անդրադառնալ բաց դիրքի վրա:

Տոկոսադրույքի ռիսկը, ներառյալ հաստատուն տոկոսադրույքների փոփոխության արդյունքում առաջացող ճեղքվածքը, լողացող տոկոսադրույքի դիրքի չհեջավորված մասը և արժեթղթերի պորտֆելը, վերահսկվում և նվազեցվում է ռիսկերի մեծաթիվ պարամետրերի միջոցով: Տոկոսադրույքի ռիսկի պարամետրերի համակարգը բաղկացած է ավելի քան 30 տարբեր տարրերից: Արժեթղթերի պորտֆելի ռիսկը կառավարվում է առանձին քաղաքականության համաձայն, որն ընդգրկում է պորտֆելի պարամետրերը, սթրես-թեստերի իրականացումը, ակտիվների տեղաբաշխման վերաբերյալ որոշումների կայացման սահմանաչափերը և վաղ ահազանգման ազդակները, որոնք վերանայվում են բանկի գործունեության ընդլայնմանը զուգահեռ: Տնօրենների խորհրդի կողմից սահմանվող և

ԱՊԿԿ-ի և տնօրինության կողմից իրականացվող քաղաքականությունը նախատեսում է տոկոսադրույքի ռիսկի սահմանափակում՝ ռիսկի ախորժակի նախանշված չափով, և հնարավոր կորուստների գնահատում սթրես-թեստերի սցենարների հիման վրա:

Գնային ռիսկ՝ բանկը ենթարկվում է վարկերի ապահովման ծածկույթի նվազեցման ռիսկի՝ ապահովման միջոցների շուկայական գների տատանման արդյունքում: Գնային ռիսկի հիմնական աղբյուրներից է գրավադրված անշարժ գույքի արժեզրկման ռիսկը: Գնային ռիսկը կարող է առաջանալ նաև բաժնային գործիքների, հիմնական միջոցների, գրավադրված շարժական գույքի և գնային ռիսկին ենթարկվող այլ ֆինանսական գործիքների շուկայական գների փոփոխության արդյունքում:

Գնային ռիսկը կարող է էական ազդեցություն ունենալ վարկային ռիսկի մակարդակի վրա, քանի որ գնային տատանումներն անշարժ գույքի շուկայում կարող են հանգեցնել չապահովված վարկերի մեծ ծավալի առաջացմանը՝ պայմանավորված «վարկ/գրավ» հարաբերակցության բարձրացմամբ: Վարկային ռիսկի մեկ այլ տարր, որը փոխկապակցված է գնային ռիսկի հետ, միջազգային առևտրով զբաղվող վարկառուների վճարունակության անկման ռիսկն է, քանի որ նրանք կարող են տուժել տարբեր ապրանքների շուկայական գնի տատանումից: Մակրոմիջավայրի ռիսկի մոնիտորինգի ներքո պարբերաբար վերլուծվում է նաև տեղական ընկերությունների վճարունակության անկումը: Ի պատասխան այդ ռիսկերին խստացվում են վարկավորման պայմանները, շեղումների սահմանաչափերը, ռիսկերի պարամետրերի ընդհանուր համակարգում ներառվում է որոշումների կայացման սահմանաչափերի հիերարխիկ համակարգ: Բանկը մշակել է գործողությունների ծրագրեր բիզնես-գործընթացների անընդհատությունն ապահովելու և հնարավոր գնային ցնցումների արդյունքում առաջացող ռիսկերին վաղ փուլում արձագանքելու նպատակով: Տվյալ գործողությունների ծրագրերը գնահատվում են սթրես-թեստավորման ընդհանուր համակարգի շրջանակներում:

Իրացվելիության ռիսկ՝ ռիսկ, որ բանկը չի կարողանա կատարել իր պարտավորությունները՝ առանց մեծ վնաս կրելու: Իրացվելիության ռիսկը կարող է էապես բարձրանալ ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության զգալի անհամապատասխանության դեպքում, հաշվեկշռի թույլ դիվերսիֆիկացման, խոշոր ավանդատուների և վարկառուների կենտրոնացման բարձր մակարդակի դեպքում, ավանդների դուրսբերմանը կամ արտարժույթի փոխարկմանը հանգեցնող՝ արժույթային շուկայի ցնցումների դեպքում, ֆինանսական շուկայում իրացվելիության պակասի, արժեթղթերի պորտֆելի որակի վատթարացման, ֆինանսական գործիքներից (ոեպո, սվոփ, օվերնայթ և այլն) օգտվելու անսպասելի դժվարությունների դեպքում: Բանկը ձգտում է ապահովել բարձր իրացվելի ակտիվների բավարար մակարդակ՝ ելնելով ցպահանջ ու կարճաժամկետ պարտավորությունների և ընդհանուր ակտիվների մեծությունից: Եկամտաբերության տեսանկյունից՝ տեղաբաշխված երկարաժամկետ ակտիվները պետք է ապահովեն

առավելագույն իրացվելիություն նվազագույն վնասի պարագայում: Բարձր իրացվելի ակտիվների կառուցվածքն ըստ արժույթների, կանխիկ/անկանխիկ միջոցների որոշվում է՝ էլնելով բանկի պարտավորությունների կառուցվածքից: Բանկը միջոցներ տեղաբաշխելիս ձգտում է ապահովել գործիքների բազմազանություն և կենտրոնացումների շարունակական նվազեցում: Դա ենթադրում է տեղաբաշխված միջոցների դիվերսիֆիկացում ըստ հաճախորդների կամ հաճախորդների խմբերի, գործիքների, տնտեսության տարբեր ճյուղերի և այլ չափանիշների, ինչպես նաև բանկի ընդհանուր ակտիվներում դրանց տեսակարար կշռի սահմանում ու հսկողություն: Իրացվելիության ռիսկի պարամետրերը (օր.՝ կենտրոնացումը, ակտիվների և պարտավորությունների միջև ճեղքվածքը, տոկոսադրույքի ճեղքվածքը, բարձր իրացվելի ակտիվների ցուցանիշները և այլն) սահմանված են ռիսկերի պարամետրերի համակարգում: Դրանց կառավարումը, այդ թվում՝ ռիսկի մակարդակի սահմանափակումը, հաշվետվողականության սկզբունքները, գործողությունների ծրագրերը, որոշումների կայացման քաղաքականությունները, պատասխանատու անձանց նշանակումը և սթրես-թեստերի սկզբունքների կիրառումը, իրականացվում է ռիսկերի կառավարման ընդհանուր համակարգի շրջանակներում:

Գործառնական ռիսկ՝ ներքին գործընթացների, համակարգերի խափանման, մարդկային գործոնի կամ արտաքին գործոնների արդյունքում կորուստի առաջացման հավանականությունն է: Այն ներառում է իրավական ռիսկերը, բայց ոչ ռազմավարական և հեղինակության ռիսկերը:

Այդ նպատակով անընդհատ իրականացվում է ռիսկերի բացահայտմանը և գնահատմանն ուղղված հետևողական աշխատանք: Ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է մեկ միասնական համակարգի միջոցով:

Նոր գործընթաց կամ ծառայություն ներդնելուց առաջ բանկը գնահատում է դրա կարևորությունը և համապատասխան գործառնական ռիսկերի նկատմամբ իր զգայունությունը: Ուսումնասիրության գործընթացում ներգրավվում են ներդրվող գործընթացի/պրոդուկտի հետ առնչություն ունեցող բոլոր կողմերը և/կամ ստորաբաժանումները: Բիզնես-գործընթացները և/կամ նոր պրոդուկտները մշակվում են գնահատման արդյունքների հիման վրա: Գործընթացների և համակարգերի ռիսկերի գնահատման մեջ առանցքային դեր է խաղում տարբեր դեպքերի հավանականության և դրանց ազդեցության հաշվարկը, որի ճշգրտությունն ապահովելու նպատակով բանկը վարում է գործառնական պատահարների և կորուստների տվյալների շտեմարան: Այն թույլ է տալիս վերլուծել ռիսկի աղբյուրները, դրանց բնույթը, պատճառները և միտումները, հաշվարկել հետագա գործառնական կորուստների վերականգնման համար անհրաժեշտ կապիտալի ծավալը: Բանկը նաև ներդրել է կապիտալի՝ ըստ պրոդուկտների բաշխման մոդելը՝ սեփական մեթոդաբանությամբ, որը թույլ է տալիս սահմանել տվյալ պրոդուկտի հետ

առնչվող գործընթացների և համակարգերի գնահատման խնդիրներն ըստ առաջնահերթության:

Վնասը նվազեցնելու և գործառնական ռիսկերի ի հայտ գալու հավանականությունը սահմանափակելու համար բանկում ի թիվս այլ մեխանիզմների կիրառվում են հետևյալ սկզբունքները.

- Իրավասությունների և սահմանաչափերի հստակ բաշխում
- Շահերի բախման բացառում
- Ավտոմատացման, SS անվտանգության և հաշվետվողականության հստակ մեխանիզմներ
- «Չորս աչքի» սկզբունքը
- Ռիսկերի ապահովագրություն

Խոշոր պատահարներից պաշտպանվելու նպատակով բանկը լավագույն փորձին համապատասխան ապահովագրել է իր ակտիվները, գործառնությունները, պարտավորությունները և աշխատակիցների պատասխանատվությունը: Բանկն իր ակտիվները ապահովագրել է մի շարք ռիսկերից, այդ թվում՝ հրդեհից, կայծակից, ջրհեղեղից, հափշտակումից և բարբարոսությունից, ինչպես նաև իր հաճախորդների համար ձեռք բերել երրորդ կողմի պատասխանատվության ապահովագրություն: Բանկը նաև ունի ֆինանսական հաստատությունների համապարփակ ապահովագրություն (Bankers' Blanket Bond) և իր տնօրենների ու ղեկավարների պատասխանատվության ապահովագրություն:

Ռազմավարական ռիսկ՝ շուկայական վիճակի, հաճախորդի վարքագծի և տեխնոլոգիաների փոփոխությունները նույնպես կարող են բացասաբար անդրադառնալ բանկի արդյունքների վրա, եթե բանկը ճկուն չլինի փոփոխվող արտաքին միջավայրի պայմաններում: Հետևաբար, բանկը ենթարկվում է նաև ռազմավարական ռիսկերի:

Ռազմավարական ռիսկերի կառավարման համակարգի հիմքում են պարբերական ռազմավարական քննարկումները, պլանավորումը, հաշվետվությունների ներկայացումը տնօրենների խորհրդին և տնօրինությանը, ինչպես նաև զարգացման բոլոր առանձին ուղղությունների շարունակական վերահսկողությունը: Բանկում ռազմավարական պլանավորման գործընթացն իրականացվում է Ռազմավարական վերլուծությունների իրականացման և գործարար ծրագրերի մշակման և մոնիտորինգի ընթացակարգի համաձայն:

Տարեկան երկու անգամ բանկում կազմակերպվում է ռազմավարական նիստ, որտեղ ուսումնասիրվում և տնօրենների խորհրդին են ներկայացվում բանկի ռազմավարությունը, նպատակները և խնդիրները հաջորդող տարիների համար: Ռազմավարական նիստերից հետո սկսվում է եռամյա գործարար ծրագրի մշակումը, իսկ ծրագրի հաստատումից հետո այն կարող է վերանայվել միայն էական փոփոխությունների անհրաժեշտության դեպքում:

Միննույն ժամանակ եռամսյակային պարբերականությամբ կատարվում է գործարար ծրագրի կատարողականի վերլուծություն, որը քննարկվում է համապատասխան ուղղության տնօրենի հետ և ապա ներկայացվում տնօրինությանը՝ ի գիտություն:

Բանկի հեռանկարային զարգացման ծրագրի և գործարար այլ ծրագրերի հսկողությունն իրականացվում է Ռազմավարական վերլուծությունների իրականացման և գործարար ծրագրերի մշակման և մոնիտորինգի ընթացակարգի համաձայն: Բանկի տնօրենների խորհրդին և տնօրինության անդամներին եռամսյակային պարբերականությամբ ներկայացվում են հաշվետվություններ, որոնց հիման վրա իրականացվում է փաստացի և կանխատեսված մեծությունների համեմատական վերլուծություն, և կայացվում է որոշում:

Շրջակա միջավայրի ռիսկ՝ ընկերության գործունեության արդյունքում առաջացող կեղտաջրերի, արտանետումների, թափոնների, ռեսուրսների սպառման արդյունքում շրջակա միջավայրի վրա բացասական ազդեցությունը կամ դրա հավանականությունը, ինչպես նաև որոշակի գործունեության արդյունքում շրջակա բնական միջավայրի քայքայման վտանգը: Շրջակա միջավայրի ռիսկերի կառավարումը ենթադրում է շրջակա միջավայրի առկա ռիսկերի բացահայտումը և դրանց կառավարման եղանակների ընտրությունը՝ մարդկանց առողջությունը և ընդհանուր շրջակա միջավայրը լավագույն ձևով պաշտպանելու համար:

Հաճախորդի/ֆինանսավորվող ընկերության աշխատավայրում կարող են առաջանալ սոցիալական խնդիրներ, որոնք հետզհետե կարող են ազդել մոտակայքում բնակվող համայնքների վրա:

Իր գործունեության ընթացքում ղեկավարվելով շրջակա միջավայրի և սոցիալական ռիսկերի կառավարման լավագույն միջազգային սկզբունքներով՝ Ամերիաբանկը հետամուտ է նաև իր հաճախորդների կողմից շրջակա միջավայրի և հանրության հանդեպ իրենց պարտականությունների պատշաճ կատարման ապահովելուն: Շրջակա միջավայրի և սոցիալական ռիսկերի կառավարման հիմնական տարրերն են.

- Շրջակա միջավայրի և սոցիալական ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը
- Շրջակա միջավայրի և սոցիալական ռիսկերի կառավարման հրահանգը
- Տվյալ ռիսկերի կառավարման գործընթացը ներդնելու և իրականացնելու համար անհրաժեշտ գործիքները

Բանկն ունի շրջակա միջավայրի և սոցիալական ռիսկերի համակարգող, շրջակա միջավայրի և սոցիալական ռիսկերի կառավարման համակարգի ներդրման, վարման և ընթացիկ կիրառման համար պատասխանատու մասնագետ:

Այլ ռիսկեր: Բանկը ենթարկվում է նաև այլ ռիսկերի, որոնց թվում են հեղինակության ռիսկը, օրենսդրական և իրավական պահանջների խախտման ռիսկը, իրավական ռիսկը և ՓԼ/ԱՖ ռիսկը:

Հեղինակության ռիսկն ընկերության հեղինակության վատթարացման հավանականությունն է, որի արդյունքում նվազում է ընկերության ընդհանուր արժեքը, և/կամ ավելանում են իրավական պահանջների պահպանման և այլ ծախսերը: Այն ընդգրկում է բանկի էթիկայի, ապահովության, անվտանգության, կայունության, որակի և նորամուծությունների հետ կապված բացասական զարգացումները: Հեղինակության ռիսկը կառավարվում է տնօրինության մակարդակում, սակայն հաճախորդների հետ հարաբերությունների կառավարման, հասարակության հետ կապերի, անվտանգության բաժինները ևս ներգրավվում են որոշումների կայացման գործընթացում՝ առավել ճիշտ որոշում կայացնելու համար:

Օրենսդրական և իրավական պահանջների խախտման ռիսկ: Քանի որ բանկի գործունեությունը կարգավորվում է ազգային օրենսդրությամբ և վարկատուների հետ կնքված պայմանագրերի պահանջներով, բանկը ենթարկվում է օրենսդրական և իրավական պահանջների խախտման ռիսկի: Օրենսդրական և իրավական պահանջների խախտման ռիսկը կառավարվում է հատուկ բաժնի, իրավաբանական ծառայության և ՓԼ/ԱՖ բաժնի կողմից: Բանկն իր գործունեությունը իրականացնում է կարգավորող մարմնի պահանջների համաձայն՝ միննույն ժամանակ կիրառելով միջազգային չափանիշները՝ ներքին իրավական ակտերում հնարավոր թերությունները բացառելու համար: Նշված ռիսկերը սահմանափակվում են ներքին իրավական ակտերի, որոշումների կայացման և վերահսկողության եռաստիճան համակարգի միջոցով, այն է՝ ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է հատուկ բաժնի, մասնագիտացած կոմիտեների և տնօրինության կողմից:

Հիմնական ռիսկերը և անորոշությունները

Մակրոտնտեսական գործոններ

ՀՀ տնտեսություն և բանկային համակարգը հաշվետու ժամանակահատվածում գտնվում էին հետևյալ գործոնների բացասական ազդեցության ներքո՝ դանդաղ աճ ամբողջ աշխարհում և տարածաշրջանում, ապրանքային շուկաների ցածր ցուցանիշներ, ցածր ներքին պահանջարկ, կապիտալի թույլ ձևավորում և օտարերկրյա ուղղակի ներդրումների պակաս, բնակչության և բիզնեսի սպասումների անկում:

Ամերիաբանկը շարունակում էր իր գործունեությունը բարձր ռիսկի պայմաններում, թեև բոլոր ռիսկերը, բացառությամբ բանկի վարկային ռիսկի, ընդունելի մակարդակում էին: Բայց և այնպես, տարեվերջում վարկային ռիսկի (խնդրահարույց վարկերի) ցուցանիշն զգալիորեն բարելավվեց և ավելի ցածր էր, քան ՀՀ բանկային համակարգի միջին ցուցանիշը:

2016թ. բանկի վարկային պորտֆելը գտնվում էր **մի շարք գործոնների ազդեցության ներքո:** Դրանք են տնտեսության և զուտ ներքին պահանջարկի դանդաղումը, փոխանցումների և օտարերկրյա ուղղակի ներդրումների ծավալի անկումը, բնակչության և բիզնեսի

սպասումների անկումը, ՀՀ դրամի արժեզրկման ռիսկերը, որոնք կարող էին բացասաբար անդրադառնալ ներքին պահանջարկի, աշխատավարձերի և հետևաբար վարկերի սպասարկման գործակցի վրա:

Հիմնական ռիսկեր

2016թ. նավթի և մետաղների գների տատանումները, գլոբալ լարված աշխարհաքաղաքական իրավիճակը, զինված հակամարտությունները, տնտեսության աճի դանդաղումը Չինաստանում, Եվրամիությունից պետությունների էլքի և տնտեսության անկման հավանականությունը, ինչպես նաև ԵՄ բանկային համակարգի խնդիրները և նախագահական ընտրություններն ԱՄՆ-ում էական ռիսկեր էին առաջացնում տնտեսության համար: Թեև Մեծ Բրիտանիայի էլքը ԵՄ-ից դեռ լուրջ հարված չի հասցրել միջազգային տնտեսությանը, հետագայում, երբ էլքի գործընթացն ավարտվի տնտեսական և քաղաքական համագործակցության բոլոր մակարդակներում, այն կարող է իր հետևանքներն ունենալ:

ՀՀ տնտեսություն: Տնտեսական ակտիվության ցուցանիշը Հայաստանում 2016/2015թթ. կազմել է 100.5%՝ անկում ապրելով հիմնականում երկրորդ կիսամյակում: ՀՆԱ-ի աճը 2016թ. կազմել է 0.2%:

Տարածաշրջանում զինված հակամարտության ռիսկը նյութականացավ 2016թ. առաջին կիսամյակում և որոշ չափով ազդեց ՀՀ տնտեսության վրա, սակայն երկրորդ կիսամյակում ռազմական գործողությունների հավանականությունը նվազեց: Այնուամենայնիվ, խնդիրը չի լուծվել, և չի բացառվում զինված հակամարտության նոր բռնկում, որն անխուսափելիորեն կանդրադառնա ՀՀ ֆինանսական շուկայի վրա:

Թեև ՀՀ տնտեսությունը շարունակում էր կրել ռուսական ճգնաժամի բացասական ազդեցությունը, նավթի գների կայունացման, ռուբլու ամրապնդման և Ռուսաստանից ուղարկվող դրամական փոխանցումների ծավալի աստիճանական վերականգնման արդյունքում այդ ազդեցությունը նվազել էր: Ռուբլու շատ ցածր փոխարժեքից տուժեցին հայ արտահանողները, ովքեր վերջին երկու տարվա ընթացքում դժվարություններ ունեցան: Տեղական արտադրողները նույնպես գտնվում էին ծանր վիճակում, քանի որ շուկայում առկա էր ավելի էժան արտադրանք՝ ներկրված Ռուսաստանից: Արտագնա աշխատանքի Ռուսաստան մեկնած ՀՀ քաղաքացիների կողմից ուղարկվող փոխանցումները մեծ դեր են խաղում ՀՀ տնտեսության համար: Թեև վերջին երկու տարում գրանցված անկումը կարճես թե դանդաղել է, աճի հավանականությունը դեռ իրատեսական չէ:

ՀՀ ԿԲ քաղաքականությունը՝ 2016թ. ԿԲ-ն շարունակ իջեցնում էր տոկոսադրույքները՝ պարտադիր պահուստավորման հարցում սակայն պահպանելով խիստ մոտեցում: 2016թ. ՀՀ ԿԲ-ն իջեցրել է տոկոսադրույքները 4.5%-ով: Դա վկայում է շուկայական տոկոսադրույքների նվազման ակնհայտ միտումների մասին՝ հետզհետե անդրադառնալով բանկային ցուցանիշների վրա: Պարտադիր պահուստավորման ռեժիմի շնորհիվ ՀՀ դրամի փոխարժեքը

կայուն էր, սակայն թե ինչպիսի փոփոխություններ կլինեն հետագայում, կանխատեսել դժվար է:

LIBOR տոկոսադրույքն աճի միտում է դրսևորել, ինչին նպաստել են հիմնականում Դաշնային պահուստային ֆոնդերի դրույքաչափի սպասումները և 2016թ. աճը: Սա անդրադարձել է նաև բանկի եկամտաբերության ներքին նորմայի վրա:

Հիմնական ռիսկերը

2016թ. բանկը չգերազանցեց նախանշված ռիսկի ախորժակը: Ավելին, չօգտագործված պաշարը կազմել է ընդհանուր սահմանաչափի 34%-ը, փաստացի վնասը ամբողջությամբ փոխհատուցվել է բանկի կապիտալի հաշվին, և կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը ողջ տարի պահպանվում էր ռիսկի ցածր գոտում: 2016թ. ռիսկի հիմնական աղբյուրը վարկային ռիսկն էր: Ռիսկի այլ աղբյուրներով պայմանավորված վնասը շատ չնչին էր:

Ռիսկեր և անորոշություններ	Ռիսկի հիմնական ցուցանիշներ	Ռիսկերի նվազեցմանն ուղղված գործողությունները 2016թ.
<p>Մակրոմիջավայրի ռիսկեր</p> <p>Հաշվետու ժամանակահատվածում ՀՀ տնտեսությունը և բանկային համակարգը մի շարք գործոնների բացասական ազդեցության տակ էին: Դրանք էին՝ ցածր ներքին պահանջարկը՝ պայմանավորված ռուսական տնտեսության վիճակով, օտարերկրյա ուղղակի ներդրումների պակասը, մասնավոր փոխանցումների կրճատումը, բնակչության և բիզնեսի բացասական սպասումները, առաջիկա ընտրությունները, անորոշությունը քաղաքական ասպարեզում, ՀՀ ԿԲ քաղաքականությունը տարադրամի փոխանակման հարցում, տարածաշրջանում զինված հակամարտության վտանգը և ապրանքների ցածր գները:</p> <p>Դա հանգեցրեց ցածր տնտեսական ակտիվությանը և</p>	<p>ՀՆԱ-ի աճ՝ 0.2%, ՄԳԻ՝ -1.1%:</p> <p>Օտարերկրյա ուղղակի ներդրումների նվազման միտում սկսած 2008-ից, կրճատվել են մոտ 3 անգամ Մասնավոր փոխանցումները նվազել են 17.6%-ով՝ Պղնձի գինը ցածր էր՝ 5000 ԱՄՆ դոլար մեկ տոննայի դիմաց:</p> <p>ՀՀ բանկային համակարգում խնդրահարույց վարկերի միջին ցուցանիշը կազմել է 7.7%:</p> <p>Կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը աճել է՝ տարեվերջում կազմելով 20%:</p> <p>Կապիտալի եկամտաբերությունը տարեկան կտրվածքով կազմել է ընդամենը 2.7%:</p> <p>Իրացվելիության գործակիցներն ավելի քան երկու անգամ գերազանցել են նորմատիվային ցուցանիշները: Ընդհանուր սեփական</p>	<p>Հաշվի առնելով 2016թ. բացասական միտումները և սպասումները՝ բանկը.</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ սահմանեց մակրո ռիսկերի և մակրոտնտեսական միջավայրի պայմաններում վարկավորման առավել նպատակահարմար ռեժիմներ՝ 2016թ. նախանշելով կայուն ռեժիմ, ✓ խստացրեց վարկային քաղաքականությունը, ✓ ուշադրության կենտրոնում էր պահում խնդրահարույց վարկերի վերադարձը և վերահսկում էր ռիսկային վարկերը, ✓ կենտրոնացավ լավագույն պայմաններով լավագույն վարկառուների վարկավորման վրա:

<p>դրանից բխող փանկային ծառայությունների գածր պահանջարկի, ինչպես նաև փանկերի կողմից տրված վարկերի որակի վատթարացմանը:</p>	<p>կապիտալն աճել է 17.2%-ով:</p>	
<p>Վարկային ռիսկ</p> <p>2016թ. փանկը գործում էր բարձր վարկային ռիսկի պայմաններում: Տնտեսական վիճակը, 2016թ. սպասումները և անորոշություններն ազդեցին թե՛ տնտեսության իրական հատվածի, թե՛ անհատների վրա, ինչի արդյունքում վարկային ռեսուրսների պահանջարկը ցածր էր:</p> <p>Մինևույն ժամանակ 4-րդ եռամսյակում փանկի վարկային ռիսկի ցուցանիշները դրական դինամիկա են արձանագրել և դրական արդյունքներ:¹</p>	<p>Փանկի խնդրահարույց վարկերի* ցուցանիշը դրական դինամիկա է դրսևորել՝ տարվա վերջում կազմելով ընդամենը 3.3%, որն անհամեմատ ցածր է ՀՀ փանկային համակարգի միջին ցուցանիշից (7.7%): Հարկ է նշել, սակայն, որ կորպորատիվ խնդրահարույց վարկերի ցուցանիշը 2.9% էր, իսկ մանրածախ ցուցանիշը՝ շուրջ 6.7%:</p> <p>Մինևույն ժամանակ վարկային ռիսկի արժեքը կազմեց վարկային պորտֆելի 1.5%-ը: Վարկերի հնարավոր կորուստների պահուստները ծածկել են խնդրահարույց վարկերի 60.0%-ը (առանց գրավադրված գույքի արժեքի ճշգրտումների): Խնդրահարույց վարկերի վերադարձը խոչընդոտում էր նաև բարդ իրավական կարգավորումը:</p> <p>Ոլորտային կենտրոնացման մակարդակը ցածր էր, մեկ ոլորտում կենտրոնացման առավելագույն ցուցանիշը չի գերազանցել վարկային պորտֆելի 18%-ը: Վարկերի ամենավատ որակը գրանցվել է առևտրի, տրանսպորտի և շինարարության ոլորտներում, որտեղ խնդրահարույց վարկերի ցուցանիշները կազմել են</p>	<p>Հաշվի առնելով 2016թ. բացասական միտումները և սպասումները՝ փանկը.</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ սահմանափակեց հնարավոր շեղումները վարկավորման պայմաններից, ✓ խստացրեց վարկառուների վճարունակության պահանջները, ✓ ամրապնդեց իր վարկային պորտֆելը՝ ինտենսիվ ձևով կառավարելով և հսկելով ռիսկային և խնդրահարույց վարկերը, ստեղծեց խնդրահարույց վարկերի կառավարման կոմիտե, վարկային ռիսկի արժեքը ներառեց տոկոսադրույքի կառուցվածքում, ✓ նախաձեռնեց հատուկ արշավներ՝ լավագույն վարկառուներին լավագույն պայմաններով ներգրավելու համար:

*Խնդրահարույց վարկերի ցուցանիշը հաշվարկվում է ժամկետանվ վարկերը ընդհանուր վարկային պորտֆելին բաժանելով:

	<p>համապատասխանաբար 5.6%, 12.6% և 2.2%:</p> <p>Ռիսկի հիմնական ցուցանիշները թեև փոքր-ինչ բացասական միտում էին դրսևորել, բայց հիմնականում մնում էին կայուն:</p>	
<p>Շուկայական ռիսկ</p> <p>Թեև 2016թ. իրավիճակը շուկայում բարելավվել էր, դեռ պահպանվում էր անորոշության բարձր մակարդակը:</p> <p>ՀՀ ԿԲ-ի գործողությունների շնորհիվ ՀՀ դրամի փոխարժեքը բավականին կայուն էր, սակայն դրամի արժեզրկման վտանգը դեռ չի անցել: ՀՀ բանկային համակարգում սեփական կապիտալի ներհոսքը նպաստեց նաև տեղական շուկայում արտարժույթի առաջարկի կարգավորմանը: Չնայած դրան՝ կտրուկ տատանումների սպասումները՝ մի կողմից, և իրացվելիության բացակայությունը՝ մյուս կողմից, առաջացրել են փոխարժեքների մեծ սփրեղ:</p> <p>Տոկոսադրույքների վարքագիծը ՀՀ շուկայում տարբերվում էր միջազգային տոկոսադրույքների վարքագծից: Դաշնային պահուստի քաղաքականությունը հանգեցրեց նրան, որ համաշխարհային շուկայում տոկոսադրույքները բարձրացան, ինչի արդյունքում LIBOR-ի դրույքը գրանցել է ամենաբարձր մակարդակը 2009թ-ից ի վեր: Միաժամանակ, ՀՀ ներքին շուկայում տնտեսական վիճակի և մրցակցության արդյունքում թե՛ ավանդների, թե՛ վարկերի տոկոսադրույքները նվազման միտում էին դրսևորում: Դա ուղղակիորեն անդրադառնում էր</p>	<p>Շուկայական ռիսկերից առաջացող կորուստը/ռիսկի ախորժակը 2016թ. գրոյական էր:</p> <p>Տարվա ընթացքում բաց արտարժույթային դիրքը երկար էր պայմանավորված աշխարհում դոլարի ամրապնդման ակնկալիքներով, ինդրահարույց վարկերի աճի ռիսկերով և վարկային պորտֆելի դոլարացման բարձր մակարդակով: 2016թ. արտարժույթային դիրքի վերագնահատման արդյունքներն էական չէին և դուրս չէկան ռիսկի ախորժակի սահմաններից:</p> <p>Տոկոսադրույքի, այդ թվում՝ լողացող տոկոսադրույքի (LIBOR-ի վրա հիմնված) ճեղքվածքը բանկի համար շուկայական ռիսկերի առաջացման հիմնական աղբյուրն էր: Սակայն սթրես-թեստերի հիման վրա հաշվարկված վնասը և փաստացի արդյունքները չգերազանցեցին սահմանված ռիսկի ախորժակը:</p> <p>Արժեթղթերի պորտֆելի ծավալը և ժամկետայնությունը (2 տարուց պակաս) թույլ էին տալիս պահպանել շուկայական ռիսկը, սթրես-թեստերի հիման վրա</p>	<p>Ռիսկի ախորժակի/հնարավոր կորուստների կառավարումն իրականացվում էր հատուկ սթրես-թեստերի, առկա միտումների մոնիտորինգի և գնահատումների միջոցով: Օրական կտրվածքով հատուկ հսկողության տակ էին պահվում բաց արտարժույթային դիրքերը: Ներքին եկամտաբերության նորման կառավարվում էր ճեղքվածքի սահմանաչափերի և սթրես-թեստերի հիման վրա որոշված վնասի սահմաններում: Պարբերաբար հաշվարկվում էին և մոնիտորինգի ենթարկվում տոկոսադրույքների ակնկալվող բացասական փոփոխությունները: Հեջավորման բարձր արժեքի հետևանքով ռիսկի նվազեցման հնարավորությունները սահմանափակ էին, բայց և այդպես, ռիսկը նվազեցվում էր սվոփ պայմանագրերի, վարկավորման և ֆինանսավորման տոկոսադրույքների ակտիվ կառավարման միջոցով: Բարելավվել է արժեթղթերի պորտֆելի դիվերսիֆիկացումը: Տարվա ընթացքում բանկը վաճառեց երկարաժամկետ սուվերեն պարտատոմսերի մի մասը՝</p>

<p>բանկի ներքին եկամտաբերության նորմայի վրա, քանի որ առաջանում էր հայկական բանկերին բնորոշ բացասական ճեղքվածք: Հեջավորման հնարավորությունները սահմանափակ էին հեջավորման և տեղական շուկայում առկա գործիքների գնի պատճառով: Չնայած դրան՝ բաց դիրքերը պահպանվում էին ռիսկի ախորժակի սահմաններում և կառավարվում էին համապատասխան ձևով: Պարտքային շուկայի տոկոսադրույքների վրա ազդում էին ԱՄՆ դոլարի արժեզրկումը, դաշնային պահուստային ֆոնդերի դրույքի բարձրացումը և դեպի արժեթղթերի շուկա կապիտալի հոսքը: Դրամի կայուն փոխարժեքի և ՀՀ ԿԲ-ի կողմից վարվող՝ հիմնական տոկոսադրույքների իջեցման քաղաքականության պայմաններում հայկական արժեթղթերը բարձր արդյունավետություն էին դրսևորում:</p>	<p>գնահատված վնասը և փաստացի վնասն ընդունելի ռիսկի ախորժակի սահմաններում: Բանկի արժեթղթերի պորտֆելը հիմնականում բաղկացած է ՀՀ պետական պարտատոմսերից (87%): Պորտֆելի 9%-ը կազմում են ներդրումները բարձր վարկանիշ ունեցող, ոչ ռիսկային արժեթղթերում:</p>	<p>ապահովելով լրացուցիչ շահույթ: Բանկը կարողացավ նաև հավելյալ իրացվելիությունը բաշխել արտասահմանյան բարձր իրացվելի կարճաժամկետ սուվերեն և կորպորատիվ արժեթղթերում:</p> <p>2016թ. ընթացքում իրացվելիության բարելավման, արժեթղթերի պորտֆելի դիվերսիֆիկացման և եկամտաբերության բարձրացման նպատակով բանկն սկսեց ձևավորել արժեթղթերի պորտֆելի նոր կառուցվածք:</p>
<p>Գործառնական ռիսկ</p> <p>Բանկային համակարգում ամբողջ աշխարհով մեկ զգալիորեն աճել է կիրերհանցագործությունների թիվը, ինչը կարող է խոշոր ֆինանսական վնասի պատճառ դառնալ, ինչպես նաև խաթարել գործառնությունների իրականացումը և վտանգել գործունեության անընդհատությունը: Համացանցի և բջջային հավելվածների միջոցով իրականացվող առևտրի ծավալի աճին զուգահեռ ողջ աշխարհով</p>	<p>Կարգավորվող և հսկվող գործընթացների շնորհիվ բանկին հաջողվում է գործառնական ռիսկը պահել ցածր մակարդակում:</p> <p>2016թ. կրած ընդհանուր գործառնական վնասը չի գերազանցել կապիտալի 0.042%-ը:</p> <p>Վնասի 88%-ը գրանցվել է արտաքին զեղծարարությունների խմբում, ընդ որում, գրանցված դեպքերի թիվը 2015թ. համեմատ նվազել</p>	<p>Գործառնական ռիսկերի կառավարման նպատակով բանկում գնահատվել և վերագնահատվել են մի շարք գործընթացներ և համակարգեր: Գնահատումների արդյունքում առանձնացված բարձր ռիսկերի համար առաջարկվել և ներդրվել են ռիսկերը կանխարգելող և/կամ նվազեցնող համապատասխան լուծումներ՝ վճարային քարտերով կատարվող զեղծարարությունների սահմանափակում</p>

<p>մեկ աճում է նաև քարտային խարդախությունների թիվը: Անվտանգությունը դառնում է հիմնախնդիր աշխարհի բոլոր ֆինանսական հաստատությունների համար:</p>	<p>է 10.6%-ով:</p> <p>Ամենամեծ վնասը գրանցվել է վճարային քարտերի մասով:</p> <p>Տարեցտարի ավելանում է Ամերիաբանկի՝ հեռահար բանկային ծառայություններից օգտվող հաճախորդների և քարտապանների թիվը: Գործառնական վնասն ընդունելի մակարդակում էր, և ցուցանիշի վատթարացում չի ակնկալվում: Գրանցված դեպքերից ոչ մեկն էլ չունեի համակարգային բնույթ: Բանկի բոլոր համակարգերը գործում են ցածր ռիսկի պայմաններում:</p>	<p>(աշխարհագրական սահմանափակումներ), բանկումատներով մատուցվող ծառայությունների և հեռահար բանկային ծառայությունների ավելի անվտանգ իրականացում:</p> <p>Բանկի գործառնական ռիսկերը վերահսկվում էին համապարփակ և համակարգված եղանակով:</p> <p>Ուշադրության կենտրոնում էին ներքին SS համակարգի անվտանգությունը, անձնակազմի վերապատրաստումները, որոշումների կայացման ժամանակ աստիճանակարգումը և իրավասությունների բաշխումը:</p> <p>Բանկը ձեռք էր բերել համապարփակ և արդյունավետ ապահովագրություն (ֆինանսական հաստատությունների համապարփակ ապահովագրություն, կանխիկ միջոցների, գույքի, բանկումատների, երրորդ անձանց պատասխանատվության ապահովագրություն և այլն):</p>
<p>Իրացվելիության ռիսկ</p> <p>Իրացվելիության մակարդակը ՀՀ բանկային համակարգում շատ բարձր է: Դրան նպաստեց կապիտալի ներհոսքը ի պատասխան ՀՀ ԿԲ-ի պահանջի՝ բանկային համակարգի հուսալիությունը բարձրացնելու և դրամական պահանջարկը բարելավելու նպատակով: Մյուս կողմից, դեռ 2014թ. սկսված</p>	<p>Իրացվելիության բոլոր գործակիցներն անգամ ամենաբացասական սթրես-սցենարների դեպքում համապատասխանում էին ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված պահանջներին:</p> <p>2016թ. ընթացքում իրացվելիության ռիսկը չնչին էր և զսպվում էր ընդհանուր ռիսկի պարամետրերի համակարգի շրջանակներում:</p>	<p>Նախորդ տարվա ընթացքում բանկը որոշեց օգտվել այլընտրանքային ներդրումների հնարավորություններից և նախաձեռնեց ներդրումային պորտֆելի ընդլայնման և դիվերսիֆիկացման գործընթացը՝ ներդրումներ կատարելով ցածր ռիսկայնություն ունեցող, բարձր իրացվելի</p>

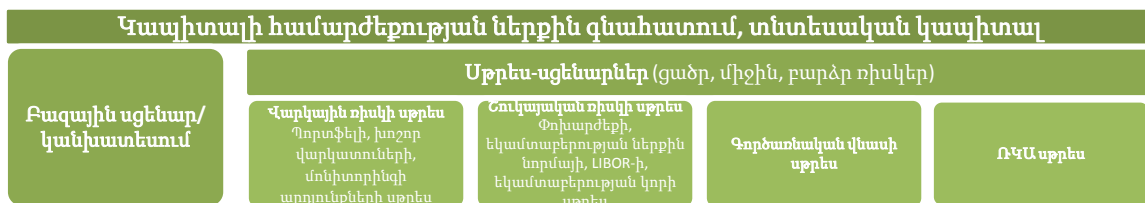
<p>հայաստանյան տնտեսության աճի դանդաղման արդյունքում վարկավորման ծավալներն իջել էին տեղական շուկայում առաջացնելով ավելցուկային իրացվելիության բաշխման խնդիր: 2016թ. տարեվերջին գրանցված վարկավորման ծավալի դրական դինամիկան կնպաստի ավելցուկային իրացվելիության կլանմանը: Նման պայմաններում բանկի իրացվելիությունը կառավարվում էր արդյունավետ կերպով և պահպանվում էր բավարար մակարդակի վրա: 2016թ. բանկը իրացվելիության հետ կապված ռիսկերի չի ենթարկվել:</p>	<p>Ավելին, սթրես-թեստերի ժամանակ իրացվելիության ճեղքվածքն անգամ ամենառիսկային սցենարների դեպքում շատ դրական արդյունքներ է ցույց տվել:</p>	<p>արտասահմանյան դոլարային պարտատոմսերի մեջ:</p> <p>Բարձր իրացվելի ակտիվների տեղաբաշխման դիվերսիֆիկացումն ապահովվում է նաև բարձրակարգ գործընկերների ցանցի միջոցով: Բանկն ընդլայնեց իր գործընկերների ցանցը՝ կապեր հաստատելով արտասահմանյան ֆինանսական հաստատությունների հետ, ինչի շնորհիվ բանկի համար հասանելի են դառնում մեծ թվով ֆինանսական գործիքներ և իրացվելիություն ապահովող մեխանիզմներ:</p> <p>Ավանդային բազայի կայունությունը և հետագա աճն ապահովելու համար բանկը սահմանում էր ավանդների տոկոսադրույքները՝ հիմք ընդունելով շուկայում գործող տոկոսադրույքները: Բանկն աշխատում էր նաև այլ աղբյուրներից (միջազգային հաստատություններ) ռեսուրսների ներգրավման ուղղությամբ:</p>
<p>Շրջակա միջավայրի և սոցիալական ռիսկեր</p> <p>Շրջակա միջավայրի և սոցիալական ռիսկերը ողջ աշխարհով մեկ թափ են հավաքում բնակչության և տնտեսության բնական աճի հետևանքով: Հայաստանը նույնպես ենթարկվում է շրջակա միջավայրի և սոցիալական ռիսկերի:</p> <p>Որպես Հայաստանի խոշորագույն բանկ՝ մենք</p>	<p>Բանկի վարկային պորտֆելի շրջակա միջավայրի և սոցիալական ռիսկերը գնահատվել են որպես ընդունելի:</p> <p>Շրջակա միջավայրի գրեթե 89%-ը և սոցիալական ռիսկերի 67%-ը գտնվում են ցածր և միջին ռիսկի գոտում:</p> <p>«Բարձր Ա» դասի ռիսկային վարկառուներ բանկի վարկային պորտֆելում</p>	<p>Շրջակա միջավայրի և սոցիալական ռիսկերը կառավարվում էին բանկի վարկային ընթացակարգերի տրամաբանությամբ՝ հիմնվելով լավագույն միջազգային փորձի (ՎՋԵԲ-ի և ՄՖԿ-ի գործունեության չափանիշները/պահանջները) ավանդույթներով մշակված համակարգի վրա: Ցանկացած ծրագիր ֆինանսավորելիս Ամերիաբանկը գնահատում էր տվյալ ծրագրի՝ շրջակա</p>

<p>ակտիվորեն ֆինանսավորում ենք տնտեսության տարբեր ճյուղերը: Ուստի, քանի որ բանկի վարկառուները ներկայացնում են տնտեսության տարբեր ոլորտներ, բանկը նույնպես ենթարկվում է շրջակա միջավայրի և սոցիալական ռիսկերի: Միննույն ժամանակ բանկի վարկային քաղաքականությունը նպատակ է դնում ապահովել կայուն զարգացում և սոցիալապես պատասխանատու մոտեցում:</p>	<p>ներկայացված չեն:</p> <p>Բանկի՝ շրջակա միջավայրի և սոցիալական ռիսկերի կառավարման և վարկային քաղաքականությունները նպատակ ունեն նվազեցնել ֆինանսավորվող ծրագրերի՝ բացասական ազդեցությունը՝ ֆինանսական պայմանների, հրահանգների և սահմանված պայմանների, խորհրդատվության մատուցման և շրջակա միջավայրի և սոցիալական ռիսկերի կառավարման բարձրակարգ մասնագետների ներգրավման միջոցով:</p>	<p>միջավայրի և սոցիալական ռիսկերը, ուսումնասիրում իրավական փաստաթղթերը, բացահայտում, հսկում և նվազեցնում ռիսկերը և կազմում համապատասխան հաշվետվություններ:</p> <p>Գնահատման արդյունքները ներկայացվում են եզրակացության տեսքով, որի հիման վրա վարկային պայմանագրերում ներառվում են պարտադիր պահանջներ շրջակա միջավայրի և սոցիալական ռիսկերի կառավարման վերաբերյալ:</p> <p>Վարկառուների համապատասխանությունը շրջակա միջավայրի և սոցիալական ռիսկերի կառավարման լավագույն փորձին ապահովվելու նպատակով 2016թ. բանկը մշակեց և ներդրեց 11 ձեռնարկ բարձր և «բարձր Ա» դասի ռիսկային ծրագրերի (ներառյալ ՀԷԿ-երը) համար, որտեղ ներկայացված են այն նորմերը և պահանջները, որոնցով վարկառուները պետք է առաջնորդվեն իրենց գործունեության ընթացքում:</p>
---	--	--

Կապիտալի համարժեքության գնահատման ներքին գործընթաց

Կապիտալի համարժեքության գնահատման ներքին գործընթացի հիման վրա բանկն ապահովում է իր կողմից ստանձնած ռիսկերին համարժեք կապիտալի մեծություն և սահմանում ռիսկերի միջավայրին համարժեք կապիտալի նպատակային մակարդակ: Կապիտալի համարժեքության գործակիցը հաշվարկվում է որպես ընդհանուր նորմատիվային կապիտալի հարաբերությունը ռիսկով կշռված ակտիվներին (ՌԿԱ): Կապիտալի համարժեքության նվազագույն սահմաննաչափը 12% է: Հնարավոր ռիսկերից կորուստի չափը հաշվարկելու համար կիրառվում են միաժամանակյա սթրես-թեստեր, այսպիսով դիտարկվում է բոլոր ռիսկերի՝ միաժամանակ ի հայտ գալու հավանականությունը:

Բանկը գնահատում է կապիտալի և դրա համարժեքության ցուցանիշի միտումները որոշակի ժամանակային հորիզոնով, հաշվարկում է նվազագույն անհրաժեշտ կապիտալը, որը բանկը պետք համարի՝ հաշվի առնելով ռիսկերից առաջացող կորուստները, պլանավորվող կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների մեծությունները: Առանձնացվում են հետևյալ ռիսկի տեսակներ, որոնց ի հայտ գալու դեպքում բանկը կարող է կրել վնաս՝ վարկային ռիսկ (պորտֆելի ռիսկ, կենտրոնացվածության ռիսկ), շուկայական ռիսկ (լողացող տոկոսադրույք, եկամտաբերության կոր, ներքին եկամտաբերության ճեղքվածք, արտարժույթային և փայտիքական գործիքների գնային ռիսկ), գործառնական վնաս, ռիսկով կշռված ակտիվների աճ (արտարժույթի ստրես) և այլ ռիսկեր, առկայության դեպքում: Բոլոր ռիսկերի և ռիսկերի պարամետրերի սթրեսային արժեքների համար գործում է հնարավոր վնասների հաշվարկման մեթոդաբանություն: Կիրառվում են չորս տարբեր սցենարներ՝ կապիտալի փոփոխությունները հաշվարկելու համար՝ սկսած առանց ռիսկի գործոնի բազային սցենարից մինչև ամենաբացասական զարգացումներով սցենարը: Այն դեպքերում, երբ գնահատման արդյունքում կապիտալի համարժեքության կանխատեսվող մեծությունը չի բավարարում ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված նվազագույն պայմաններին, բանկը պետք է ձեռնարկի գործողություններ՝ կապիտալի համարժեքության կանխատեսվող գործակիցը բավարար մակարդակի վրա պահելու համար:



Անգամ **ամենավատ սցենարի դեպքում կապիտալի համարժեքության գործակիցը կազմում է 13.5%** (նորմատիվային պահանջը՝ առնվազն 12%):

Այսինքն, սթրես-թեստավորման բոլոր սցենարների դեպքում կապիտալի համարժեքության գործակիցը չի նվազում նորմատիվային պահանջից: Դա պայմանավորված է 2015թ. վերջում տեղի ունեցած կապիտալի համալրմամբ: Կապիտալի համարժեքության ներքին տարեկան գնահատման շրջանակներում իրականացվող սթրես-թեստերի ժամանակ կապիտալի համարժեքության գործակիցը պահպանվում է յուրաքանչյուր ռիսկի գոտու վերին քառորդում (միջին/բարձր ռիսկի գոտու ամենաբարձր հատվածը միջին/բարձր ռիսկի սցենարների համար)՝ վկայելով անվտանգության լրացուցիչ պաշարի մասին: Ներկա պայմաններում ամենահավանականն է միջին ռիսկ նախատեսող սցենարը, որտեղ կապիտալի համարժեքության գործակիցը պահպանվում է ցածր ռիսկի գոտուն մոտ մակարդակի վրա:

Սթրես-թեստեր: կապիտալի ցուցանիշը կուսույթատիվ սցենարի դեպքում

	<i>հազ. ՀՀ դրամ</i>	Դեկտ-16	Հուն-17	Դեկտ-17
Կապիտալ (առանց ռիսկի ճշգրտման)				97,502
		81,547	82,275	
1-ին մակարդակ (ՀՀ ԿԲ)		55,634	56,097	70,795
2-րդ մակարդակ (ՀՀ ԿԲ)		26,457	26,641	26,879
ՌԿԱ		541,140	545,846	554,860
Կապիտալի համարժեքություն (բազ. սցենար)		14.5%	14.3%	16.4%
Կապիտալի համարժեքություն (միջին ռիսկ, ռիսկով ճշգրտված)		14.2%	14.0%	16.1%
Կապիտալի համարժեքություն (բարձր ռիսկ, ռիսկով ճշգրտված)		13.5%	13.2%	15.2%

ՌԻՍԿԻ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՈՒՂՂՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

Ռիսկերի ավելի արդյունավետ կառավարման համար հարթակ ապահովելու համար 2016թ. բանկը վերանայեց և բարելավեց ռիսկերի գնահատման, մոնիտորինգի, վերահսկման և հաշվետվողականության համակարգերը:

Վարկային ռիսկերի կառավարման բնագավառում 2016թ. բանկը ներդրեց.

- ✓ Վարկավորման պայմաններից շեղումով տրամադրված վարկերի հաշվառման նոր համակարգ
- ✓ Նոր մոտեցումներ սթրեսային սցենարներին
- ✓ Risk premium համակարգի հիմնական բաղադրիչները
- ✓ Որոշ վարկային պրոդուկտների գնահատման մեթոդաբանություններ
- ✓ Տնտեսության տարբեր ճյուղերի ռեյթինգավորման մեխանիզմ (տնտեսության ճյուղերին բնորոշ ֆինանսական ցուցանիշներ), առանձնակի ուշադրության կենտրոնում էին պահվում հանքարդյունաբերության որոլտի և տվյալ ոլորտում ներգրավված վարկառուների հնարավոր ռիսկերը:
- ✓ Բողոքների և բողոք-պահանջների քննության և արձագանքման ընթացակարգում սահմանվեց և ընդհանրացվեց նաև շրջակա միջավայրի և սոցիալական խնդիրներին առնչվող բողոքների ընթացակարգը:
- ✓ Բարձր և «բարձր Ա» դասի (այդ թվում բոլոր ՓՀԵ-երի) գործարքների համար մշակվել և ներդրվել է 11 ուղեցույց, որտեղ նկարագրում են այն հիմնական պահանջները, որոնցով պետք է առաջնորդվի տվյալ դասին համապատասխան գործունեություն ծավալող վարկառուն՝ շրջակա միջավայրի և սոցիալական ռիսկերի կառավարման միջազգային լավագույն փորձին համապատասխանելու նպատակով:

Ամսական պարբերականությամբ ներկայացվող վարկային ռիսկերի հաշվետվության միջոցով բանկի ղեկավարությունը մշտապես տեղեկացվում էր վարկային պորտֆելի որակի, տնտեսության ճյուղերի, վարկային պրոդուկտների, ռիսկերի հիմնական ցուցանիշների և այլ ռիսկային գործոնների և դրանց դինամիկայի վերաբերյալ, որի արդյունքում ձևավորվում էին կոնկրետ հանձնարարականներ ռիսկերի գնահատման և նվազեցման ուղղությամբ: Արտահերթ մոնիտորինգի միջոցով մշտապես ուշադրության կենտրոնում էին պահվում ռիսկային համարվող վարկերը, ինչի հաշվին տարեվերջին դրանց ծավալն զգալիորեն նվազել է: Ռիսկերի բացահայտման, գնահատման և կառավարման գործող մեխանիզմների շնորհիվ հնարավոր եղավ 2016թ. ընթացքում էականորեն նվազեցնել վարկային ռիսկի մակարդակը և դարձնել հնարավորինս վերահսկելի:

Շուկայական ռիսկերի կառավարման բնագավառում 2016թ. բանկը.

- Ավելցուկային իրացվելիության և հավելյալ եկամտաբերության ապահովման նպատակով ներկայացրեց արժեթղթերի պորտֆելի ձևավորման և կառավարման նոր հայեցակարգ
- Ներդրեց առևտրային գործառնությունների ռիսկերի կառավարման SS համակարգի ներդրման հայեցակարգ՝ տարեվերջին հայտարարելով մատակարարի ընտրության մրցույթ
- Ներդրեց վարկային շեղումների կառավարման համակարգ՝ հիմնված մակրոտնտեսական ցուցանիշների փոփոխության վրա
- Խմբագրեց ֆինանսական կազմակերպություն հանդիսացող գործընկերների սահմանաչափերի հաշվարկման և հաստատման մեթոդաբանությունները
- Բարելավեց ներդրումային պորտֆելի սահմանաչափերը, ռիսկի պարամետրերը, ռիսկի ախորժակի բաշխումը և մշակեց այլ երկրների սուվերեն պարտատոմսերի ռիսկայնության գնահատման մոտեցումներ
- Վերանայեց կիրառվող բոլոր սթրես-թեստերի սցենարները՝ համապատասխանեցնելով դրանք տնտեսական միջավայրի միտումներին
- Բարելավեց բրոքերային գործառնությունների ռիսկերի կառավարումը՝ ներդնելով պորտֆելների և հաճախորդների գնահատման մոտեցումներ և կասեցնելով բարձր ռիսկային առևտրային հարթակի կիրառումը

Գործառնական ռիսկերի կառավարման բնագավառում 2016թ. բանկը.

- ✓ Գնահատեց և վերագնահատեց մի շարք գործընթացներ և համակարգեր՝ գործառնական ռիսկերի պատշաճ կառավարումն ապահովելու նպատակով
- ✓ Առանձին բարձր ռիսկերի համար մշակեց և կիրառեց ռիսկերը կանխարգելող և/կամ նվազեցնող համապատասխան լուծումներ: Ձեռնարկված միջոցառումներից էին վճարային քարտերով կատարվող գեղծարարությունների սահմանափակումը, ինչը

գերակա խնդիր է բանկի համար, բանկումատներով մատուցվող ծառայությունների անվտանգության բարձրացումը, հեռահար բանկային ծառայությունների մատուցման և սպասարկման բարելավումը:

- ✓ Կիրառեց վճարային քարտերով գործարքների աշխարհագրական սահմանափակումներ ըստ առավել ռիսկային պետությունների:
- ✓ Գույքի կորուստի, պատասխանատվության և այլ մի շարք ռիսկեր սահմանափակելու նպատակով բանկը իրականացրել է ծավալուն ապահովագրական ծածկույթի ձեռքբերում:

ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ԿԱՌՈՒՑՎԱԾՔԸ

Ստորև ներկայացված է բանկի ռիսկերի կառավարման համակարգի ընդհանուր տրամաբանությունը: Այն ունի լավ մշակված կառուցվածք, որը նախատեսում է արտաքին և ներքին աղբյուրներից առաջացող ռիսկերից պաշտպանվելու մի քանի մակարդակ:

Բանկի ռիսկի ախորժակ

Բանկի ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը

Վարկային ՌԿ քաղաքականություն	Շուկայայան ՌԿ քաղաքականություն	Գործառնական ՌԿ քաղաքականություն	Շրջակա միջավայրի և սոց. ՌԿ քաղաքականություն	Իրացվելիության ՌԿ քաղաքականություն
------------------------------	--------------------------------	---------------------------------	---	------------------------------------

Ռազմավարություն, բիզնեսի պլանավորում

Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարում

Կապիտալի համարժեքության ներքին գնահատում (տնտեսական կապիտալ, սթրես-սցենարներ)

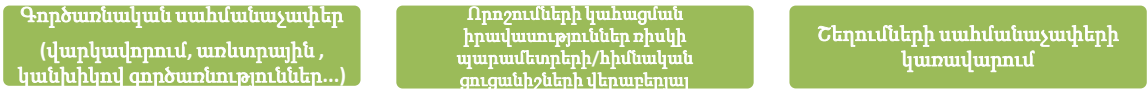
Մակրոռիսկերի (շուկայի) մոնիտորինգի համակարգ

Ռիսկի ներքին պարամետրեր, ռիսկի հիմնական ցուցանիշներ, վաղ ահազանգման ազդակների համակարգ

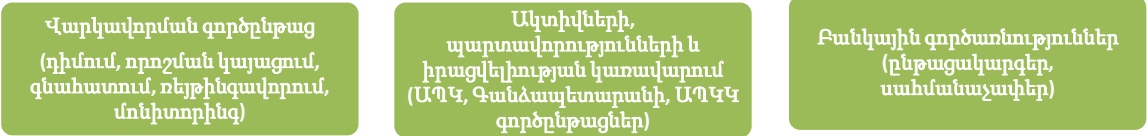
Մթերև-թեստավորման համակարգ

Ռիսկերի կառավարման մոդելներ

Որոշումների կայացման սահմանաչափերի համակարգ
 (Տնօրենների խորհուրդ, Տնօրինություն, Վարկային կոմիտեներ, ԱՊԿԿ, ՓԼ/ԱՖ կոմիտե, անձնակազմ)



Բիզնես-գործընթացներ

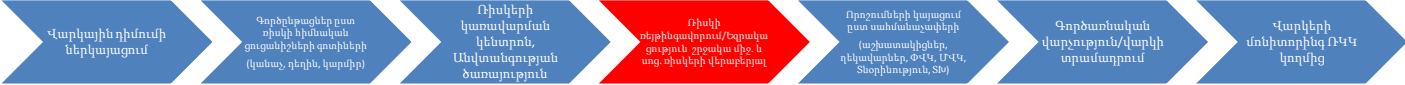


Հաշվետվություններ և վերլուծություններ

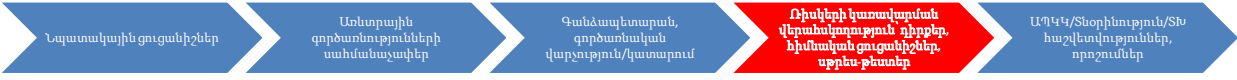
Ներքին աուդիտ, ներքին վերահսկողություն և հսկողություն

Ռիսկերի կառավարման նպատակով բոլոր գործընթացները բանկում մանրամասնորեն կարգավորվում են, փաստաթղթավորվում և գնահատվում:

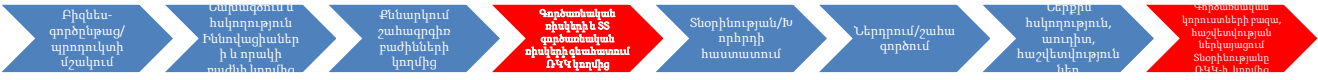
Վարկային ռիսկի կառավարման հոսքագիր



Առևտրային ռիսկի կառավարման հոսքագիր



Գործառնական ռիսկի կառավարման հոսքագիր



ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒՄԸ ԵՎ ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐԸ

Ռիսկերի կառավարումը բանկում իրականացվում է բոլոր մակարդակներում: Մասնավորապես, ռիսկերի կառավարման և ռիսկ ստանձնելու իրավասությունները սահմանվում են՝ հիմք ընդունելով բանկի ռիսկի ախորժակը:



Տնօրենների խորհուրդը.

- ✓ Հաստատվում է բանկի ռազմավարությունը, վերջինիս իրականացման համար անհրաժեշտ ռիսկերի կառավարման, վարկային և այլ քաղաքականությունները, ներքին իրավական ակտերը,
- ✓ Սահմանում է բանկի «ռիսկերի ախորժակը» (ռիսկերի ընդունելի չափանիշները և սահմանը), ներառյալ ռիսկերի կառավարման պարամետրերի և ներքին նորմատիվների հրահանգի հաստատումը,
- ✓ Հսկում է ռիսկերի կառավարման համակարգի աշխատանքի արդյունավետությունը, բանկի ընդունած ռիսկերի մակարդակը, դրանց համապատասխանությունն ընդունված ռիսկերի ախորժակին,

- ✓ Հաստատում է բանկի տնօրինության սահմանաչափերից և չափանիշներից դուրս բանկային գործիքները:

Տնօրինությունը, Տնօրինության նախագահ-գլխավոր տնօրենը և Տնօրինության անդամները.

- ✓ Իրականացնում են Տնօրենների խորհրդի կողմից հաստատված քաղաքականությունների ներքո ռիսկերի ընդունում և ամենօրյա կառավարում՝ կոորդինացնելով ստորաբաժանումների աշխատանքները,
- ✓ Խորհրդի կողմից սահմանված ռիսկերի կառավարման պարամետրերի և ներքին նորմատիվների ներքո իրականացնում են ռիսկի կառավարումը և հաշվետու են Տնօրենների խորհրդին: Տնօրինությունը կարող է վերոնշյալ լիազորությունները փոխանցել մասնագիտացված կոլեգիալ մարմիններին՝ կոմիտեներին (ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտե, վարկային կոմիտե և այլն):

Բանկում հիմնադրվել է մասնագիտացված կոմիտեների համակարգ, որոնց փոխանցվել է Տնօրինության իրավասությունների մի մասը, ինչը թույլ է տալիս կառավարել այն ռիսկերը, որոնք բխում են բանկի հիմնական գործունեությունից:

Մեծ վարկային կոմիտե

Կոմիտեի գործունեության հիմնական նպատակը բանկի վարկային քաղաքականության իրականացումն է և եկամտաբեր վարկային ակտիվների ձևավորումը՝ միևնույն ժամանակ ապահովելով վարկային ռիսկի ընդունելի մակարդակը: Մեծ վարկային կոմիտեն որոշումներ է կայացնում Բանկի հաշվեկշռային ընդհանուր կապիտալի մինչև 10% չափով վարկերի տրամադրման վերաբերյալ՝ հիմք ընդունելով գործարար ստորաբաժանումների, ռիսկերի կառավարման կենտրոնի և անվտանգության ծառայության եզրակացությունները: Հաստատված պայմաններից շեղումով վարկերը նույնպես քննարկվում են Մեծ վարկային կոմիտեի կողմից:

Փոքր վարկային կոմիտե

Փոքր վարկային կոմիտեն ունի նույն նպատակները, ինչ Մեծ վարկային կոմիտեն, սակայն որոշումների կայացման իրավասությունները և սահմանաչափերն ավելի ցածր են: Կոմիտեի քննարկմանը և հաստատմանն են ներկայացվում մանրածախ և ՓՄՁ վարկերը: Փոքր վարկային կոմիտեն իրավասու չէ քննարկել պատասխանատու ստորաբաժանումներից որևէ մեկի բացասական եզրակացությունն ստացած վարկերը:

Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտե (ԱՊԿԿ)

Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեն բանկում մշտապես գործող կոլեգիալ մարմին է, որն ունի որոշումներ կայացնելու իրավունք՝ ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման քաղաքականության շրջանակներում: Կոմիտեի նպատակն է բանկի ակտիվների և պարտավորությունների փոխհամաձայնեցված կառավարման համար նախադրյալների ստեղծումը, որը հնարավորություն կտա բանկի ստորաբաժանումներին ապահովել առավելագույն շահութաբերություն՝ իրացվելիության, արտարժույթային և տոկոսադրույքի ռիսկերի ընդունելի սահմաններում: Կոմիտեի իրավասությունների շրջանակը ներառում է նաև ներդրումային քաղաքականության, տոկոսադրույքների, արտարժույթի, իրացվելիության կապիտալի համարժեքության և ռիսկի պարամետրերի կառավարումը:

Խնդրահարույց վարկերի կառավարման կոմիտե

Կոմիտեն ձևավորվել է 2014թ.՝ նավթի գների անկման արդյունքում առաջացած ֆինանսական շուկայում ճգնաժամից հետո: Կոմիտեն ունի նույն նպատակները, ինչ Մեծ վարկային կոմիտեն՝ իր ուշադրության կենտրոնում պահելով հիմնականում խնդրահարույց և ռիսկային վարկերը, գրավի օտարումը և խնդրահարույց վարկերի վերադարձը:

ՓԼ/ԱՎ կոմիտե

Կոմիտեի հիմնական նպատակը բանկի հեղինակության և բարի համբավի պահպանումն է՝ ձեռնարկելով ողջամիտ քայլեր հեղինակային և ֆինանսական ռիսկերից խուսափելու համար ինչպես Հայաստանի Հանրապետությունում, այնպես էլ նրա սահմաններից դուրս ահաբեկչության ֆինանսավորման և հանցավոր ճանապարհով ձեռք բերված միջոցների դեմ պայքարի շրջանակներում: Կոմիտեի հիմնական խնդիրն է ահաբեկչության ֆինանսավորման և փողերի լվացման դեմ պայքարը և նման գործունեության բացառումը բանկի գործառնություններում:

Վարկավորման վերաբերյալ որոշումների կայացման սահմանաչափերը բաշխվում են ստորև բերված աղյուսակի համաձայն:

Վարկերի հաստատման իրավասություններ	Սահմանաչափ
Տնօրենների խորհուրդ	ՀՀ ԿԲ նորմատիվի շրջանակում (ընդհանուր կապիտալի 20%)
Տնօրինություն	Մինչև ընդհանուր կապիտալի 18%

Մեծ վարկային կոմիտե	Մինչև ընդհանուր կապիտալի 10%
Փոքր վարկային կոմիտե	Մինչև 100,000,000 ՀՀ դրամ
Գլխավոր տնօրեն	Մինչև 60,000,000 ՀՀ դրամ
Կորպորատիվ հաճախորդների դեպարտամենտի տնօրեն	Մինչև 40,000,000 ՀՀ դրամ
Տնօրեն մանրածախ գործառնությունների գծով	Մինչև 20,000,000 ՀՀ դրամ (բացառությամբ դրամական միջոցներով ապահովված վարկերի)
Այլ անհատական սահմանաչափեր	Սահմանվում են ըստ հաստիքի

Վարկավորման պայմաններից շեղումների վերաբերյալ որոշումները նույնպես կայացվում են նշված սահմանաչափերի սահմաններում՝ մինևույն ժամանակ կախված լինելով վարկատեսակից, գումարից և քվեարկության եղանակից (պարզ մեծամասնություն, ճնշող մեծամասնություն):

Ռիսկերի կառավարման կենտրոն.

- ✓ Իրականացնում է ռիսկերի կառավարման քաղաքականության և կառուցվածքի մշակում,
- ✓ Իրականացնում է բիզնես գործընթացների մակարդակով ռիսկերի կառավարման (ներքին հսկողության) համակարգի ներդրում,
- ✓ Նոր ներդրվող գործիքների գծով ներկայացնում է ռիսկերի կառավարման վերաբերյալ առաջարկություններ,
- ✓ Հաստատված սահմանաչափերի ներքո տալիս է եզրակացություն քանկային գործարքների մասով,
- ✓ Մշակում և վերանայում է ռիսկերի կառավարման վերաբերյալ հաշվետվություններ, ներկայացնում քանկի ղեկավարությանը,
- ✓ Իրականացնում է քանկում ռիսկերի կառավարման վերաբերյալ տեղեկացվածության բարձրացում, կրթում:

Ներքին աուդիտ.

- ✓ Ներքին աուդիտի ստորաբաժանումը գնահատում է քանկում ներդրված ռիսկերի կառավարման համակարգի արդյունավետությունը, հաստատված չափանիշների պահպանումը քանկի ստորաբաժանումների կողմից, ներկայացնում առաջարկներ արդյունավետության բարձրացման համար,
- ✓ Բացահայտված ռիսկերի վերաբերյալ հաշվետվություններ է ներկայացնում քանկի ղեկավարներին և Տնօրենների խորհրդին:

ՀԱՇՎԵՏՎՈՂԱԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆ ԵՎ ՀԱՄԱԿԱՐԳԵՐ

Ռիսկերի կառավարման համակարգի արդյունավետության համար բանկում անհրաժեշտ է սահմանել համապատասխան կառավարչական տեղեկատվության համակարգ, ինչը հնարավորություն կտա ապահովել անհրաժեշտ ուղղահայաց և հորիզոնական տեղեկատվական հոսքեր որոշումների կայացման համար:

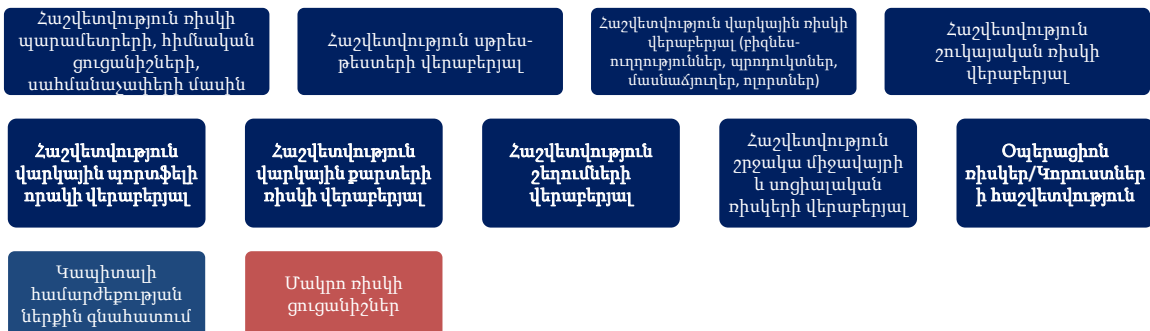
Կառավարչական տեղեկատվական համակարգը բանկի ղեկավարությանը ներկայացնում է առաջնորդող, համընկնող և հետևող ինդիկատորներ բանկի վարկային և այլ պորտֆելների վերաբերյալ:

Կառավարչական տեղեկատվության համակարգի ներքո բանկի տնօրենների խորհուրդը և տնօրինությունը կարող են ստանալ հաշվետվություններ նոր ի հայտ եկած ռիսկերի և դրանց հնարավոր հետևանքների, ինչպես նաև հսկողական մեխանիզմների խափանման մասին:

Կառավարչական տեղեկատվության համակարգն առանձին գործիքների մասով տարբեր եղանակներով բանկի գծային և հորիզոնական ղեկավարներին ներկայացնում է մասնավորապես.

- գործիքների պորտֆելների/ներդրումների կառուցվածքը
- գործիքների եկամտաբերության և ժամկետայնության կառուցվածքը,
- ժամկետանց ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքը,
- գրավադրված ակտիվների և ընդունված գրավների կառուցվածքը,
- խնդրահարույց վարկերի և կենտրոնացումների վերաբերյալ տեղեկատվություն,
- դեֆոլտի ենթարկված վարկերի վերադարձելիությունը,
- այլ տեղեկատվություն արդյունավետության վերաբերյալ:

Ռիսկերի մասին հաշվետվությունների ներկայացման համակարգ (Տնօրենների խորհրդին, Տնօրինությանը, ԱՊԿԿ-ին, Վարկային կոմիտեին)



ՇՐՋԱԿԱ ՄԻՋԱՎԱՅՐԻ ԵՎ ՍՈՑԻԱԼԱԿԱՆ ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄԸ կայուն զարգացման և սոցիալական պատասխանատվության կարևոր նախադրյալներից է:

Կայուն զարգացումը հանդիսանում է Ամերիաբանկի՝ բիզնեսի ռացիոնալ կառավարման հիմնարար սկզբունքներից մեկը: Բանկը լիովին գիտակցում է, որ կայուն զարգացումը բանկի կորպորատիվ սոցիալական պատասխանատվության անբաժանելի մասն է և բանկի պարտավորությունը հասարակության առջև: Բանկը գիտակցում է, որ մեծ ազդեցություն ունենալով շրջակա միջավայրի, տնտեսության և հասարակական կյանքի վրա՝ կլիմայի փոփոխությունը ներկայացնում է ռիսկեր և հնարավորություններ նաև բանկի գործունեության համար: Ուստի Ամերիաբանկը, որպես ֆինանսական միջնորդ, կարող է իր դրական դերն ունենալ Հայաստանում կլիմայի փոփոխությանն արձագանքելու հարցում: Բանկը գիտակցում է նաև, որ իր գործունեությունը հատկապես վարկավորման և ներդրումների ոլորտում կարող է ուղղակի և անուղղակի ազդեցություն թողնել համայնքի՝ շրջակա միջավայրի հետ կապված հիմնախնդիրների և սոցիալական կյանքի վրա:

Ամերիաբանկը որդեգրել է կայունության կառավարման և կայուն զարգացման ապահովման ռազմավարությունը: Բանկը դիտարկում է կայուն զարգացման կառավարումը որպես իր ֆինանսատնտեսական գործունեության, շրջակա միջավայրի և սոցիալական ազդեցության միասնական կառավարման համակարգ՝ ուղղված բիզնեսի և հասարակության համար առավելագույն արժեքի ստեղծմանը:

Բանկի նպատակն է նվազեցնել ազդեցությունը շրջակա միջավայրի և սոցիալական կյանքի վրա՝ արդյունքում ավելի արդյունավետ կերպով կառավարելով շրջակա միջավայրի և սոցիալական ծախսերը և պաշտպանելով վարկային պորտֆելը ռիսկերից՝ բաժնետերերի համար երկարաժամկետ եկամուտներ ապահովելու նպատակով: Բանկի՝ շրջակա միջավայրի և սոցիալական ռիսկերի կառավարման քաղաքականության նպատակն է ստեղծել շրջակա միջավայրի և սոցիալական ուղղակի և անուղղակի ազդեցությունը, ռիսկերն ու հնարավորություններն առավել լավ հասկանալու և կառավարելու համար անհրաժեշտ մեխանիզմ և մշակույթ:

Տվյալ քաղաքականությունը ներկայացնում է բանկի՝ շրջակա միջավայրի և սոցիալական ռիսկերի կառավարման սկզբունքները և պատասխանատվության բաշխումը: Քաղաքականության արդյունավետ իրագործումը թույլ է տալիս նվազեցնել բանկի և նրա հաճախորդների գործունեության հետևանքով առաջացող ազդեցությունը շրջակա միջավայրի և սոցիալական կյանքի վրա:

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ

Ֆինանսական հաշվետվություններ

*2016թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար
Անկախ աուդիտորական եզրակացության հետ միասին*

Բովանդակություն

Անկախ աուդիտորական եզրակացություն

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն	1
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն	2
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն	3
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն	4

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

1. Ներածություն.....	5
2. Պատրաստման հիմունքներ	5
3. Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականությունների ամփոփում	7
4. Սեզմենտների վերաբերյալ տեղեկատվություն	21
5. Զուտ տոկոսային եկամուտ	23
6. Միջնորդավճարների գծով եկամուտ.....	23
7. Միջնորդավճարների գծով ծախս	23
8. Ցեսիայից օգուտ	24
9. Զուտ օգուտ/(վնաս) իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներից	24
10. Արտարժույթային գործառնություններից զուտ օգուտ.....	24
11. Այլ գործառնական եկամուտ.....	24
12. Այլ գործառնական ծախսեր.....	24
13. Արժեզրկումից կորուստներ	25
14. Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	25
15. Շահութահարկի գծով ծախս	25
16. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ.....	27
17. Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ.....	28
18. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ.....	29
19. Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	30
20. Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ.....	30
21. Հաճախորդներին տրված վարկեր	30
22. Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	39
23. Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ.....	39
24. Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ.....	41
25. Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ.....	41
26. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ.....	42
27. Այլ ակտիվներ.....	43
28. Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	43
29. Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	44
30. Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	45
31. Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	45
32. Այլ ներգրավված միջոցներ և ստորադաս փոխառություններ	46
33. Այլ պարտավորություններ	47
34. Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ	47
35. Ռիսկերի կառավարում.....	47
36. Կապիտալի կառավարում	63
37. Վարկային պարտավորվածություններ.....	64
38. Գործառնական վարձակալություն	64
39. Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ	65
40. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ.....	65
41. Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ. իրական արժեք և հաշվապահական հաշվառման դասակարգում.....	69
42. Հաշվետու ժամակաշրջանից հետո տեղի ունեցած դեպքեր.....	72



**Կառուցելով
բարեկեցիկ աշխարհ**

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

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

Անկախ աուդիտորական եզրակացություն

«Ամերիաբանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության
Բաժնետերերին և Տնօրենների խորհրդին

Կարծիք

Մենք աուդիտի ենք ենթարկել «Ամերիաբանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության (Բանկ) ֆինանսական հաշվետվությունները, որոնք ներառում են 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը, նույն ամսաթվին ավարտվող տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունքների, դրամական միջոցների հոսքերի և սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվությունները, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները, ներառյալ հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականությունների ամփոփ նկարագիրը:

Մեր կարծիքով, կից ֆինանսական հաշվետվությունները բոլոր էական առումներով ճշմարիտ են ներկայացնում Բանկի ֆինանսական վիճակը 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, նույն ամսաթվին ավարտվող տարվա ֆինանսական արդյունքները և դրամական միջոցների հոսքերը՝ համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ-ների):

Կարծիքի արտահայտման հիմքեր

Մենք աուդիտն իրականացրել ենք Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին համապատասխան: Այդ ստանդարտներից բխող մեր պարտականությունները նկարագրված են ստորև «Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար» բաժնում: Մենք անկախ ենք Բանկից՝ համաձայն Հաշվապահների Վարքագծի Միջազգային Ստանդարտների Խորհրդի Պրոֆեսիոնալ Հաշվապահների Վարքագրքի (ՀՎՄՍԽ Վարքագիրք), և մենք կատարել ենք վարքագծի հետ կապված մեր այլ պարտականությունները՝ համաձայն ՀՎՄՍԽ Վարքագրքի: Մենք գտնում ենք, որ մեր կողմից ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցները բավարար և համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքն արտահայտելու համար:

Աուդիտի առանցքային հարցեր

Աուդիտի առանցքային հարցերը այն հարցերն են, որոնք, ըստ մեր մասնագիտական դատողության, առավել նշանակալի էին ընթացիկ ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի ընթացքում: Այդ հարցերը դիտարկվել են ֆինանսական հաշվետվությունների մեր աուդիտի համատեքստում ընդհանրապես, և այդ հաշվետվությունների վերաբերյալ մեր կարծիքը ձևավորելիս: Մենք չենք արտահայտում առանձին կարծիք այդ հարցերի վերաբերյալ: Մեր նկարագրությունը, թե ինչպես է ստորև նշված յուրաքանչյուր հարցը դիտարկվել մեր աուդիտի ընթացքում, ներկայացված է այդ համատեքստում:

Մենք կատարել ենք մեր պարտականությունները, որոնք նկարագրված են «Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար» բաժնում, այդ թվում՝ այդ հարցերի վերաբերյալ: Համապատասխանաբար, մեր աուդիտը ներառել է ընթացակարգերի իրականացում՝ մշակված ի պատասխան ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրման ռիսկի մեր գնահատմանը: Մեր աուդիտորական ընթացակարգերի արդյունքները, այդ թվում՝ ստորև ներկայացված հարցերը դիտարկելիս իրականացրած ընթացակարգերը, հիմք են հանդիսանում կից ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ աուդիտորական կարծիք արտահայտելու համար:

Վարկերի արժեզրկման գծով պահուստ

Վարկերի արժեզրկման գծով պահուստը ղեկավարության համար հանդիսանում է առանցքային դատողությունների առարկա: Արժեզրկման բացահայտումն ու փոխհատուցվող գումարի որոշումը իր բնույթով անորոշ գործընթաց է, որը ներառում է տարբեր ենթադրություններ և գործոններ, ներառյալ գործընկերոջ ֆինանսական վիճակը, սպասվող ապագա դրամական հոսքերը, գրավի իրացման սպասվող զուտ գները և իրացման ժամանակահատվածը: Մոդելավորման տարբեր մեթոդների և ենթադրությունների կիրառումը կարող է հանգեցնել վարկերի արժեզրկման գծով պահուստի գնահատման էականորեն տարբեր արդյունքների: Սա կարող է էական ազդեցություն ունենալ Բանկի ֆինանսական արդյունքների վրա:

Վարկերի արժեզրկման գծով պահուստը հանդիսանում է աուդիտի առանցքային հարց հաճախորդներին տրված վարկերի գումարի նշանակալի լինելու (Բանկի ընդհանուր ակտիվների 69.4%՝ 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ) և արժեզրկման գնահատման հիմքում ընկած ենթադրությունների սուբյեկտիվության պատճառով:

Մենք գնահատել ենք խմբային արժեզրկման հաշվարկների նկատմամբ վերահսկողության միջոցների նախագծման և գործարկման արդյունավետությունը: Մենք թեսթավորել ենք խմբային արժեզրկման հաշվարկի հիմքում ընկած մոդելներն ու ենթադրությունները, մոդելների բանաձևերն ու մուտքային տվյալները, ինչպիսիք են վարկերի զուտ դուրսագրումներն ու ժամկետանց օրերը:

Անհատական հիմունքներով հաշվարկված արժեզրկման գծով կորուստների համար մենք թեսթավորել ենք արժեզրկման բացահայտման և քանակական գնահատման հիմքում ընկած ենթադրությունները, ներառյալ հաշվարկի հիմքում ընկած գրավի առարկայի գնահատումը ու ապագա դրամական հոսքերի կանխատեսումը: Մենք ուշադրությունը կենտրոնացրել ենք հաշվետու ամսաթվի դրությամբ արժեզրկման հայտանիշեր ունեցող իրավաբանական անձանց տրված նշանակալի վարկերի վրա:

Մենք նաև իրականացրել ենք ընթացակարգեր Բանկի՝ վարկային ռիսկին ենթարկվածությունը և արժեզրկման գծով պահուստի գնահատման համար կատարված առանցքային ենթադրություններն ու դատողությունները նկարագրող բացահայտումների նկատմամբ (Ծանոթագրություն 21):

Ցեսիայից օգուտ

2016թ. ընթացքում Բանկը ճանաչել է ցեսիայից օգուտ՝ ապագայում ստացվելիք հատուցման դիմաց վարկերի և այլ ստացվելիք գումարների փոխանցումից (Ծանոթագրություն 8): Բանկի ղեկավարությունը կիրառել է իր դատողությունները՝ փոխանցված վարկերի և այլ ստացվելիք գումարների ապաճանաչման հայտանիշերը գնահատելու և ստացվելիք հատուցման գումարի իրական արժեքը որոշելու համար:

Ցեսիայից օգուտը հանդիսանում է աուդիտի առանցքային հարց իր ոչ սովորական բնույթի և ղեկավարության համապատասխան դատողությունների սուբյեկտիվության պատճառով:

Մենք իրականացրել ենք աուդիտորական ընթացակարգեր ճանաչված գումարների ճշգրտության և գնահատման նկատմամբ: Մեր աուդիտորական ընթացակարգերը ներառել են ապաճանաչման չափանիշների գնահատում փոխանցված վարկերի և այլ ստացվելիք գումարների համար և արված առանցային ենթադրությունների վերլուծություն, ներառյալ՝ հատուցման գումարի վերադարձելիությունը:

Բանկի 2016թ. Տարեկան հաշվետվության մեջ ներառված այլ տեղեկատվություն

Այլ տեղեկատվությունը ներառում է Տարեկան հաշվետվության մեջ ներառված տեղեկատվությունը, բացի ֆինանսական հաշվետվություններից և դրանց վերաբերյալ մեր աուդիտորական եզրակացությունից: Դեկավարությունը պատասխանատու է այլ տեղեկատվության համար: Տարեկան հաշվետվությունը ենթադրաբար մեզ կտրամադրվի աուդիտորական եզրակացության ամսաթվից հետո: Ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ մեր կարծիքը չի տարածվում այլ տեղեկատվության վրա, և մենք այդ տեղեկատվության վերաբերյալ չենք տրամադրելու կարծիք, որը որևէ ձևով կարտահայտի հավաստիացում տվյալ տեղեկատվության վերաբերյալ: Ֆինանսական հաշվետվությունների մեր աուդիտի հետ կապված, մեր պարտավորությունն է ծանոթանալ վերոնշյալ այլ տեղեկատվությանը, երբ այն տրամադրվի մեզ, և դրանով դիտարկել, թե արդյոք առկա են էական անհամապատասխանություններ այլ տեղեկատվության և ֆինանսական հաշվետվությունների կամ աուդիտի ընթացքում ձեռք բերված մեր գիտելիքների միջև, և թե արդյոք այլ տեղեկատվությունը պարունակում է այլ էական խեղաթյուրումներ:

Դեկավարության և Տնօրենների խորհրդի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների համար

Դեկավարությունը պատասխանատու է ֆինանսական հաշվետվությունները ՖՀՄՍ-ներին համապատասխան պատրաստելու և ճշմարիտ ներկայացնելու, ինչպես նաև այնպիսի ներքին վերահսկողության համակարգի համար, որը, ըստ ղեկավարության, անհրաժեշտ է խարդախության կամ սխալի հետևանքով առաջացած էական խեղաթյուրումներից զերծ ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումն ապահովելու համար:

Ֆինանսական հաշվետվություններ պատրաստելիս ղեկավարությունը պատասխանատու է Բանկի անընդհատ գործելու հնարավորությունը գնահատելու, համապատասխան դեպքերում անընդհատ գործելու հետ կապված հարցերը բացահայտելու և կազմակերպության գործունեության անընդհատության ենթադրության հիման վրա հաշվետվությունները պատրաստելու համար, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ ղեկավարությունը մտադիր է լուծարել Բանկը, ընդհատել դրա գործունեությունը կամ երբ չունի այդպես չվարվելու որևէ իրատեսական այլընտրանք:

Տնօրենների խորհուրդը պատասխանատու է Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման գործընթացի նկատմամբ վերահսկողության համար:

Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար

Մեր նպատակն է ձեռք բերել ողջամիտ հավաստիացում առ այն, որ ֆինանսական հաշվետվությունները, ամբողջությամբ վերցրած, զերծ են էական խեղաթյուրումից՝ անկախ դրանց խարդախության կամ սխալի հետևանքով առաջացման հանգամանքից, և ներկայացնել մեր կարծիքը ներառող աուդիտորական եզրակացություն: Ողջամիտ հավաստիացումը բարձր մակարդակի հավաստիացում է, բայց այն չի երաշխավորում, որ Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին համաձայն իրականացրած աուդիտը միշտ կհայտնաբերի էական խեղաթյուրումը, երբ այն առկա է: Խեղաթյուրումները կարող են առաջանալ խարդախության կամ սխալի հետևանքով և համարվում են էական, երբ խելամտորեն կարող է ակնկալվել, որ դրանք, առանձին կամ միասին վերցրած, կազդեն ֆինանսական հաշվետվություններն օգտագործողների՝ սույն ֆինանսական հաշվետվությունների հիման վրա կայացվող տնտեսական որոշումների վրա:

Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին համաձայն իրականացրած աուդիտի շրջանակներում մենք կիրառում ենք մասնագիտական դատողություն և պահպանում ենք մասնագիտական կասկածամտություն աուդիտի ողջ ընթացքում: Մենք նաև իրականացնում ենք հետևյալը.

- ▶ Հայտնաբերում և գնահատում ենք խարդախության կամ սխալի հետևանքով ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրման ռիսկերը, նախագծում և իրականացնում ենք աուդիտորական ընթացակարգեր՝ այդ ռիսկերին արձագանքելու նպատակով, և ձեռք ենք բերում աուդիտորական ապացույցներ, որոնք բավարար և համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքն արտահայտելու համար: Խարդախության հետևանքով առաջացած էական խեղաթյուրման չբացահայտման ռիսկն ավելի բարձր է, քան սխալի հետևանքով էական խեղաթյուրման չբացահայտման ռիսկը, քանի որ խարդախությունը կարող է ներառել հանցավոր համաձայնություն, զեղծարարություն, միտումնավոր բացթողումներ, սխալ ներկայացումներ կամ ներքին վերահսկողության համակարգի չարաշահում:
- ▶ Ձեռք ենք բերում պատկերացում աուդիտին վերաբերող ներքին հսկողության վերաբերյալ՝ տվյալ հանգամանքներին համապատասխան աուդիտորական ընթացակարգեր նախագծելու, սակայն ոչ Բանկի ներքին վերահսկողության համակարգի արդյունավետության վերաբերյալ կարծիք արտահայտելու նպատակով:

- ▶ Գնահատում ենք կիրառված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության տեղին լինելը, ինչպես նաև ղեկավարության կողմից կատարած հաշվապահական հաշվառման գնահատումների և համապատասխան տեղեկատվության բացահայտման խելամտությունը:
- ▶ Եզրահանգում ենք ղեկավարության կողմից հաշվապահական հաշվառման անընդհատության սկզբունքի կիրառման տեղին լինելու վերաբերյալ և, հիմնվելով ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա, գնահատում ենք, թե արդյոք առկա է ղեկավարի կամ հանգամանքների հետ կապված էական անորոշություն, որը կարող է էական կասկած առաջացնել Բանկի անընդհատ գործելու հնարավորության վերաբերյալ: Եթե մենք եզրակացնում ենք, որ առկա է էական անորոշություն, մեզանից պահանջվում է մեր աուդիտորական եզրակացությունում ուշադրություն դարձնել ֆինանսական հաշվետվությունների համապատասխան բացահայտումներին, կամ, երբ այդ բացահայտումները համապատասխան չեն, ձևավորել մեր կարծիքը: Մեր եզրահանգումները հիմնված են մինչև մեր աուդիտորական եզրակացության ամսաթիվը ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա: Սակայն ապագա իրադարձություններն ու հանգամանքները կարող են հանգեցնել Բանկի գործունեության անընդհատության դադարեցմանը:
- ▶ Գնահատում ենք ֆինանսական հաշվետվությունների ընդհանուր ներկայացումը, կառուցվածքն ու բովանդակությունը, ներառյալ՝ բացահայտումները, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվությունների հիմքում ընկած գործարքների ու ղեկավարի ճշմարիտ ներկայացումը:

Տուօրենների խորհրդին, ի թիվս այլ հարցերի, տեղեկացնում ենք աուդիտի առաջադրանքի պլանավորված շրջանակի և ժամկետների, ինչպես նաև աուդիտի ընթացքում հայտնաբերված նշանակալի հարցերի, ներառյալ՝ ներքին հսկողությանը վերաբերող կարևոր թերությունների մասին:

Մենք Տուօրենների խորհրդին նաև տրամադրում ենք հայտարարություն, ըստ որի մենք պահպանել ենք անկախության վերաբերյալ վարքագծի պահանջները, ինչպես նաև նրանց տեղեկացնում ենք բոլոր հարաբերությունների կամ այլ հարցերի մասին, որոնք ըստ ողջամիտ ենթադրության, կարող են անդրադառնալ մեր անկախության վրա, և որտեղ կիրառելի է, նախազգուշական միջոցառումների մասին:

Տնօրենների խորհրդին հաղորդված հարցերից մենք որոշում ենք այն հարցերը, որոնք համարվել են առավել նշանակալի ընթացիկ ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի ընթացում, և հետևաբար հանդիսանում են աուդիտի առանցքային հարցեր: Մենք նկարագրում ենք այդ հարցերը մեր աուդիտորական եզրակացությունում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ օրենքով կամ կարգավորող ակտերով արգելված է այդպիսի հարցերի հրապարակային բացահայտումը, կամ երբ խիստ բացառիկ հանգամանքներում մենք որոշում ենք, որ տվյալ հարցը չպետք է ներկայացվի մեր եզրակացությունում, քանի որ կարող է ողջամտորեն ակնկալվել, որ դրա ներկայացման հետ կապված բացասական հետևանքները ավելի շատ կլինեն, քան դրա ներկայացումից հանրային օգուտը:

Այս աուդիտի առաջադրանքի պատասխանատուն էրիկ Հայրապետյանն է:

«Էրնսթ ընդ Յանգ» ՓԲԸ
ՀՀ, ք. Երևան

Գլխավոր տնօրեն՝ Ն. Սարգսյան՝
Ի դեմս լիազորված անձ է. Հայրապետյանի
(գործող 2016թ. օգոստոսի 1-ին տրված լիազորագրի հիման վրա)

Աուդիտի բաժնի հիմնադիր գործընկեր՝



Էրիկ Հայրապետյան

2017թ. մարտի 23

**Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն
2016 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար**

	<i>Ծան.</i>	2016 <i>հազ. դրամ</i>	2015 <i>հազ. դրամ</i>
Տոկոսային եկամուտ	5	42,624,265	35,733,246
Տոկոսային ծախս	5	(27,749,228)	(20,979,260)
Ջուտ տոկոսային եկամուտ		14,875,037	14,753,986
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	6	2,866,115	2,549,890
Միջնորդավճարների գծով ծախս	7	(610,329)	(487,001)
Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ		2,255,786	2,062,889
Ցեսիայից օգուտ	8	1,096,824	-
Իրական արժեքով` շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներից զուտ օգուտ/(վնաս)	9	1,055,909	(1,632,803)
Արտարժույթային գործառնություններից զուտ օգուտ	10	2,465,343	4,294,233
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներից զուտ օգուտ		736,347	4,975
Այլ գործառնական եկամուտ	11	1,561,640	2,889,073
Այլ գործառնական ծախսեր	12	(1,461,489)	(1,281,982)
Գործառնական եկամուտ		22,585,397	21,090,371
Արժեզրկումից կորուստներ	13	(5,434,401)	(6,155,514)
Անձնակազմի գծով ծախսեր		(5,675,290)	(5,744,675)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	14	(3,746,410)	(3,167,044)
Շահույթ մինչև շահութահարկ		7,729,296	6,023,138
Շահութահարկի գծով ծախս	15	(1,522,610)	(1,208,036)
Հաշվետու տարվա շահույթ		6,206,686	4,815,102
Այլ համապարփակ եկամուտ հարկումից հետո			
<i>Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս վերադասակարգվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ</i>			
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ			
- Իրական արժեքի զուտ փոփոխություն		1,435,355	(143,765)
- Շահույթ կամ վնաս փոխանցված իրական արժեքի զուտ փոփոխություն		(736,347)	(4,975)
- Շահութահարկի ազդեցություն		(139,802)	29,746
Ընդամենը հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս վերադասակարգվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ		559,206	(118,994)
Այլ համապարփակ եկամուտ/(վնաս) հարկումից հետո		559,206	(118,994)
Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ եկամուտ		6,765,892	4,696,108

6-ից 72-րդ էջերում ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները վավերացվել են ղեկավարության կողմից 2017թ. մարտի 23-ին և ստորագրվել են վերջինիս անունից՝

Տնօրինության նախագահ – Գլխավոր տնօրեն

Արտակ Հանեսյան

Գլխավոր հաշվապահ

Գոհար Խաչատրյան



Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն
 2016 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

	<i>Ծան.</i>	<i>2016 հազ. դրամ</i>	<i>2015 հազ. դրամ</i>
Ակտիվներ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	16	135,280,872	142,713,317
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	17	3,130,071	465,303
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ			
- Բանկի կողմից պահվող	18	12,408,292	4,963,052
- Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված	18	-	5,315,549
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	19	4,853,302	8,172,675
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	20	6,446,797	5,980,477
Հաճախորդներին տրված վարկեր	21	499,288,522	305,613,716
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	22	7,707,303	8,730,005
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	23	2,040,022	2,099,464
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	24	4,182,862	5,447,954
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ			
- Բանկի կողմից պահվող	25	36,255,642	4,673,844
- Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված	25	-	14,896,861
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	26	3,651,239	3,195,703
Ընթացիկ հարկային ակտիվներ		1,321,801	1,090,585
Այլ ակտիվներ	27	2,796,698	2,515,183
		719,363,423	515,873,688
Ընդամենը ակտիվներ			
Պարտավորություններ			
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	17	2,535,283	582,560
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	28	71,834,882	21,214,531
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	29	-	19,004,763
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	30	414,608,686	294,012,140
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	31	18,124,500	-
Այլ փոխառություններ	32	102,735,039	78,383,861
Ստորադաս փոխառություններ	32	40,811,255	39,721,324
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	15	1,442,872	479,244
Այլ պարտավորություններ	33	2,873,138	3,158,103
		654,965,655	456,556,526
Ընդամենը պարտավորություններ			
Կապիտալ			
Կանոնադրական կապիտալ	34	32,087,360	32,087,360
Էմիսիոն եկամուտ		7,755,179	7,755,179
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ		307,897	(251,309)
Չբաշխված շահույթ		24,247,332	19,725,932
		64,397,768	59,317,162
Ընդամենը կապիտալ			
Ընդամենը կապիտալ և պարտավորություններ		719,363,423	515,873,688

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

**Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն
2016 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար**

	2016	2015
Ծան.	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
Ստացված տոկոսներ	40,931,425	33,244,747
Վճարված տոկոսներ	(23,817,560)	(20,095,082)
Ստացված միջնորդավճարներ	2,866,115	2,549,890
Վճարված միջնորդավճարներ	(610,329)	(487,001)
Ջուտ մուտքեր իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներից	676,407	301,737
Ջուտ մուտքեր արտարժույթով գործառնականություններից	2,724,237	2,465,955
Ելքեր այլ գործառնական ծախսերի գծով	(1,461,489)	(1,281,982)
Մուտքեր այլ գործառնական եկամտի գծով	1,427,995	2,674,847
Աշխատավարձ և աշխատակազմին վճարված այլ գումարներ	(5,754,347)	(5,740,169)
Ելքեր այլ ընդհանուր վարչական ծախսերի գծով	(2,967,916)	(2,411,669)
Գործառնական ակտիվների զուտ (ավելացում)/ նվազում		
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	(2,665,582)	(462,216)
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ	2,754,468	(6,978,728)
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	(464,617)	(4,439,653)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(196,032,198)	(25,590,770)
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	628,842	3,834,214
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	252,241	986,315
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	1,244,660	(1,067,257)
Այլ ակտիվներ	(704,138)	(196,398)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում / (նվազում)		
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	2,330,730	(2,032,902)
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	50,005,742	(8,602,708)
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	(18,999,995)	(2,278,094)
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	119,077,450	84,275,500
Այլ պարտավորություններ	(239,818)	352,964
Ջուտ դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից (մինչև շահութահարկը)	(28,797,677)	49,021,540
Վճարված շահութահարկ	(930,000)	(2,350,000)
Ջուտ դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից	(29,727,677)	46,671,540
Դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերումներ	(1,373,907)	(1,120,887)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վաճառք	145,298	4,055
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների ձեռքբերումներ	(15,698,772)	(15,360,466)
Մուտքեր վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներից	15,036,412	14,490,964
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների ձեռքբերումներ	(38,114,289)	(9,819,025)
Մուտքեր մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներից	21,633,698	3,647,400
Ջուտ դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(18,371,560)	(8,157,959)
Դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսավորման գործունեությունից		
Մուտքեր բաժնետիրական կապիտալի թողարկումից	-	14,366,288
Վճարված շահաբաժիններ	(1,685,286)	(2,100,000)
Ստացված ստորադաս փոխառություններ	-	24,081,500
Մուտքեր այլ փոխառություններից	77,618,450	41,496,387
Այլ փոխառությունների մարում	(53,479,054)	(42,363,568)
Մուտքեր թողարկված պարտքային արժեթղթերից	17,815,044	-
Ջուտ դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսավորման գործունեությունից	40,269,154	35,480,607
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ (նվազում)/աճ	(7,830,083)	73,994,188
Փոխարժեքային տարբերությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	397,638	603,453
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ հաշվետու տարվա սկզբում	142,713,317	68,115,676
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ հաշվետու տարվա վերջում	135,280,872	142,713,317

16

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

**Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն
2016 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար**

<i>(հազ. դրամ)</i>	<i>Ծան.</i>	<i>Կանոնա- դրական կապիտալ</i>	<i>Էմիսիոն եկամուտ</i>	<i>Վաճառքի համար մատչելի ֆին. ակտիվների վերագնա- հատման պահուստ</i>	<i>Չբաշխված շահույթ</i>	<i>Ընդամենը կապիտալ</i>
Մնացորդն առ 2015թ. հունվարի 1		25,447,680	28,571	(132,315)	17,010,830	42,354,766
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ						
Հաշվետու տարվա շահույթ		-	-	-	4,815,102	4,815,102
Հաշվետու տարվա այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ		-	-	(118,994)	-	(118,994)
Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ եկամուտ		-	-	(118,994)	4,815,102	4,696,108
Կապիտալում ուղղակիորեն գրանցված գործարքներ սեփականատերերի հետ						
Թողարկված բաժնետոմսեր		6,639,680	7,726,608	-	-	14,366,288
Հայտարարված շահաբաժիններ	34	-	-	-	(2,100,000)	(2,100,000)
Ընդամենը գործարքներ սեփականատերերի հետ		6,639,680	7,726,608	-	(2,100,000)	12,266,288
Մնացորդը 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		32,087,360	7,755,179	(251,309)	19,725,932	59,317,162
Մնացորդն առ 2016թ. հունվարի 1		32,087,360	7,755,179	(251,309)	19,725,932	59,317,162
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ						
Հաշվետու տարվա շահույթ		-	-	-	6,206,686	6,206,686
Հաշվետու տարվա այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ		-	-	559,206	-	559,206
Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ եկամուտ		-	-	559,206	6,206,686	6,765,892
Կապիտալում ուղղակիորեն գրանցված գործարքներ սեփականատերերի հետ						
Հայտարարված շահաբաժիններ	34	-	-	-	(1,685,286)	(1,685,286)
Ընդամենը գործարքներ սեփականատերերի հետ		-	-	-	(1,685,286)	(1,685,286)
Մնացորդը 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		32,087,360	7,755,179	307,897	24,247,332	64,397,768

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

1. Ներածություն

(ա) Կազմակերպչական կառուցվածքը և հիմնական գործունեությունը

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ն (նախկին «Հայնեբարտբանկ» ՓԲԸ) (այսուհետ «Բանկ») հիմնադրվել է 1992թ. սեպտեմբերի 8-ին ՀՀ օրենսդրության համաձայն: 2007թ-ին Բանկը ձեռք բերվեց «Թի-Ղի-Էյ Հոլդինգս Լիմիթիդ» ընկերության կողմից, որը գնեց Բանկի բաժնետիրական կապիտալի 96.15%-ը: 2011թ. ընթացքում «Թի-Ղի-Էյ Հոլդինգս Լիմիթիդ» ընկերությունը վերանվանվեց «Ամերիա Գրուպ» (Սի-Ուայ): 2013թ-ին «Ամերիա Գրուպ» (Սի-Ուայ) ընկերությունը ձեռք բերեց Բանկի բաժնետիրական կապիտալի 100%-ը: 2015թ. դեկտեմբերի 23-ին Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկը (այսուհետ՝ «ՎԶԵԲ») ամբողջովին գնեց Բանկի կողմից լրացուցիչ թողարկված բաժնետոմսերը 14,366,288 հազար ՀՀ դրամով:

2016թ. դեկտեմբերի 21-ին «Ի-ԷՍ-Փի-ԷՍ Հոլդինգ Լիմիթիդ» ընկերությունը «Ամերիա Գրուպ» (Սի-Ուայ) ընկերությունից գնեց Բանկի բաժնետոմսերի 13.5% -ը:

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են «Ամերիա Գրուպ»-ը (Սի-Ուայ) ընկերությունը, «ՎԶԵԲ»-ը և «Ի-ԷՍ-Փի-ԷՍ Հոլդինգ Լիմիթիդ» ընկերությունը, որոնց համապատասխանաբար պատկանում է Բանկի 65.8%, 20.7% և 13.5% բաժնետոմսերը:

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

Բանկն ունի տասներկու մասնաճյուղ, որոնց միջոցով իրականացնում է իր գործունեությունը Հայաստանի Հանրապետությունում: Բանկի գլխամասային գրասենյակի իրավաբանական հասցեն է՝ Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան 0015, Գրիգոր Լուսավորչի փ. 9: Բանկի աշխատողների միջին քանակը 2016թ. 597 է (2015թ.՝ 598):

Կապակցված կողմերի հետ գործարքների մանրամասները ներկայացված են Ծանոթագրություն 40-ում:

(բ) Հայաստանի գործարար միջավայրը

Հայաստանի Հանրապետությունում շարունակում են տնտեսական բարեփոխումները և իրավական, հարկային ու օրենսդրական համակարգերի զարգացումը: Հայաստանի տնտեսության ապագա կայունությունը մեծապես կախված է այս բարեփոխումներից և զարգացումներից, ինչպես նաև կառավարության կողմից ձեռնարկվող տնտեսական, ֆինանսական և դրամավարկային քաղաքականությունների արդյունավետությունից:

Չնայած համաշխարհային տնտեսական անկայուն միջավայրին, Հայաստանում այս տարի ևս գրանցվել է ՀՆԱ-ի աճ: Նշանակալի բարելավում է գրանցվել երկրի առևտրային հաշվեկշռում: Ներմուծման աճի պայմաններում արտահանումը տարվա կտրվածքով աճել է 20%-ով: Սրանով պայմանավորված բարելավվել է նաև երկրի ընթացիկ հաշվեկշռը: Կայունացումը Եվրասիական Տնտեսական Միությունում (հատկապես տարվա երկրորդ կիսամյակում), անկասկած, ունեցել է իր դրական ազդեցությունը առևտրի ծավալների և դրամական փոխանցումների ներհոսքի վրա:

Ղեկավարության կարծիքով համապատասխան միջոցառումներ են ձեռնարկվում ներկայիս պայմաններում Բանկի կայունության ապահովման համար:

2. Պատրաստման հիմունքներ

(ա) Համապատասխանության մասին հայտարարություն

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

(բ) Չափման հիմունքներ

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են սկզբնական արժեքի հիմունքով: Բացառություն են կազմում իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքները և վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվները, որոնք ներկայացված են իրական արժեքով:

2. Պատրաստման հիմունքներ (շարունակություն)

(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: 2016 թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2015 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ի պաշտոնական փոխարժեքներն են համապատասխանաբար 483.94 ՀՀ դրամ և 483.75 ՀՀ դրամ 1 ԱՄՆ դոլարի համար և 512.20 ՀՀ դրամ և 528.69 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 ծախսերի գծով ներկայացված գումարների վրա: Փաստացի արդյունքները կարող են տարբերվել այդ գնահատումներից:

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

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման ժամանակ գնահատման և կարևոր դատողությունների հետ կապված զգալի անորոշությունների վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 21-ում՝ «Հաճախորդներին տրված վարկեր»:

(ե) Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության և ներկայացման փոփոխություններ

Փոփոխություններ հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության մեջ

Բանկը կիրառել է հետևյալ վերանայված ՖՀՄՍ-ները, որոնք ուժի մեջ են մտնում 2016 թվականի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար:

ՀՀՄՍ 1-ի փոփոխություններ. Նախաձեռնություն տեղեկատվության բացահայտման ոլորտում

ՀՀՄՍ 1-ում կատարված փոփոխությունները հստակեցնում են, այլ ոչ թե էապես փոխում ՀՀՄՍ 1-ի առկա պահանջները: Փոփոխությունները պարզաբանում են հետևյալը՝

- ▶ ՀՀՄՍ 1-ի պահանջները էականության նկատմամբ,
- ▶ Ֆինանսական արդյունքների և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների և ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունների առանձին հոդվածները կարող են առանձնացվել,
- ▶ Կազմակերպություններն ունեն հնարավորություն ընտրելու ֆինանսական հաշվետվությունների ծանոթագրությունների ներկայացման կարգը,
- ▶ Բաժնեմասնակցության մեթոդով հաշվառվող ասոցացված կազմակերպությունների և համատեղ ձեռնարկությունների համապարփակ եկամտի մասը պետք է ներկայացվի ամբողջությամբ մեկ հոդվածում և դասակարգվի որպես հոդվածներ, որոնք հետագայում կդասակարգվեն կամ չեն դասակարգվի շահույթի կամ վնասի կազմում:

Բացի այդ, փոփոխությունները պարզաբանում են այն պահանջները, որոնք կիրառվում են ֆինանսական վիճակի, ֆինանսական արդյունքների և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություններում լրացուցիչ միջանկյալ ենթագումարների բացահայտման ժամանակ: Փոփոխությունները ուժի մեջ են մտնում 2016 թվականի հունվարի 1-ից կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: Այս փոփոխությունները Բանկի վրա ազդեցություն չունեն:

2. Պատրաստման հիմունքներ (շարունակություն)

(ե) Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության և ներկայացման փոփոխություններ (շարունակություն)

Տարեկան բարեփոխումներ` 2012-2014 թթ.

Փոփոխություններն ուժի մեջ են մտնում 2016 թվականի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: Դրանք մասնավորապես ներառում են`

ՖՀՄՍ 5 «Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ և ընդհատված գործունեություն»

Ակտիվները (կամ օտարման խմբերը) ընդհանուր առմամբ օտարվում են կա՛մ վաճառքի, կա՛մ սեփականատերերի միջև բաշխման միջոցով: ՖՀՄՍ 5-ի փոփոխությունը պարզաբանում է, որ նշված օտարման մեթոդներից մեկը մյուսով փոխարինելը չի նշանակի օտարման նոր պլան, այլ այն կիանդիսանա սկզբնական ծրագրի շարունակություն: Հետևաբար ՖՀՄՍ 5-ի պահանջների կիրառման ընդհատում չի լինի: Փոփոխությունը պետք է կիրառվի առաջընթաց կերպով: Այս փոփոխությունները Բանկի վրա ազդեցություն չունեն:

ՖՀՄՍ 7 «Ֆինանսական գործիքներ. բացահայտումներ»

Փոփոխությունը պարզաբանում է, որ ծառայությունների մատուցման պայմանագիրը, որը ներառում է միջնորդավճար, կարող է հանդիսանալ ֆինանսական ակտիվի շարունակական ներգրավվածություն: Կազմակերպությունը պետք է գնահատի միջնորդավճարի բնույթը և պայմանագիրը ՖՀՄՍ 7-ի շարունակական մասնակցության ուղեցույցի համաձայն` գնահատելու համար, թե արդյոք պահանջվում են բացահայտումներ: Փոփոխությունը պետք է կիրառվի այնպես, որ շարունակական ներգրավվածություն կազմող ծառայությունների մատուցման պայմանագրերի գնահատումը կատարվի հետընթաց: Սակայն պահանջվող բացահայտումները չպետք է կատարվեն ավելի վաղ ժամանակահատվածներում, քան այն տարեկան ժամանակաշրջանը, երբ կազմակերպությունն առաջին անգամ կիրառում է փոփոխությունները: Այս փոփոխությունները Բանկի վրա ազդեցություն չունեն:

3. Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականությունների ամփոփում

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

(ա) Արտարժույթով գործարքներ

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

3. Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականությունների ամփոփում (շարունակություն)

(բ) Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

(գ) Ֆինանսական գործիքներ

(i) Դասակարգում

Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքը, իրենից ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվ կամ ֆինանսական պարտավորություն, որը՝

- ▶ ձեռք է բերվել կամ ստանձնվել է հիմնականում կարճ ժամանակամիջոցում վաճառելու կամ հետզնելու նպատակով, կամ
- ▶ սկզբնական ճանաչման պահին որոշելի, միասին կառավարվող ֆինանսական գործիքների պորտֆելի մի մաս է, որի համար առկա է վկայություն կարճ ժամկետում շահույթ ստանալու արդիական փաստացի պատկերի վերաբերյալ, կամ
- ▶ ածանցյալ գործիք է (բացառությամբ այնպիսի ածանցյալ գործիքի, որը ֆինանսական երաշխավորության պայմանագիր է կամ նախատեսված է որպես արդյունավետ հեջավորման գործիք), կամ
- ▶ սկզբնական ճանաչման ժամանակ կազմակերպության կողմից նախատեսվել է որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող:

Բանկը ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները կարող է նախատեսել որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ստորև ներկայացված պայմաններից մեկի բավարարման դեպքում.

- ▶ ակտիվների կամ պարտավորությունների ներքին կառավարումը, գնահատումը և ներկայացումը իրականացվում է իրական արժեքի հիմունքով,
- ▶ այն վերացնում կամ էապես նվազեցնում է չափման կամ ճանաչման անհետևողականությունը, որը այլապես կառաջանար, կամ
- ▶ ակտիվը կամ պարտավորությունը ներառում է պարունակվող ածանցյալ գործիք, որը էականորեն ձևափոխում է դրամական միջոցների հոսքերը, որոնք այլապես կպահանջվեին պայմանագրի համաձայն:

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

Ֆինանսական գործիքների համապատասխան դասակարգումը ղեկավարությունը որոշում է սկզբնական ճանաչման ժամանակ: Ածանցյալ ֆինանսական գործիքները և իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքները սկզբնական ճանաչման պահին չեն վերադասակարգվում իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների դասից: Ֆինանսական ակտիվները, որոնք համապատասխանում են վարկերի և դեբիտորական պարտքերի սահմանմանը, կարող են վերադասակարգվել իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների կամ վաճառքի համար նատչելի ֆինանսական գործիքների դասից, եթե Բանկը մտադիր է և ի վիճակի է պահել այդ գործիքները մոտ ապագայում կամ մինչև մարման ժամկետը:

Այլ ֆինանսական գործիքները կարող են վերադասակարգվել իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների դասից հազվագյուտ հանգամանքներում: Հազվագյուտ հանգամանքներն ի հայտ են գալիս եզակի արտասովոր դեպքի արդյունքում, երբ գրեթե անհավանական է, որ այն կրկին տեղի կունենա մոտ ապագայում:

3. Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականությունների ամփոփում (շարունակություն)

(գ) Ֆինանսական գործիքներ (շարունակություն)

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով ոչ ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք գնանշված չեն գործող շուկայում, բացառությամբ այն ակտիվների, որոնք Բանկը.

- ▶ մտադիր է անմիջապես կամ կարճ ժամկետում վաճառել,
- ▶ սկզբնական ճանաչման ժամանակ նախատեսել է որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող,
- ▶ սկզբնական ճանաչման պահին նախատեսում է որպես վաճառքի համար մատչելի, կամ
- ▶ կարող է չփոխհատուցել ըստ էության ողջ իր սկզբնական ներդրումը այլ պատճառով, քան վարկային ռիսկի վատթարացումը:

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումները ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով և ֆիքսված մարման ժամկետով ոչ ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք Բանկը հստակ մտադրված է և ի վիճակի է պահել մինչև մարման ժամկետի լրանալը, բացառությամբ նրանց՝

- ▶ որոնց Բանկը սկզբնական ճանաչման ժամանակ նախատեսում է որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող, կամ
- ▶ որոնց Բանկը դասակարգում է որպես վաճառքի համար մատչելի, կամ
- ▶ որոնք բավարարում են վարկերի կամ դեբիտորական պարտքերի սահմանմանը:

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներն իրենցից ներկայացնում են ոչ ածանցյալ գործիք հանդիսացող ֆինանսական ակտիվներ, որոնք Բանկի կողմից նախատեսված են որպես վաճառքի համար մատչելի, կամ որոնք դասակարգված չեն որպես փոխառություններ ու դեբիտորական պարտքեր, մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ կամ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ:

(ii) ճանաչում

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

(iii) Չափում

Ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության սկզբնական ճանաչման պահին այն չափվում է իրական արժեքով՝ գումարած՝ այն դեպքում, երբ դա իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվ կամ ֆինանսական պարտավորություն չէ, գործարքի հետ կապված այն ծախսումները, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության ձեռքբերմանը կամ թողարկմանը:

Սկզբնական ճանաչումից հետո ֆինանսական ակտիվները, ներառյալ ակտիվ հանդիսացող ածանցյալ գործիքները, չափվում են իրենց իրական արժեքներով՝ առանց կատարելու որևէ նվազեցում գործարքի հետ կապված այն ծախսումների գծով, որոնք Բանկը կարող է կրել վաճառքի կամ այլ ձևով օտարման ժամանակ, բացառությամբ հետևյալ ֆինանսական ակտիվների՝

- ▶ վարկեր և դեբիտորական պարտքեր, որոնք չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը,
- ▶ մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումները, որոնք չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը, և
- ▶ բաժնային գործիքների մեջ ներդրումներ, որոնք գործող շուկայում չունեն գնանշված շուկայական գին, և որոնց իրական արժեքը չի կարող արժանահավատորեն չափվել, որոնք չափվում են սկզբնական արժեքով:

Բոլոր ֆինանսական պարտավորությունները չափվում են ամորտիզացված արժեքով, բացառությամբ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական պարտավորությունների և այն ֆինանսական պարտավորությունների, որոնք առաջանում են, երբ իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվի փոխանցումը չի որակվում որպես ապաճանաչման ենթակա:

3. Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականությունների ամփոփում (շարունակություն)

(գ) Ֆինանսական գործիքներ (շարունակություն)

(iv) Ամորտիզացված արժեք

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

(v) Իրական արժեքի չափման սկզբունքներ

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

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

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

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

Եթե իրական արժեքով չափվող ակտիվը կամ պարտավորությունն ունի պահանջարկի և առաջարկի գին, ապա Բանկը չափում է ակտիվները և երկար դիրքերը պահանջարկի գնով, իսկ պարտավորությունները և կարճ դիրքերը՝ առաջարկի գնով:

Բանկի՝ շուկայական և վարկային ռիսկին ենթակա ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների պորտֆելները կառավարվում են շուկայական կամ վարկային ռիսկի զուտ ենթարկվածության սկզբունքով և չափվում են՝ հիմք ընդունելով զուտ երկար դիրքի վաճառքի գինը (կամ այն գինը, որը կվճարվեր զուտ կարճ դիրքը փոխանցելու դիմաց): Պորտֆելի մակարդակով կատարվող այս ճշգրտումները բաշխվում են առանձին ակտիվների և պարտավորությունների միջև՝ պորտֆելի յուրաքանչյուր առանձին գործիքի համապատասխան ռիսկերի ճշգրտման հիման վրա:

3. Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականությունների ամփոփում (շարունակություն)

(գ) Ֆինանսական գործիքներ (շարունակություն)

(vi) Հետագա չափման հետևանքով առաջացած շահույթ և վնաս

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

- ▶ շահույթում կամ վնասում ճանաչվում է այն ֆինանսական գործիքի գծով շահույթը կամ վնասը, որը դասակարգված է որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող,
- ▶ վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների գծով շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է կապիտալում՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում (բացառությամբ արժեզրկումից կորուստների և վաճառքի համար մատչելի պարտքային ֆինանսական գործիքների գծով փոխարժեքային տարբերություններից առաջացած շահույթի և վնասի), մինչև որ նշված ակտիվն ապաճանաչվում է և այդ պահին կուտակված շահույթը կամ վնասը, որը նախկինում ճանաչվել էր կապիտալում, ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվի գծով տոկոսները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

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

(vii) Ապաճանաչում

Բանկն ապաճանաչում է ֆինանսական ակտիվն այն դեպքում, երբ ֆինանսական ակտիվից առաջացող դրամական միջոցների հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները կորցնում են իրենց ուժը կամ երբ փոխանցում է ֆինանսական ակտիվն այնպիսի գործարքում, որում փոխանցվում են ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված ըստ էության բոլոր ռիսկերն ու օգուտները, կամ որում Բանկը ոչ պահպանում, ոչ էլ փոխանցում է սեփականության հետ կապված ըստ էության բոլոր ռիսկերն ու օգուտները և չի պահպանում ֆինանսական ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը: Ապաճանաչման պայմաններին բավարարող փոխանցված ֆինանսական ակտիվի գծով տոկոսները, որոնք առաջացել կամ պահպանվել են Բանկի կողմից, ճանաչվում են որպես առանձին ակտիվ կամ պարտավորություն ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում: Բանկն ապաճանաչում է ֆինանսական պարտավորությունը, երբ պայմանագրային պարտականությունները կատարվում են, կամ չեղյալ են համարվում, կամ ուժը կորցնում են:

Բանկը կատարում է գործարքներ, որոնցով փոխանցում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված ակտիվները, սակայն պահպանում է փոխանցված ակտիվների սեփականության հետ կապված բոլոր ռիսկերն ու օգուտները կամ դրանց մի մասը: Եթե ակտիվի սեփականության հետ կապված բոլոր կամ ըստ էության բոլոր ռիսկերն ու օգուտները պահպանվում են, ապա փոխանցված ակտիվները չեն ապաճանաչվում:

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

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

Բանկը դուրս է գրում անհավաքագրելի համարվող ակտիվները:

(viii) Հետգնման և հակադարձ հետգնման պայմանագրեր

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

3. Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականությունների ամփոփում (շարունակություն)

(գ) Ֆինանսական գործիքներ (շարունակություն)

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

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

(ix) Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

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

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

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

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

(x) Հաշվանցում

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

(դ) Հիմնական միջոցներ

(i) Սեփական ակտիվներ

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

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

(ii) Մաշվածություն

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

- ▶ վարձակալված գույքի բարելավումներ 5-ից 10 տարի
- ▶ համակարգիչներ և հեռահաղորդակցման սարքեր 1-ից 7 տարի
- ▶ տնտեսական գույք 3-ից 10 տարի
- ▶ փոխադրամիջոցներ 7 տարի

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

3. Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականությունների ամփոփում (շարունակություն)

(ե) Ոչ նյութական ակտիվներ

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

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

(զ) Վաճառքի համար պահվող ակտիվներ

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

(է) Արժեզրկում

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Բանկը գնահատում է, թե արդյոք առկա է որևէ հայտանիշ, ըստ որի ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական ակտիվների խումբը կարող է արժեզրկված լինել: Նման վկայության առկայության դեպքում, Բանկը որոշում է արժեզրկումից կորստի գումարը:

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

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

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

(i) Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ

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

Բանկը նախ գնահատում է, թե արդյոք գոյություն ունի արժեզրկման օբյեկտիվ հայտանիշ այն առանձին վարկերի ու դեբիտորական պարտքերի գծով, որոնք առանձին վերցված նշանակալի են, և ապա առանձին կամ հավաքական հիմունքով՝ այն վարկերի ու դեբիտորական պարտքերի գծով, որոնք առանձին վերցված նշանակալի չեն: Եթե Բանկը որոշում է, որ առանձին գնահատված վարկի կամ դեբիտորական պարտքի գծով՝ լինի այն նշանակալի կամ ոչ նշանակալի, արժեզրկման օբյեկտիվ հայտանիշ չկա, ապա Բանկը ներառում է այդ վարկը կամ դեբիտորական պարտքը պարտքային ռիսկի համասնման բնութագրերով վարկերի և դեբիտորական պարտքերի խմբում և դրանք հավաքական հիմունքով գնահատում արժեզրկման տեսանկյունից: Այն վարկերը և դեբիտորական պարտքերը, որոնք առանձին են գնահատվում արժեզրկման տեսանկյունից, և որոնց գծով արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում կամ շարունակվում է ճանաչվել, չեն ներառվում արժեզրկման հավաքական հիմունքով գնահատման մեջ:

3. Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականությունների ամփոփում (շարունակություն)

(է) Արժեզրկում (շարունակություն)

Եթե առկա է օբյեկտիվ հայտանիշ, որ վարկի կամ դեբիտորական պարտքի գծով արժեզրկումից կորուստ է տեղի ունեցել, ապա կորստի գումարը չափվում է որպես վարկի կամ դեբիտորական պարտքի հաշվեկշռային արժեքի և ապագա գնահատված դրամական միջոցների հոսքերի ներկա արժեքի միջև տարբերություն, ներառյալ սպասվող դրամական հոսքերը երաշխիքներից և գրավներից, զեղչված վարկի նախնական արդյունավետ տոկոսադրույքով:

Պայմանագրով նախատեսված դրամական միջոցների հոսքերը և նախկին փորձի վրա հիմնված վնասները, որոնց գծով ներկա տնտեսական պայմաններն արտացոլող առկա տեղեկատվության հիման վրա կատարվել են ճշգրտումներ, հանդիսանում են դրամական միջոցների ակնկալվող հոսքերի գնահատման հիմք:

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

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

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

(ii) Սկզբնական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

Սկզբնական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվները ներառում են վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներում ընդգրկված չզննանշվող բաժնային գործիքները, որոնք չեն հաշվառվում իրական արժեքով, քանի որ դրանց արժեքը հնարավոր չէ արժանահավատորեն չափել: Եթե առկա է այդ ներդրումների գծով արժեզրկումից կորստի օբյեկտիվ հայտանիշ, ապա կորստի գումարը չափվում է որպես ներդրման հաշվեկշռային արժեքի և համանման ֆինանսական ակտիվների՝ ներկա շուկայական տոկոսադրույքով զեղչված դրամական միջոցների ակնկալվող ապագա հոսքերի ներկա արժեքի միջև տարբերություն:

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

(iii) Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

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

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

3. Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականությունների ամփոփում (շարունակություն)

(ե) Արժեզրկում (շարունակություն)

(iv) Ոչ ֆինանսական ակտիվներ

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

Ոչ ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում և հակադարձվում է միայն այն դեպքում, եթե փոխվել են փոխհատուցվող գումարը որոշելու համար օգտագործվող գնահատումները: Արժեզրկումից կորուստը հակադարձվում է միայն այն չափով, որ ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը չգերազանցի այն հաշվեկշռային արժեքը, որը որոշված կլինի առանց համապատասխան մաշվածության և ամորտիզացիայի, եթե արժեզրկումից կորուստ ճանաչված չլիներ:

(ը) Պահուստներ

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

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

(թ) Փոխառու միջոցներ

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

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

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

(ժ) Վարկային պարտավորություններ

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

Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրերը իրենցից ներկայացնում են պայմանագրեր, որոնք պարտավորեցնում են Բանկին կատարել սահմանված վճարումներ, փոխհատուցելու համար վնասը, որը կրում է այդ պայմանագրի տիրապետողը՝ որոշակի պարտապանի կողմից պարտքային գործիքի պայմանների համաձայն վճարումը ժամանակին չկատարելու հետևանքով:

3. Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականությունների ամփոփում (շարունակություն)

(Ժ) Վարկային պարտավորություններ (շարունակություն)

Ֆինանսական երաշխավորության գծով պարտավորությունն ի սկզբանե ճանաչվում է իրական արժեքով՝ հանած գործարքի հետ կապված ծախսումները, և հետագայում չափվում է երկու մեծություններից ամալվելագույնով՝ ի սկզբանե ճանաչված գումարը հանած կուտակված ամորտիզացիան կամ երաշխավորության գծով ցանկացած կորուստների պահուստը: Ֆինանսական երաշխավորության գծով կորուստների պահուստը և վարկային այլ պարտավորվածությունները ճանաչվում են, երբ գոյություն ունի վնաս կրելու հավանականություն և այդ վնասը հնարավոր է արժանահավաստորեն չափել:

Ֆինանսական երաշխավորության գծով պարտավորությունները և վարկային այլ պարտավորվածությունները գծով պահուստները ներառվում են այլ պարտավորությունների կազմում:

Վարկային պարտավորվածությունները չեն ճանաչվում, բացառությամբ հետևյալ պարտավորվածությունների.

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

(ի) Բաժնետիրական կապիտալ

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

(i) Էմիսիոն եկամուտ

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

(ii) Բաժնետիրական կապիտալի հետզնում

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

(iii) Շահաբաժիններ

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

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

(լ) Սեզմենտային հաշվետվություն

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

(խ) Հարկում

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

3. Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականությունների ամփոփում (շարունակություն)

(Խ) Հարկում (շարունակություն)

Ընթացիկ հարկը ժամանակաշրջանի հարկվող շահույթի գծով վճարման ենթակա ակնկալվող շահութահարկի գումարն է, որը հաշվարկվում է՝ կիրառելով հարկերի այն դրույքները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ էության ուժի մեջ են եղել հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ, ինչպես նաև նախորդ տարիների վճարման ենթակա հարկերի գծով կատարված ճշգրտումները:

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները ճանաչվում են ֆինանսական հաշվետվությունների նպատակների համար օգտագործվող ակտիվների ու պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակների համար օգտագործվող գումարների ժամանակավոր տարբերությունների գծով: Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ չեն ճանաչվում հետևյալ ժամանակավոր տարբերությունների համար՝ գուղվիլ, որը չի նվազեցվում հարկային նպատակներով, ակտիվների կամ պարտավորությունների սկզբնական ճանաչում, որոնք ազդեցություն չունեն ոչ հաշվապահական, ոչ հարկվող շահույթի վրա, ինչպես նաև այն դուստր ընկերություններում կատարած ներդրումներին վերաբերող ժամանակավոր տարբերություններ, որտեղ մայր ընկերությունն ի վիճակի է վերահսկել ժամանակավոր տարբերության հակադարձումը, և հավանական է, որ ժամանակավոր տարբերությունը չի հակադարձվի մոտ ապագայում:

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

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

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

(Թ) Եկամտի և ծախսի ճանաչում

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

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

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

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

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

3. Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականությունների ամփոփում (շարունակություն)

(կ) Վարձակալություն

Ֆինանսական վարձակալություն՝ Բանկը որպես ֆինանսական վարձակալ

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

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

Ֆինանսական վարձակալություն՝ Բանկը որպես ֆինանսական վարձատու

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

Գործառնական վարձակալություն՝ Բանկը որպես վարձակալ

Ակտիվների վարձակալությունը, որի ժամանակ ռիսկերը և հատույցները ըստ էության պահվում են վարձակալի կողմից, դասակարգվում է որպես գործառնական վարձակալություն: Գործառնական վարձակալության գծով վարձավճարները ճանաչվում են որպես ծախս հավասարաչափ մասհանումների միջոցով վարձակալության ժամկետի ընթացքում և ընդգրկվում այլ գործառնական ծախսերի մեջ:

Գործառնական վարձակալություն՝ Բանկը որպես վարձատու

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

(հ) Դեռևս չկիրառվող նոր ստանդարտներ և մեկնաբանություններ

Ստորև ներկայացված են ստանդարտները և մեկնաբանությունները, որոնք թողարկվել են, բայց Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների հրապարակման օրվա դրությամբ դեռևս ուժի մեջ չեն մտել: Բանկը մտադիր է կիրառել այդ ստանդարտները ուժի մեջ մտնելուց հետո:

ՖՀՄՍ 9 «Ֆինանսական գործիքներ»

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

3. Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականությունների ամփոփում (շարունակություն)

(h) Դեռևս չկիրառվող նոր ստանդարտներ և մեկնաբանություններ (շարունակություն)

Դասակարգման և չափման տեսանկյունից, նոր ստանդարտը կպահանջի գնահատել բոլոր ֆինանսական գործիքները, բացի բաժնային գործիքներում ներդրումներից և ածանցյալ գործիքներից, համակցված մոտեցման հիման վրա՝ ելնելով ընկերության՝ ակտիվները կառավարելու բիզնես մոդելի և գործիքների դրամական հոսքերի բնութագրիչներից: ՀՀՄՍ 39-ի չափման կատեգորիաները կփոխարինվեն հետևյալ կատեգորիաներով. իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող, իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով չափվող, և ամորտիզացված արժեքով չափվող գործիքներ: ՖՀՄՍ 9-ը նաև թույլ կտա ընկերություններին շարունակել դասակարգել (առանց հետագա վերադասակարգման հնարավորության) իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով չափվող, և ամորտիզացված արժեքով չափվող գործիքների սահմանմանը համապատասխանող գործիքները որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող, եթե դա վերացնում կամ էապես նվազեցնում է չափման կամ ճանաչման անհետևողականությունը: Առևտրական նպատակով չափվող բաժնային գործիքներում ներդրումները կարող են դասակարգվել (առանց հետագա վերադասակարգման հնարավորության) որպես իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով չափվող գործիքներ, առանց օգուտների կամ վնասների հետագա վերադասակարգման ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Ֆինանսական պարտավորությունների հաշվառման ՀՀՄՍ 39-ի պահանջները էապես չեն փոխվի:

ՖՀՄՍ 9-ը նաև հիմնովին կփոխի վարկերի արժեզրկման նկատմամբ մոտեցումը: Ստանդարտը կփոխարինի ՀՀՄՍ 39-ի՝ կրած վնասների մոտեցումը ակնկալվող վարկային կորուստների (ԱԿԿ) մոտեցմամբ: Խմբից կպահանջվի ակնկալվող վարկային կորուստների պահուստ ճանաչել բոլոր վարկերի և պարտքային ֆինանսական գործիքների համար, որոնք չեն չափվում իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով, ինչպես նաև վարկային պարտավորվածությունների և ֆինանսական երաշխիքի պայմանագրերի համար: Պահուստը գնահատվում է ակնկալվող վարկային կորուստների հիման վրա՝ կապված հաջորդ տասներկու ամիսների ընթացքում դեֆոլտի հավանականության հետ: Այն դեպքերում, երբ գործիքի սկզբնական ճանաչումից հետո տեղի է ունեցել վարկային ռիսկի էական աճ, պահուստը գնահատվում է ակտիվի ամբողջ ժամկետի ընթացքում դեֆոլտի հավանականության հիման վրա:

ՖՀՄՍ 9-ը ուժի մեջ է մտնում 2018 թվականի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: Ավելի վաղ կիրառությունը թույլատրվում է: Ստանդարտը կիրառվում է հետընթաց կարգով, սակայն համեմատական տեղեկատվության վերահաշվարկ չի պահանջվում. կիրառման ազդեցությունը անցման ամսաթվին (2018թ. հունվարի 1) կզրահսվի չբաշխված շահույթում: ՖՀՄՍ 9-ի կիրառումն ազդեցություն կունենա Բանկի ֆինանսական ակտիվների դասակարգման և չափման վրա, սակայն ազդեցություն չի ունենա Բանկի ֆինանսական պարտավորությունների դասակարգման և չափման վրա: Բանկն ակնկալում է, որ ՖՀՄՍ 9-ը նշանակալի ազդեցություն կունենա իր կապիտալի վրա: Այդ ազդեցության չափը որոշելու համար Բանկին անհրաժեշտ է կատարել ավելի մանրամասն վերլուծություն, որը հաշվի կառնի ամբողջ հիմնավորված և կիրառելի տեղեկությունը՝ ներառյալ հեռանկարային տարրեր:

Բանկը արդեն սկսել է ՖՀՄՍ 9-ին անցման գործընթացը և նախատեսում է այն ավարտել մինչև 2017թ. տարեվերջ:

ՖՀՄՍ 15 «Հաճախորդների հետ պայմանագրերից հասույթ»

2014 թվականի մայիսին ՀՀՄՍԽ-ն հրապարակել է «Հաճախորդների հետ պայմանագրերից հասույթ» ՖՀՄՍ 15-ը, որն ուժի մեջ է մտնում 2018 թվականի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանների համար՝ վաղաժամկետ կիրառման հնարավորությամբ: ՖՀՄՍ 15-ը սահմանում է հասույթի ճանաչման սկզբունքները և կիրառելի է լինելու հաճախորդների հետ բոլոր պայմանագրերի համար: Սակայն տոկոսային եկամուտները և միջնորդավճարները, որոնք ֆինանսական գործիքների և վարձակալության անբաժան մասն են կազմում, կշարունակեն գտնվել ՖՀՄՍ 15-ի շրջանակներից դուրս և կկարգավորվեն այլ կիրառելի ստանդարտներով (օր.՝ ՖՀՄՍ 9 և ՖՀՄՍ 16՝ «Վարձակալություն»):

Ստանդարտի համաձայն հասույթը պետք է ճանաչվի, երբ ապրանքներն ու ծառայությունները փոխանցվել են, այն փոխհատուցման գումարի չափով, որի նկատմամբ իրավունքը ընկերությունն ակնկալում է ստանալ այդ ապրանքների և ծառայությունների փոխանցման դիմաց: Ստանդարտը նաև կհստակեցնի հասույթի բնույթի, չափի և ժամկետների, ինչպես նաև հասույթի և հաճախորդներից համապատասխան դրամական հոսքերի վերաբերյալ ցանկացած անորոշության վերաբերյալ բացահայտումների մի շարք համապարփակ պահանջներ: Բանկը չի նախատեսում ՖՀՄՍ 15-ի վաղաժամկետ ընդունում և ներկայումս գնահատում է դրա ազդեցությունը:

ՖՀՄՍ 16 «Վարձակալություն»

ՀՀՄՍԽ-ն հրապարակել է ՖՀՄՍ 16 «Վարձակալություն» վարձակալության հաշվառման նոր ստանդարտը 2016թ. հունվարին: Նոր ստանդարտը զգալիորեն չի փոխում վարձակալության հաշվառման վարձատուների համար: Սակայն այն պահանջում է վարձակալներին ճանաչել վարձակալությունների մեծ մասը իրենց հաշվապահական հաշվեկշռում որպես վարձակալության գծով պարտավորություն՝ համապատասխան ակտիվի օգտագործման իրավունքի հետ մեկտեղ:

3. Հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականությունների ամփոփում (շարունակություն)

(h) Դեռևս չկիրառվող նոր ստանդարտներ և մեկնաբանություններ (շարունակություն)

ՖՀՄՄ 16 «Վարձակալություն» (շարունակություն)

Վարձակալները պետք է կիրառեն միասնական սնդեղ բոլոր ճանաչված վարձակալությունների համար, բայց հնարավորություն կունենան չճանաչել վարձաժամկետ վարձակալությունները և ցածր արժեք ունեցող ակտիվների վարձակալությունը: Ընդհանուր առմամբ, շահույթի կամ վնասի ճանաչման կարգը նման է այսօրվա ֆինանսական վարձակալության հաշվառմանը՝ շահույթ կամ վնասում տոկոսային եկամտի և մաշվածության առանձին ճանաչմամբ:

ՖՀՄՄ 16-ը ուժի մեջ է մտնում 2019 թվականի հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: Վաղաժամկետ կիրառումը թույլատրելի է, պայմանով, որ հասույթի նոր ստանդարտ ՖՀՄՄ 15-ը կիրառվում է նույն օրը: Բանկը չի նախատեսում ՖՀՄՄ 16 վաղաժամկետ ընդունում և ներկայումս գնահատում է դրա ազդեցությունը:

Փոփոխություններ ՀՀՄՄ 12-ում՝ «Շահութահարկ»

2016թ. հունվարին, փոփոխություններ հրապարակելով ՀՀՄՄ 12-ում, ՖՀՄՄ Խորհուրդը հստակեցրեց ֆինանսական հաշվառման նպատակով իրական արժեքով չափվող, սակայն հարկային հաշվառման նպատակով սկզբնական արժեքով չափվող պարտքային գործիքների գծով հետաձգված հարկային ակտիվների հաշվառման պահանջները:

Փոփոխությունները ուժի մեջ են մտնում 2017 թվականի հունվարի 1-ից կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար՝ վաղ կիրառման թույլատրելիության սկզբունքով: Ակնկալվում է, որ փոփոխությունները էական ազդեցություն չեն ունենա Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

Փոփոխություններ ՀՀՄՄ 7-ում՝ «Հաշվետվություն դրամական միջոցների հոսքերի մասին»

2016թ. հունվարին ՀՀՄՄ-ն հրապարակեց «Հաշվետվություն դրամական միջոցների հոսքերի մասին» ՀՀՄՄ 7-ում փոփոխություններ՝ նպատակ ունենալով բարելավել ֆինանսավորման գործունեության բացահայտումները և օգնել օգտագործողներին ավելի լավ հասկանալ հաշվետու ընկերության իրացվելիության դիրքերը: Ըստ նոր պահանջների՝ ընկերությունները պետք է բացահայտեն տեղեկատվություն ֆինանսավորման գործունեության հետևանքով իրենց ֆինանսական պարտավորությունների փոփոխությունների վերաբերյալ, ինչպիսիք են փոփոխությունները դրամական հոսքերից և ոչ-դրամական հոդվածներից (օր.՝ օգուտ և վնաս արտարժույթի փոփոխությունից): Փոփոխությունը ուժի մեջ է մտնում 2017թ. հունվարի 1-ից: Բանկը ներկայումս գնահատում է փոփոխության ազդեցությունը:

ՖՀՄՄ 4 Մեկնաբանություն 22 – «Արտարժույթով գործարքներ և կանխավճարված փոխհատուցում»

Մեկնաբանությունը հստակեցնում է, որ ոչ դրամային ակտիվի և ոչ դրամային պարտավորության ապաճանաչումից կանխավճարված փոխհատուցման հետ կապված համապատասխան ակտիվի սկզբնական ճանաչման և ծախսերը և եկամուտները հաշվելու համար օգտագործվող սիմիլար փոխարժեքը որոշելիս գործարքի ամսաթիվն այն ամսաթիվն է, երբ կազմակերպությունը սկզբնապես ճանաչում է կանխավճարված փոխհատուցումից առաջացող ոչ դրամային ակտիվը կամ ոչ դրամային պարտավորությունը: Եթե կան մի քանի ստացվող և վճարվող կանխավճարներ, կազմակերպությունը պետք է որոշի գործարքի ամսաթիվը յուրաքանչյուր ստացված կամ վճարված կանխավճարի համար:

Կազմակերպությունները պետք է կիրառեն փոփոխությունները հետընթաց: Կազմակերպություններն ունեն այլընտրանք կիրառել մեկնաբանությունը առաջընթաց դրա շրջանակներում գտնվող բոլոր ակտիվների, ծախսերի և եկամուտների համար, որոնք սկզբնապես ճանաչվել են հետևյալ ժամանակաշրջաններում կամ ավելի ուշ:

- (i) Այն հաշվետու ժամանակաշրջանի սկզբում, երբ կազմակերպությունը առաջին անգամ կիրառել է մեկնաբանությունը,
- (ii) Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի սկզբում՝ ներկայացված որպես համեմատական տեղեկատվություն այն հաշվետու ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվություններում, երբ կազմակերպությունն առաջին անգամ կիրառում է մեկնաբանությունը: Մեկնաբանության վաղ կիրառումը թույլատրվում է և պետք է բացահայտվի: ՖՀՄՄ առաջին անգամ կիրառողները նույնպես կարող են կիրառել մեկնաբանությունը առաջընթաց ՖՀՄՄ-ին անցման ամսաթվին կամ դրանից հետո սկզբնապես ճանաչված բոլոր ակտիվների, ծախսերի և եկամուտների համար:

Փոփոխությունները նպատակ ունեն նվազեցնել պրակտիկայում առկա տարբերությունները, որոնք առաջանում են արտարժույթով ստացվող կամ վճարվող կանխավճարված փոխհատուցման հետ կապված ոչ դրամային ակտիվի կամ ոչ դրամային պարտավորության ապաճանաչումից համապատասխան ակտիվը, ծախսը կամ եկամուտը (կամ դրա մի մասը) ճանաչելիս: Փոփոխությունները ազդեցություն չունեն Բանկի վրա:

4. Սեզմենտների վերաբերյալ տեղեկատվություն

Կառավարչական նպատակներով և հիմնվելով մատուցվող ապրանքների և ծառայությունների տարատեսակների վրա, Բանկը բաժանվում է հետևյալ երեք սեզմենտների.

Մանրաձախ բանկային գործունեություն	Ֆիզիկական անձանց և փոքր ու միջին ձեռնարկությունների ավանդներ, սպառողական վարկերի տրամադրում, օվերդրաֆտների, վարկային քարտերի սպասարկում, փոքր և միկրո վարկեր:
Կորպորատիվ բանկային գործունեություն	Կորպորատիվ և ինստիտուցիոնալ հաճախորդներին վարկերի տրամադրում, ավանդների և ընթացիկ հաշիվների բացում և սպասարկում:
Առևտրային և ներդրումային բանկային գործունեություն	Գանձապետական և ֆինանսական, ներդրումային բանկային ծառայություններ և այլ կենտրոնական գործառնություններ:

Ռեսուրսների բաշխման և գործունեության գնահատման նպատակով դեկավարությունը հետևում է իր բիզնես միավորների գործառնական արդյունքներին առանձին-առանձին: Շահութահարկը կառավարվում է նախքան շահութահարկը շահույթի հիման վրա և բաշխվում է գործառնական սեզմենտների մեջ:

Գործառնական սեզմենտների միջև ներքին փոխանցումների գները համապատասխանում են շուկայական պայմաններին, ինչպես երրորդ կողմերի հետ գործարքներում:

2016 և 2015թթ. ընթացքում արտաքին գործընկերոջից կամ հաճախորդից ստացված և Բանկի ընդհանուր հասույթի 10% և ավելի գերազանցող հասույթով որևէ գործարք չի գրանցվել:

Ստորև նշված աղյուսակները ներկայացնում են Բանկի գործառնական սեզմենտների գծով եկամտի և շահույթի, ինչպես նաև առանձին ակտիվների և պարտավորությունների վերաբերյալ տեղեկատվություն:

2016

Հասույթ	Մանրաձախ բանկային գործունեություն	Կորպորատիվ բանկային գործունեություն	Առևտրային և ներդրումային բանկային գործունեություն	Ընդամենը
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Զուտ տոկոսային եկամուտ (ծախս)	(2,052,253)	13,801,679	3,125,611	14,875,037
Զուտ ոչ տոկոսային եկամուտ	1,470,570	3,058,723	3,181,067	7,710,360
Միջսեզմենտային եկամուտ (ծախս)	7,414,212	(5,256,654)	(2,157,558)	-
Գործառնական շահույթ	6,832,529	11,603,748	4,149,120	22,585,397
Արժեզրկումից կորուստներ	(749,239)	(4,685,162)	-	(5,434,401)
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	(633,600)	(85,826)	(59,068)	(778,494)
Անձնակազմի գծով և այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	(4,941,067)	(2,427,731)	(1,274,408)	(8,643,206)
Շահույթ մինչև շահութահարկ	508,623	4,405,029	2,815,644	7,729,296
Շահութահարկի գծով ծախս	(100,195)	(867,756)	(554,659)	(1,522,610)
Հաշվետու տարվա շահույթ	408,428	3,537,273	2,260,985	6,206,686

2016

	Մանրաձախ բանկային գործունեություն	Կորպորատիվ բանկային գործունեություն	Առևտրային և ներդրումային բանկային գործունեություն	Ընդամենը
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվներ	60,254,233	461,773,974	58,613,279	580,641,486
Տոկոսակիր ֆինանսական պարտավորություններ	172,461,524	472,310,438	3,108,720	647,880,682

4. Սեզմենտների վերաբերյալ տեղեկատվություն (շարունակություն)

Տոկոսակիր ակտիվները ներառում են վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվները, բանկերին տրված տոկոսակիր վարկերն և փոխառությունները, հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարները, հաճախորդներին տրված համախառն վարկերը, ակրեդիտիվների, ֆինանսական վարձակալության, ֆակտորինգի գծով ստացվելիք համախառն գումարները և մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումները:

Տոկոսակիր պարտավորությունները ներառում են բանկերի ավանդներն ու մնացորդները (բացառությամբ ոստրո հաշիվների), հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարները, հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներն ու ավանդները, թողարկված պարտքային արժեթղթերը, այլ փոխառություններն ու ստորադաս փոխառությունները:

2015

Հասույթ	Մանրաձախ բանկային գործունեություն հազ. դրամ	Կորպորատիվ բանկային գործունեություն հազ. դրամ	Առևտրային և ներդրումային բանկային գործունեություն հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Զուտ տոկոսային եկամուտ (ծախս)	(1,394,716)	15,399,792	748,910	14,753,986
Զուտ ոչ տոկոսային եկամուտ	1,371,764	3,145,255	1,819,366	6,336,385
Միջսեզմենտային եկամուտ (ծախս)	6,313,667	(6,115,493)	(198,174)	-
Գործառնական շահույթ	6,290,715	12,429,554	2,370,102	21,090,371
Արժեզրկումից կորուստներ	(561,324)	(5,594,190)	-	(6,155,514)
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	(630,674)	(73,600)	(48,937)	(753,211)
Լնձնակազմի գծով և այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	(4,743,775)	(2,116,439)	(1,298,294)	(8,158,508)
Շահույթ մինչև շահութահարկ	354,942	4,645,325	1,022,871	6,023,138
Շահութահարկի գծով ծախս	(223,734)	(768,903)	(215,399)	(1,208,036)
Հաշվետու տարվա շահույթ	131,208	3,876,422	807,472	4,815,102

2015

	Մանրաձախ բանկային գործունեություն հազ. դրամ	Կորպորատիվ բանկային գործունեություն հազ. դրամ	Առևտրային և ներդրումային բանկային գործունեություն հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվներ	47,567,898	280,863,474	42,826,715	371,258,087
Տոկոսակիր ֆինանսական պարտավորություններ	144,821,547	288,274,312	19,004,763	452,100,622

Տոկոսակիր ակտիվները ներառում են վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվները, բանկերին տրված տոկոսակիր վարկերն և փոխառությունները, հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարները, հաճախորդներին տրված համախառն վարկերը, ակրեդիտիվների, ֆինանսական վարձակալության, ֆակտորինգի գծով ստացվելիք համախառն գումարները և մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումները:

Տոկոսակիր պարտավորությունները ներառում են բանկերի ավանդներն ու մնացորդները (բացառությամբ ոստրո հաշիվների), հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարները, հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներն ու ավանդները, այլ փոխառություններն ու ստորադաս փոխառությունները:

Աշխարհագրական տեղեկատվություն

Բանկն իր հիմնական գործունեությունը իրականացնում է Հայաստանի Հանրապետությունում: Բացի ֆինանսական գործիքներից, Բանկը չունի ՀՀ-ից տարածքից դուրս այլ ոչ ընթացիկ ակտիվներ:

5. Զուտ տոկոսային եկամուտ

	<i>2016 հազ. դրամ</i>	<i>2015 հազ. դրամ</i>
Տոկոսային եկամուտ		
Հաճախորդներին տրված վարկեր	36,883,039	30,848,124
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	1,853,537	1,536,660
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	1,228,587	940,327
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	768,153	518,646
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	752,499	818,643
Հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	611,213	349,573
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	265,806	270,333
Այլ	44,421	137,962
	42,407,255	35,420,268
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	217,010	312,978
	42,624,265	35,733,246
Տոկոսային ծախս		
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	15,765,834	10,822,786
Այլ փոխառություններ և ստորադաս փոխառություններ	8,766,471	6,758,802
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	1,672,840	581,942
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	552,984	-
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	520,236	2,122,277
Ակրեդիտիվների գծով վճարվելիք գումարներ	445,940	648,020
Այլ	24,923	45,433
	27,749,228	20,979,260
Զուտ տոկոսային եկամուտ	14,875,037	14,753,986

6. Միջնորդավճարների գծով եկամուտ

	<i>2016 հազ. դրամ</i>	<i>2015 հազ. դրամ</i>
Պլաստիկ քարտերի սպասարկման ծառայություններ	1,274,114	1,094,801
Դրամական փոխանցումներ	519,754	402,872
Կանխիկացման, հաշիվների սպասարկման և հեռահար համակարգային սպասարկման ծառայություններ	465,820	406,670
Երաշխիքների և ակրեդիտիվների թողարկում	319,171	357,862
Բրոկերային ծառայություններ	184,142	207,388
Հաշվարկային գործառնություններ	54,782	41,521
Այլ	48,332	38,776
	2,866,115	2,549,890

7. Միջնորդավճարների գծով ծախս

	<i>2016 հազ. դրամ</i>	<i>2015 հազ. դրամ</i>
Պլաստիկ քարտերի սպասարկման ծառայություններ	407,321	289,040
Դրամական փոխանցումներ	104,680	78,794
Երաշխիքների և ակրեդիտիվների թողարկում	71,176	86,114
Այլ	27,152	33,053
	610,329	487,001

8. Գեսիայից օգուտ

2016 թվականի ընթացքում Բանկը պահանջի իրավունքի զիջման (ցեսիայի) պայմանագրեր է կնքել չորս գործընկերոջ հետ և նրանց փոխանցել տասը պարտատիրոջ գծով վարկեր և այլ ստացվելիք գումարներ (այդ թվում՝ ամբողջապես դուրս գրված մնացորդներ) 2,130,029 հազար ՀՀ դրամ ընդհանուր համախառն անվանական արժեքով՝ 1,801,635 հազար ՀՀ դրամ իրական արժեքով ապագայում ստացվելիք հատուցման դիմաց:

Ղեկավարությունը եզրակացրել է, որ Բանկը փոխանցված վարկերի և այլ ստացվելիք գումարների գծով փոխանցել է բոլոր ռիսկերն ու օգուտները և այդ վարկերի և այլ ստացվելիք գումարների հաշվեկշռային արժեքի (704,811 հազար ՀՀ դրամ) ու ցեսիայի պայմանագրերի կնքման ամսաթվերի դրությամբ ստացվելիք հատուցման իրական արժեքի միջև տարբերությունը ճանաչել է որպես ցեսիայից օգուտ՝ 1,096,824 հազար ՀՀ դրամ գումարի չափով: Այս ֆինանսական հաշվետվությունների ստորագրման ամսաթվի դրությամբ Բանկին վճարվել է ստացվելիք հատուցման մի մասը՝ 393,135 ՀՀ հազար դրամ գումարի չափով:

9. Զուտ օգուտ/(վնաս) իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներից

Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներից զուտ օգուտը՝ 1,055,909 հազար ՀՀ դրամ գումարով (2015թ.՝ զուտ վնաս՝ 1,632,803 հազար ՀՀ դրամ) ներառում է արտարժույթի և տոկոսադրույքի գծով ածանցյալ գործիքների վերագնահատում, որոնք օգտագործվում են բաց արժույթային և տոկոսադրույքների դիրքերը և Բանկի որոշ վարկային գործառնությունները տնտեսապես հեջավորելու համար:

10. Արտարժույթային գործառնություններից զուտ օգուտ

	2016 <i>հազ. դրամ</i>	2015 <i>հազ. դրամ</i>
Սփոթ գործարքներից զուտ օգուտ	2,724,237	2,465,955
Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից զուտ (վնաս)/օգուտ	(258,894)	1,828,278
	2,465,343	4,294,233

11. Այլ գործառնական եկամուտ

	2016 <i>հազ. դրամ</i>	2015 <i>հազ. դրամ</i>
Տույժերի և տուգանքների գծով եկամուտ	1,337,303	2,709,524
Հիմնական միջոցների օտարումից զուտ եկամուտ	-	2,402
Այլ եկամուտ	224,337	177,147
	1,561,640	2,889,073

12. Այլ գործառնական ծախսեր

	2016 <i>հազ. դրամ</i>	2015 <i>հազ. դրամ</i>
Վճարային համակարգերի գծով ծախսեր	359,890	289,747
Երաշխիքային վճարներ ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամին	311,351	229,334
Ծրագրային ապահովման սպասարկում	250,323	219,278
Բրոքերային համակարգերի օգտագործման միջնորդավճարներ	125,533	127,737
Գործակալական վճարներ	72,267	-
Ֆինանսական համակարգի հաշտարար	51,380	40,271
Ինկասացիա	48,134	50,920
Մոնիթորինգի ծառայություններ	47,800	210,682
Տույժերի և տուգանքների գծով ծախսեր	251	1,022
Այլ ծախսեր	194,560	112,991
	1,461,489	1,281,982

13. Արժեզրկումից կորուստներ

	2016 հազ. դրամ	2015 հազ. դրամ
Հաճախորդներին տրված վարկեր	5,084,493	4,413,869
Այլ արժեզրկումներ	349,908	1,741,645
	5,434,401	6,155,514

Այլ արժեզրկումները ներառում են ակրեդիտիվների, ֆինանսական վարձակալության, ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարների և այլ ակտիվների գծով արժեզրկումները:

14. Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր

	2016 հազ. դրամ	2015 հազ. դրամ
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	1,019,034	885,110
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	778,494	753,211
Գովազդ և մարքեթինգ	631,039	426,588
Վերանորոգման և պահպանման ծախսեր	258,883	211,247
Բարեգործություն և հովանավորություն	118,550	138,614
Անվտանգության ծառայություն	113,331	67,075
Կապի և տեղեկատվական ծառայություններ	102,925	92,922
Մասնագիտական ծառայություններ	98,849	62,666
Էլեկտրականության և կոմունալ ծախսերի վճարներ	87,427	85,183
Գործուղման ծախսեր	87,173	64,092
Ուսուցում և կրթություն	33,370	26,823
Հարկեր (բացառությամբ աշխատավարձին վերաբերող հարկերի և շահութահարկի)	32,081	41,624
Ապահովագրություն	29,501	26,092
Գրասենյակային ծախսեր	28,421	27,905
Ներկայացուցչական ծախսեր	20,532	24,497
Անձնակազմի գծով ծախսեր	163,086	143,628
Այլ	143,714	89,767
	3,746,410	3,167,044

15. Շահութահարկի գծով ծախս

	2016 հազ. դրամ	2015 հազ. դրամ
Ընթացիկ շահութահարկի գծով ծախս		
Ընթացիկ հարկային ծախս	765,182	556,429
Նախորդ ժամանակաշրջանի շահութահարկի ճշգրտում	(66,398)	-
Հետաձգված հարկի գծով ծախս		
Հետաձգված հարկային ակտիվների և պարտավորությունների շարժ՝ ժամանակավոր տարբերությունների առաջացման և հակադարձման հետևանքով	823,826	651,607
Ընդամենը ծախս շահութահարկի գծով	1,522,610	1,208,036

2016թ. ընթացիկ և հետաձգված հարկերի գծով կիրառելի հարկային դրույքը կազմում է 20% (2015թ-ին՝ 20%):

15. Շահութահարկի գծով ծախս (շարունակություն)

Արդյունավետ հարկային դրույքի համաձայնեցում

	2016	%	2015	%
	<i>հազ. դրամ</i>		<i>հազ. դրամ</i>	
Շահույթ մինչև հարկումը	7,729,296		6,023,138	
Շահութահարկ՝ կիրառելի հարկային դրույքով	1,545,859	20%	1,204,628	20%
Նախորդ տարիների շահութահարկի գումարի ճշգրտում	(66,398)		-	
Զուտ օգուտ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերազնահատումից և զուտ վնաս իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներից (չհարկվող մաս)	(17,932)		23,338	
(Չհարկվող եկամուտ)/չնվազեցվող ծախսեր	61,081		(19,930)	
	1,522,610		1,208,036	

(ա) Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակներով օգտագործվող ակտիվների ու պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակներով օգտագործվող գումարների միջև ժամանակավոր տարբերություններն առաջացնում են զուտ հետաձգված հարկային պարտավորություններ 2016թ. և 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Գործող հարկային օրենսդրության համաձայն նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունները մարման ժամկետ չունեն:

Ստորև ներկայացված է ժամանակավոր տարբերությունների շարժը 2016թ. և 2015թ. ընթացքում:

2016 <i>հազ. դրամ</i>	Մնացորդն առ 2016թ. հունվարի 1	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում ճանաչված	Մնացորդն առ 2016թ. դեկտեմբերի 31
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	20,694	(123,568)	-	(102,874)
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	62,825	-	(139,802)	(76,977)
Այլ ստացվելիք գումարների գծով պահուստներ և այլ պահուստներ	65,746	(263,410)	-	(197,664)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(1,010,351)	(325,846)	-	(1,336,197)
Հիմնական միջոցներ	14,379	(59,531)	-	(45,152)
Այլ ակտիվներ	13,104	(2,604)	-	10,500
Այլ պարտավորություններ	354,359	7,875	-	362,234
Այլ փոխառու միջոցներ	-	(56,742)	-	(56,742)
	(479,244)	(823,826)	(139,802)	(1,442,872)

15. Շահութահարկի գծով ծախս (շարունակություն)

(ա) Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ (շարունակություն)

2015 հազ. դրամ	Մնացորդն առ 2015թ. հունվարի 1	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում	
			Մնացորդն առ 2015թ. դեկտեմբերի 31	ճանաչված
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	32,265	(11,571)	-	20,694
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	33,079	-	29,746	62,825
Այլ ստացվելիք գումարների գծով պահուստներ և այլ պահուստներ	(110,262)	176,008	-	65,746
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(237,650)	(772,701)	-	(1,010,351)
Հիմնական միջոցներ	60,865	(46,486)	-	14,379
Այլ ակտիվներ	13,104	-	-	13,104
Այլ պարտավորություններ	351,216	3,143	-	354,359
	142,617	(651,607)	29,746	(479,244)

16. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

	2016 հազ. դրամ	2015 հազ. դրամ
Կանխիկ միջոցներ	12,826,023	15,843,126
Նոստրո հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում՝ ներառյալ պարտադիր պահուստները	104,878,940	105,555,056
Նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում		
- «ԱԱ-»-ից «ԱԱ+» վարկանիշով	17,767	13,047
- «Ա-»-ից «Ա+» վարկանիշով	10,125,848	14,319,969
- «ԲԲ-»-ից «ԲԲԲ+» վարկանիշով	7,210,640	6,913,069
- վարկանիշ չունեցող	221,654	69,050
Ընդամենը՝ նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում	17,575,909	21,315,135
Ընդամենը դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	135,280,872	142,713,317

Բանկերը պարտավոր են ունենալ դեպոզիտային դրամական միջոցներ (պարտադիր պահուստ) ՀՀ ԿԲ-ում ՀՀ դրամով ներգրավված գումարների 2%-ի չափով և արտարժույթով ներգրավված գումարների 18%-ի չափով (2015թ.՝ 20%): Օրենսդրությամբ չի սահմանափակվում այդ միջոցների ելքագրումը, սակայն եթե Բանկը չի ապահովում ՀՀ դրամով ներգրավված գումարների գծով նվազագույն միջին ամսական գումարը և արտարժույթով ներգրավված գումարների գծով նվազագույն երկշաբաթյա գումարը, ապա կարող են կիրառվել պատժամիջոցներ:

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ում նոստրո հաշիվների մեջ ներառված պարտադիր պահուստի գումարը կազմում է 48,969,250 հազար ՀՀ դրամ (2015թ.՝ 55,271,789 հազար ՀՀ դրամ):

Բանկերի վերոնշյալ վարկանիշները նշված են ըստ Fitch rating agency-ի վարկանշման:

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը ունի մեկ այլ բանկում դրամական միջոցներ, որի մնացորդը գերազանցում է կապիտալի 10%-ը (2015թ.՝ մեկ): Այդ մնացորդի համախառն արժեքը 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմում է 7,041,151 հազար ՀՀ դրամ (2015թ.՝ 7,672,871 հազար ՀՀ դրամ):

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ում Բանկի մնացորդները գերազանցում են կապիտալի 10%:

17. Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ

	<i>2016</i> <i>հազ. դրամ</i>	<i>2015</i> <i>հազ. դրամ</i>
Ակտիվներ		
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ		
Տոկոսադրույքի սվոպեր	40,590	-
Արտարժույթի սվոպեր	3,089,481	465,303
	3,130,071	465,303
Պարտավորություններ		
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ		
Տոկոսադրույքի սվոպեր	-	103,468
Արտարժույթի սվոպեր	2,535,283	476,658
Այլ պայմանագրեր	-	2,434
	2,535,283	582,560

Տոկոսադրույքի սվոպեր

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են տոկոսադրույքի սվոպի պայմանագրերի գումարները 2016թ. և 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ ներառյալ իրական արժեքը և անվանական գումարը: Ստորև ներկայացված արտարժույթով արտահայտված գումարները փոխարկվում են հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ գործող փոխարժեքներով: Այս՝ դեռևս չմարված պայմանագրերի գծով չիրացված օգուտը և վնասը ճանաչվում է համապատասխանաբար շահույթում կամ վնասում:

<i>Իրական արժեք</i>		<i>Անվանական գումար</i>	
<i>2016</i>	<i>2015</i>	<i>2016</i>	<i>2015</i>
<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>

ԱՄՆ դոլարով ֆիքսված տոկոսադրույքի վճարում, ԱՄՆ դոլարով լողացող տոկոսադրույքի ստացում	40,590	(103,468)	11,218,609	10,224,716
--	--------	-----------	------------	------------

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի տոկոսադրույքի սվոպի երեք պայմանագիր՝ յուրաքանչյուրը 15,000,000 ԱՄՆ դոլար, և տոկոսադրույքի սվոպի մեկ պայմանագիր՝ 10,000,000 ԱՄՆ դոլար անվանական գումարով: Այս պայմանագրերի համաձայն՝ Բանկը վճարում է 2.1350%, 1.3125%, 0.9450% և 1.5850% ֆիքսված տոկոսադրույքներ և ստանում է 6 ամիս USD-LIBOR-BBA (Բրիտանիայի բանկիրների ասոցիացիա) լողացող տոկոսադրույքներ՝ համապատասխանաբար յուրաքանչյուր պայմանագրի համար: Տոկոսադրույքի սվոպի պայմանագրերի մարման ժամկետը լրանում է 2018-2022թթ.:

Արտարժույթի սվոպեր

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի արտարժույթի սվոպի 19 (2015թ.՝ 14) պայմանագրեր 8 (2015թ.՝ 4) գործընկերների հետ ՀՀ դրամ և ԱՄՆ դոլար արժույթներով: Այս պայմանագրերի անվանական գումարը ՀՀ դրամով արտահայտված կազմում է 161,717,608 հազար ՀՀ դրամ (2015թ.՝ 56,388,061 հազար ՀՀ դրամ):

18. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

	<i>2016 հազ. դրամ</i>	<i>2015 հազ. դրամ</i>
Բանկի կողմից պահվող		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
- Պետական պարտատոմսեր		
ՀՀ պետական արժեթղթեր	7,174,650	704,171
Հայաստանի Հանրապետության եվրոպարտատոմսեր	-	3,190,731
Այլ երկրների եվրոպարտատոմսեր	1,066,963	-
- Կորպորատիվ պարտատոմսեր		
Միջազգային ֆինանսական հաստատություններ	-	818,813
Օտարերկրյա ընկերությունների կորպորատիվ պարտատոմսեր	3,418,111	-
ՀՀ ընկերությունների կորպորատիվ պարտատոմսեր	642,110	142,879
Բաժնային ներդրումներ		
- Չգնանշվող բաժնային արժեթղթեր	106,458	106,458
	12,408,292	4,963,052
ԿԲ-ի հետ հետգնման պայմանագրերով գրավադրված		
ՀՀ պետական արժեթղթեր	-	5,315,549
	-	5,315,549

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

<i>Անվանումը</i>	<i>Ֆրանցման երկիրը գործունեությունը</i>	<i>Հիմնական</i>	<i>Վերահսկվող %</i>		<i>2016 հազ. դրամ</i>	<i>2015 հազ. դրամ</i>
			<i>2016</i>	<i>2015</i>		
Արցախի Բանկ ՓԲԸ	Հայաստանի Հանրապետություն	Բանկային գործունեություն	1.06%	1.06%	69,250	69,250
Արբա	Հայաստանի Հանրապետություն	Վճարային համակարգ	3.76%	3.76%	36,429	36,429
ՍԿԻՖՏ	Բելգիա	Դրամական փոխանցումներ	0.00%	0.00%	779	779
					106,458	106,458

(ա) Որոշելի իրական արժեք չունեցող ներդրումներ

Սկզբնական արժեքով հաշվառվող վաճառքի համար մատչելի բաժնային ներդրումները ներառում են չգնանշվող բաժնային արժեթղթերը: Այս ներդրումների համար ակտիվ շուկա գոյություն չունի, և վերջերս տեղի չեն ունեցել այնպիսի գործարքներ, որոնք կարող էին վկայություն տրամադրել դրանց ընթացիկ իրական արժեքի մասին: Ի լրումն, զեղչված դրամական միջոցների հոսքերի մեթոդի կիրառման արդյունքում ձևավորվում են մի շարք իրական արժեքներ, ինչը պայմանավորված է այս ոլորտում դրամական միջոցների ապագա հոսքերի հետ կապված անորոշությամբ:

19. Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ

	2016 <i>հազ. դրամ</i>	2015 <i>հազ. դրամ</i>
Պահանջներ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ		
Վարկային քարտերով գործառնությունների իրականացման գծով դեպոզիտային միջոցներ ՀՀ ԿԲ –ում	1,220,000	1,020,000
Վարկեր և ավանդներ այլ բանկերի հետ		
Հայկական բանկեր	2,500,839	6,939,025
ՏՀԶԿ երկրների բանկեր	1,078,322	162,258
Օտարերկրյա այլ բանկեր	54,141	51,392
Ընդամենը այլ բանկերին տրված վարկեր և ավանդներ	3,633,302	7,152,675
Ընդամենը բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	4,853,302	8,172,675

Բանկերին տրված վարկերը և փոխատվություններն արժեզրկված կամ ժամկետանց չեն:

ՏՀԶԿ երկրների բանկերի և այլ օտարերկրյա բանկերի հետ վարկերի և ավանդների մեջ ներառված 117,053 հազար ՀՀ դրամ (2015 թ.՝ 167,068 հազար ՀՀ դրամ) գումարն իրենից ներկայացնում է ակրեդիտիվների, երաշխիքների և վարկային քարտերի դիմաց գրավադրված ավանդներ:

Բանկերին տրված վարկերի և փոխատվությունների կենտրոնացում

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի որևէ բանկում տեղաբաշխված միջոցներ (2015 թ.՝ ոչ մի բանկում), որոնց մնացորդները գերազանցում են կապիտալի 10%-ը:

20. Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

	2016 <i>հազ. դրամ</i>	2015 <i>հազ. դրամ</i>
Փոքր և միջին հայկական ֆինանսական կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ	6,446,797	5,980,477
	6,446,797	5,980,477

Գրավ

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարների դիմաց գրավադրված էին կառավարության և ոչ պետական արժեթղթեր 6,814,064 հազար ՀՀ դրամ իրական արժեքով (2015 թ.՝ 6,332,266 հազար ՀՀ դրամ):

21. Հաճախորդներին տրված վարկեր

	2016 <i>հազ. դրամ</i>	2015 <i>հազ. դրամ</i>
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր		
Վարկեր խոշոր ընկերություններին	384,267,796	216,842,942
Վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին	77,010,316	54,039,424
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	461,278,112	270,882,366
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր		
Հիփոթեքային վարկեր	20,051,103	17,390,325
Վարկային քարտեր	18,403,846	14,694,121
Սպառողական վարկեր	5,454,847	2,596,287
Ավտոմեքենայի ձեռքբերման վարկեր	2,043,068	2,904,684
Անհատներին տրվող բիզնես վարկեր	1,043,918	2,386,816
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	46,996,782	39,972,233
Հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	508,274,894	310,854,599
Արժեզրկման գծով պահուստ	(8,986,372)	(5,240,883)
Հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	499,288,522	305,613,716

21. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

Ստորև ներկայացված աղյուսակում բարձր վարկանիշ ունեցող վարկերը իրավաբանական անձանց տրված վարկերն են, որոնք ունեն նվազագույն մակարդակի վարկային ռիսկ, սովորաբար ապահովված բարձրակարգ գրավով (որպես գրավ են հանդիսանում դրամական միջոցներ կամ պետական երաշխիքներ): Լավ ֆինանսական վիճակ և պարտքերի սպասարկման լավ պատմություն ունեցող այլ վարկառուները ընդգրկվում են ստանդարտ վարկանիշի մեջ: Ստանդարտ վարկանիշից ցածր վարկերը կազմում են անհատապես չարժեզրկված, ստանդարտից ցածր գնահատական ունեցող վարկերը:

<i>հազ. դրամ</i>	Չարժեզրկված և ոչ ժամկետանց					<i>Ընդամենը 2016</i>
	<i>Բարձր վարկանիշ 2016</i>	<i>Ստանդարտ վարկանիշ 2016</i>	<i>Ստանդարտից ցածր վարկանիշ 2016</i>	<i>ժամկետանց, բայց չարժեզրկված 2016</i>	<i>Անհատապես արժեզրկված 2016</i>	
Իրավաբանական անձանց տրված զուտ վարկեր	145,465,084	291,807,706	2,052,570	2,871,395	10,591,029	452,787,784

<i>հազ. դրամ</i>	Չարժեզրկված և ոչ ժամկետանց					<i>Ընդամենը 2015</i>
	<i>Բարձր վարկանիշ 2015</i>	<i>Ստանդարտ վարկանիշ 2015</i>	<i>Ստանդարտից ցածր վարկանիշ 2015</i>	<i>ժամկետանց, բայց չարժեզրկված 2015</i>	<i>Անհատապես արժեզրկված 2015</i>	
Իրավաբանական անձանց տրված զուտ վարկեր	39,200,877	209,410,516	-	12,450,923	4,912,877	265,975,193

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրավաբանական անձանց տրված վարկերը ներառում են 72,955,885 հազար ՀՀ դրամի չափով կապակցված կողմերին տրամադրված վարկեր (2015թ.՝ 27,736,978 հազար ՀՀ դրամ), որոնք ապահովված են 73,171,153 հազար ՀՀ դրամի չափով ավանդներով (2015թ.՝ 28,081,049 հազար ՀՀ դրամ) :

Ստորև ներկայացված է 2016թ. ընթացքում արժեզրկման գծով պահուստի շարժը ըստ հաճախորդներին տրված վարկերի տեսակների.

	Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	Ընդամենը
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Մնացորդը հաշվետու տարվա սկզբին	4,907,173	333,710	5,240,883
Զուտ ծախս	4,505,096	579,397	5,084,493
Նախկինում դուրս գրված վարկերի վերականգնում	188,461	179,374	367,835
Դուրսգրումներ	(894,856)	(596,437)	(1,491,293)
Վարկերի օտարում	(215,546)	-	(215,546)
Մնացորդը հաշվետու տարվա վերջին	8,490,328	496,044	8,986,372

Ստորև ներկայացված է 2015թ. ընթացքում արժեզրկման գծով պահուստի շարժը ըստ հաճախորդներին տրված վարկերի տեսակների:

	Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	Ընդամենը
	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>հազ. դրամ</i>
Մնացորդը հաշվետու տարվա սկզբին	2,224,023	510,640	2,734,663
Զուտ ծախս	4,195,925	217,944	4,413,869
Նախկինում դուրս գրված վարկերի վերադարձ	806,847	197,689	1,004,536
Դուրսգրումներ	(2,158,436)	(592,563)	(2,750,999)
Վարկերի օտարում	(161,186)	-	(161,186)
Մնացորդը հաշվետու տարվա վերջին	4,907,173	333,710	5,240,883

21. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)**(ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշներ**

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	<i>Համախառն վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ</i>	<i>Զուտ վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ %</i>
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
Վարկեր խոշոր ընկերություններին				
Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր`				
- ոչ ժամկետանց	371,417,729	2,417,464	369,000,265	0.65%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր	371,417,729	2,417,464	369,000,265	0.65%
Արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկեր`				
Չարժեզրկված վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	1,739,322	18,263	1,721,059	1.05%
-270 օրից ավել ժամկետանց	742,450	7,795	734,655	1.05%
Արժեզրկված վարկեր`				
- ոչ ժամկետանց	4,162,141	277,347	3,884,794	6.66%
- 181-270 օր ժամկետանց	755,553	343,743	411,810	45.50%
- 270 օրից ավել ժամկետանց	5,450,600	2,611,438	2,839,162	47.91%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկեր	12,850,066	3,258,586	9,591,480	25.36%
Ընդամենը վարկեր խոշոր ընկերություններին	384,267,795	5,676,050	378,591,745	1.48%
Վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին				
Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր`				
- ոչ ժամկետանց	69,309,563	1,037,038	68,272,525	1.50%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	567,198	8,734	558,464	1.54%
- 31-90 օր ժամկետանց	769,187	11,846	757,341	1.54%
- 91-180 օր ժամկետանց	3,793	58	3,735	1.53%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր	70,649,741	1,057,676	69,592,065	1.50%
Արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկեր`				
Չարժեզրկված վարկեր`				
- ոչ ժամկետանց	336,642	5,131	331,511	1.52%
- 31-90 օր ժամկետանց	227,553	3,504	224,049	1.54%
- 91-180 օր ժամկետանց	85,930	1,377	84,553	1.60%
- 181-270 օր ժամկետանց	17,237	265	16,972	1.54%
- 270 օրից ավել ժամկետանց	499,315	7,689	491,626	1.54%
Արժեզրկված վարկեր`				
- ոչ ժամկետանց	544,082	193,350	350,732	35.54%
- 31-90 օր ժամկետանց	29,384	9,253	20,131	31.49%
- 91-180 օր ժամկետանց	1,029,680	219,879	809,801	21.35%
- 181-270 օր ժամկետանց	564,277	129,807	434,470	23.00%
- 270 օրից ավել ժամկետանց	3,026,476	1,186,347	1,840,129	39.20%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկեր	6,360,576	1,756,602	4,603,974	27.62%
Ընդամենը վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին	77,010,317	2,814,278	74,196,039	3.65%
Ընդամենը վարկեր իրավաբանական անձանց	461,278,112	8,490,328	452,787,784	1.84%

21. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)**(ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշներ (շարունակություն)**

	<i>Համախառն վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ</i>	<i>Զուտ վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ %</i>
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր				
Հիփոթեքային վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	19,186,161	48,445	19,137,716	0.25%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	83,002	7,045	75,957	8.49%
- 31-90 օր ժամկետանց	80,329	15,462	64,867	19.25%
- 91-180 օր ժամկետանց	410,846	29,403	381,443	7.16%
- 181- 270 օր ժամկետանց	21,469	1,372	20,097	6.39%
- 270 օրից ավել ժամկետանց	269,296	74,489	194,807	27.66%
Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր	20,051,103	176,216	19,874,887	0.88%
Վարկային քարտեր				
- ոչ ժամկետանց	16,655,030	35,703	16,619,327	0.21%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	59,964	9,041	50,923	15.08%
- 31-90 օր ժամկետանց	102,483	26,067	76,416	25.44%
- 91-180 օր ժամկետանց	1,314,542	29,524	1,285,018	2.25%
- 181-270 օր ժամկետանց	133,233	60,807	72,426	45.64%
- 270 օրից ավել ժամկետանց	138,594	41,494	97,100	29.94%
Ընդամենը վարկային քարտեր	18,403,846	202,636	18,201,210	1.10%
Բիզնես վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	702,500	14,050	688,450	2.00%
- 181-270 օր ժամկետանց	336,424	6,728	329,696	2.00%
-270 օրից ավել ժամկետանց	4,994	1,240	3,754	24.83%
Ընդամենը բիզնես վարկեր	1,043,918	22,018	1,021,900	2.11%
Ավտովարկեր				
- ոչ ժամկետանց	1,975,608	3,951	1,971,657	0.20%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	27,600	1,370	26,230	4.96%
- 31-90 օր ժամկետանց	23,413	1,162	22,251	4.96%
- 91-180 օր ժամկետանց	1,167	2	1,165	0.17%
- 181-270 օր ժամկետանց	15,280	1,420	13,860	9.29%
Ընդամենը ավտոմեքենայի վարկեր	2,043,068	7,905	2,035,163	0.39%
Սպառողական վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	5,191,378	16,367	5,175,011	0.32%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	14,058	1,799	12,259	12.80%
- 31-90 օր ժամկետանց	1,240	159	1,081	12.82%
- 91-180 օր ժամկետանց	3,711	664	3,047	17.89%
- 181-270 օր ժամկետանց	48,441	9,791	38,650	20.21%
-270 օրից ավել ժամկետանց	196,019	58,489	137,530	29.84%
Ընդամենը սպառողական վարկեր	5,454,847	87,269	5,367,578	1.60%
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	46,996,782	496,044	46,500,738	1.06%
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր	508,274,894	8,986,372	499,288,522	1.77%

2016թ. դեկտեմբերի 31-ին 91-180 օր ժամկետանց վարկային քարտերի գումարը ներառում է արժեզրկման առանձին հայտանիշ ունեցող երկու վարկեր՝ 1,270,910 հազար ՀՀ դրամ համախառն հաշվեկշռային արժեքով, որոնց գծով պահուստը գնահատված է անհատապես (արժեզրկման պահուստը կազմում է 2,541 հազար ՀՀ դրամ):

21. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)**(ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշներ (շարունակություն)**

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	<i>Համախառն վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ</i>	<i>Ջուտ վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ %</i>
Իրավաբանական անձանց տրամադրված վարկեր				
Վարկեր խոշոր ընկերություններին				
Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր`				
- ոչ ժամկետանց	201,993,352	1,636,040	200,357,312	0.81%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	4,035,029	40,350	3,994,679	1.00%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր	206,028,381	1,676,390	204,351,991	0.81%
Արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկեր`				
Չարժեզրկված վարկեր				
- 91-180 օր ժամկետանց	1,150,296	11,503	1,138,793	1.00%
- 181-270 օր ժամկետանց	108,646	1,086	107,560	1.00%
- 270 օրից ավել ժամկետանց	3,963,596	39,636	3,923,960	1.00%
Արժեզրկված վարկեր`				
- 181-270 օր ժամկետանց	1,428,738	439,599	989,139	30.77%
- 270 օրից ավել ժամկետանց	4,163,285	1,464,683	2,698,602	35.18%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկեր	10,814,561	1,956,507	8,858,054	18.09%
Ընդամենը վարկեր խոշոր ընկերություններին	216,842,942	3,632,897	213,210,045	1.68%
Վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին				
Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր`				
- ոչ ժամկետանց	48,692,336	438,255	48,254,081	0.90%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	632,931	5,696	627,235	0.90%
- 31-90 օր ժամկետանց	1,605,672	14,451	1,591,221	0.90%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր	50,930,939	458,402	50,472,537	0.90%
Արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկեր`				
Չարժեզրկված վարկեր`				
- 91-180 օր ժամկետանց	885,654	7,971	877,683	0.90%
- 181-270 օր ժամկետանց	14,472	130	14,342	0.90%
- 270 օրից ավել ժամկետանց	177,043	1,593	175,450	0.90%
Արժեզրկված վարկեր`				
- մինչև 30 օր ժամկետանց	210,191	119,388	90,803	56.80%
- 31-90 օր ժամկետանց	103,421	68,671	34,750	66.40%
- 91-180 օր ժամկետանց	500,011	237,226	262,785	47.44%
- 181-270 օր ժամկետանց	152,770	65,697	87,073	43.00%
- 270 օրից ավել ժամկետանց	1,064,923	315,198	749,725	29.60%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկեր	3,108,485	815,874	2,292,611	26.25%
Ընդամենը վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին	54,039,424	1,274,276	52,765,148	2.36%
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	270,882,366	4,907,173	265,975,193	1.81%

21. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

(ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշներ (շարունակություն)

	<i>Համախառն վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ</i>	<i>Զուտ վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ %</i>
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր				
Հիփոթեքային վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	16,914,866	33,830	16,881,036	0.20%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	110,517	4,432	106,085	4.01%
- 31-90 օր ժամկետանց	50,502	2,025	48,477	4.01%
- 91-180 օր ժամկետանց	257,282	43,490	213,792	16.90%
- 270 օրից ավել ժամկետանց	57,158	10,721	46,437	18.76%
Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր	17,390,325	94,498	17,295,827	0.54%
Վարկային քարտեր				
- ոչ ժամկետանց	13,187,072	27,246	13,159,826	0.21%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	144,801	23,569	121,232	16.28%
- 31-90 օր ժամկետանց	51,646	12,068	39,578	23.37%
- 91-180 օր ժամկետանց	81,472	23,595	57,877	28.96%
- 181-270 օր ժամկետանց	78,719	30,460	48,259	38.69%
- 270 օրից ավել ժամկետանց	1,150,411	50,760	1,099,651	4.41%
Ընդամենը վարկային քարտեր	14,694,121	167,698	14,526,423	1.14%
Բիզնես վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	2,051,135	34,869	2,016,266	1.70%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	328,989	5,593	323,396	1.70%
- 31-90 օր ժամկետանց	2,233	38	2,195	1.70%
- 270 օրից ավել ժամկետանց	4,459	766	3,693	17.18%
Ընդամենը բիզնես վարկեր	2,386,816	41,266	2,345,550	1.73%
Ավտովարկեր				
- ոչ ժամկետանց	2,810,826	5,622	2,805,204	0.20%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	48,962	98	48,864	0.20%
- 31-90 օր ժամկետանց	19,271	87	19,184	0.45%
- 91-180 օր ժամկետանց	16,470	3,129	13,341	19.00%
- 181-270 օր ժամկետանց	9,155	18	9,137	0.20%
Ընդամենը ավտովարկեր	2,904,684	8,954	2,895,730	0.31%
Սպառողական վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	2,467,911	4,936	2,462,975	0.20%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	10,071	416	9,655	4.13%
- 31-90 օր ժամկետանց	17,313	1,877	15,436	10.84%
- 91-180 օր ժամկետանց	91,949	12,141	79,808	13.20%
- 181-270 օր ժամկետանց	9,043	1,924	7,119	21.28%
Ընդամենը այլ սպառողական վարկեր	2,596,287	21,294	2,574,993	0.82%
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	39,972,233	333,710	39,638,523	0.83%
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր	310,854,599	5,240,883	305,613,716	1.69%

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 270 օրից ավել ժամկետանց վարկային քարտերի գումարը ներառում է արժեզրկման առանձին հայտանիշներով երկու վարկ, որոնց պահուստը գնահատվել է անհատապես:

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

(i) Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր

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

21. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

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

Իրավաբանական անձանց տրված վարկերի արժեզրկման օբյեկտիվ հայտանիշ են հանդիսանում.

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

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

Իրավաբանական անձանց տրված վարկերի գծով արժեզրկման պահուստը որոշելիս՝ ղեկավարությունն առաջնորդվում է հետևյալ հիմնական ենթադրություններով.

- ▶ Իրավաբանական և փոքր ու միջին կազմակերպություններին տրված աշխատող վարկերի համար կիրառվում է պատմական կորստի տարեկան դրույքը, որը գնահատվում է վարկերի միջին դուրսգրումների վիճակագրության և տնտեսական գործակցի հիման վրա:
- ▶ Արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկերի փոխհատուցվող զումարը հաշվարկվում է հետևյալ ենթադրությունների հիման վրա՝
 - 1) Կիրառվում է 20% և 30% զեռչ գրավի գնահատված արժեքի նկատմամբ:
 - 2) Գրավի իրացումից սուտքերի ստացումը հետաձգվում է 12 ամսով:
 - 3) Վերանայված մարման գրաֆիկով վարկերից ստացվող դրամական հոսքերը գնահատվում են վերանայման համաձայնագրի պայմաններին համապատասխան:

(ii) Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր

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

- ▶ Կորստի միգրացիայի դրույքները գնահատվում են վերջին 24 ամիսների ընթացքում կրած կորստի միգրացիայի մոդելի հիման վրա: Կորստի միգրացիայի դրույքները կիրառվում են հիփոթեքային վարկերի, վարկային քարտերի, ավտոմեքենայի և սպառողական վարկերի համար:
- ▶ Պատմական կորստի տարեկան դրույքը գնահատվում է վարկերի դուրսգրումների վիճակագրության և տնտեսական գործակցի հիման վրա և կիրառվում է ֆիզիկական անձանց տրված աշխատող բիզնես վարկերի համար:

Անհատապես արժեզրկված վարկեր

Անհատապես արժեզրկված վարկերի գծով հաշվեգրված տոկոսային եկամուտը 2016թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար կազմել է 740,969 հազար ՀՀ դրամ (2015թ.՝ 180,103 հազար ՀՀ դրամ):

(գ) Գրավի վերլուծություն

(i) Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր

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

21. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

(գ) Գրավի վերլուծություն (շարունակություն)

Ձեռքբերված գրավի հիմնական տեսակները հետևյալն են՝

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

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

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

Բանկի կողմից պահվող՝ արժեզրկման առանձին հայտանիշներով վարկերի գծով գրավների իրական արժեքը 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմում է 10,835,708 հազար ՀՀ դրամ (2015թ.՝ 13,093,769 հազար ՀՀ դրամ):

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

(ii) Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր

Հիփոթեքային վարկերի դիմաց գրավադրվում է վարկի առարկա հանդիսացող անշարժ գույքը: Բանկի քաղաքականության համաձայն հիփոթեքային վարկերը տրամադրվում են առավելագույնը 70% վարկ/արժեք հարաբերակցությամբ:

Որպես գրավով ապահովված և վարկային քարտերով տրամադրված օվերդրաֆտների ապահովվածություն հիմնականում հանդես են գալիս անշարժ գույքը և ավտոմեքենաները: Վարկային քարտերով տրված այլ օվերդրաֆտների համար ապահովվածության միջոց է հանդիսանում աշխատավարձը: Բիզնես վարկերի համար որպես ապահովության միջոց են ծառայում անշարժ գույքը և կորպորատիվ բաժնետոմսերը: Ավտոմեքենաների վարկերի դիմաց գրավադրվում են գնված ավտոմեքենաները: 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ վարկերը ապահովված են եղել անշարժ գույքով, շարժական գույքով, աշխատավարձով, դրամական միջոցներով և երաշխիքներով: Անհատներին տրված այլ վարկերը հիմնականում ապահովված են ոսկու գրավով:

(iii) Բռնագանձված գրավ

2016թ. ընթացքում Բանկը ձեռք է բերել որոշակի ակտիվներ՝ իրավաբանական անձանց տրված վարկերի դիմաց ընդունված գրավի նկատմամբ սեփականության իրավունք ստանալու միջոցով՝ 244,754 հազար ՀՀ դրամ զուտ հաշվեկշռային արժեքով (2015թ.՝ 283,425 հազար ՀՀ դրամ): 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բռնագանձված գրավն իրենից ներկայացնում է անշարժ գույք և դասակարգվում է որպես այլ ակտիվներ:

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

21. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

(դ) Վարկային պորտֆելի վերլուծություն՝ ըստ աշխարհագրական և տնտեսության ճյուղերի պատկանելության

Վարկերը տրամադրվել են հիմնականում իրենց գործունեությունը տնտեսության հետևյալ ճյուղերում ծավալած հաճախորդներին՝

	<i>2016 հազ. դրամ</i>	<i>2015 հազ. դրամ</i>
Շինարարություն	84,189,991	18,813,972
Ֆինանսներ և ներդրումներ	77,261,906	5,802,627
Անշարժ գույք	50,249,429	42,133,471
Մեծածախ առևտուր	47,417,214	36,447,087
Հանքարդյունաբերություն/մետալուրգիա	28,408,361	17,102,521
Էլեկտրաէներգիայի արտադրություն	25,620,351	30,454,541
Հյուրանոցային սպասարկման ոլորտ	25,468,851	11,643,854
Գյուղատնտեսություն, անտառապահություն և փայտամշակում	23,843,777	20,659,055
Կապի ծառայություններ	22,310,945	17,245,195
Մնդի և խմիչքի արտադրություն	20,163,246	18,954,719
Մանրածախ առևտուր	17,034,146	16,816,434
Տրանսպորտ	10,171,744	11,135,143
Արդյունաբերություն	9,608,698	9,027,795
Մունիցիպալ մարմիններ	160,379	2,597,393
Այլ	19,369,074	12,048,559
Ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկեր	46,996,782	39,972,233
	508,274,894	310,854,599
Արժեզրկման գծով պահուստ	(8,986,372)	(5,240,883)
	499,288,522	305,613,716

Բանկի՝ իրավաբանական անձանց տրամադրված վարկերի (զուտ վարկեր) աշխարհագրական կենտրոնացվածությունը բերված է հետևյալ աղյուսակում՝

	<i>2016 հազ. դրամ</i>	<i>2015 հազ. դրամ</i>
Հայաստան	266,046,599	217,645,811
ՏՀԶԿ և ԵՄ	141,973,028	41,995,136
Այլ երկրներ	44,768,157	6,334,246
	452,787,784	265,975,193

(ե) Խոշոր վարկեր

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի տասներկու վարկառու կամ վարկառուների կապակցված խմբեր (2015թ.՝ վեց), որոնց տրամադրված վարկերի մնացորդները գերազանցում են Բանկի կապիտալի 10%-ը: 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս վարկերի ընդհանուր գումարը՝ դրամական միջոց հանդիսացող գրավով նվազեցրած, կազմում է 108,667,191 հազար ՀՀ դրամ (2015թ.՝ 49,681,996 հազար ՀՀ դրամ):

(զ) Վարկերի ժամկետայնություն

Վարկային պորտֆելի ժամկետայնության վերլուծությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 35-ի (դ) կետում, որտեղ արտացոլված է հաշվետու ժամանակաշրջանից մինչև վարկային պայմանագրով նախատեսված մարման ժամկետն ընկած ժամանակահատվածը:

22. Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ

	2016 <i>հազ. դրամ</i>	2015 <i>հազ. դրամ</i>
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ բանկերից	–	1,226,469
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ այլ կազմակերպություններից	7,722,748	8,749,959
Արժեզրկման գծով պահուստ	(15,445)	(1,246,423)
	7,707,303	8,730,005

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի ոչ մի հաճախորդ (2015թ.՝ ոչ մի հաճախորդ), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի կապիտալի 10%-ը:

2016թ. և 2015թ. արժեզրկման գծով պահուստում տեղի է ունեցել հետևյալ շարժը՝

	2016 <i>հազ. դրամ</i>	2015 <i>հազ. դրամ</i>
Հաշվետու տարվա սկզբի մնացորդ	1,246,423	28,490
Զուտ ծախս	280,364	1,217,933
Դուրսգրումներ	(1,511,342)	–
Հաշվետու տարվա վերջի մնացորդ	15,445	1,246,423

23. Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ

	2016 <i>հազ. դրամ</i>	2015 <i>հազ. դրամ</i>
Համախառն ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում		
Մինչև մեկ տարի ժամկետով	533,878	761,401
Մեկից հինգ տարի ժամկետով	1,158,994	1,745,003
Հինգ տարուց ավել ժամկետով	1,144,665	51,309
	2,837,537	2,557,713
Զվաստակաժ ֆինանսական եկամուտ	(735,821)	(416,240)
Արժեզրկման գծով պահուստ	(61,694)	(42,009)
Զուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում	2,040,022	2,099,464
Ֆինանսական վարձակալությունում զուտ ներդրումները ներառում են՝		
Մինչև մեկ տարի ժամկետով	482,222	699,033
Մեկից հինգ տարի ժամկետով	900,996	1,366,503
Հինգ տարուց ավել ժամկետով	656,804	33,928
	2,040,022	2,099,464

23. Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ (շարունակություն)

(ա) Ֆինանսական վարձակալության որակական վերլուծություն

Հետևյալ աղյուսակը տրամադրում է տեղեկություն 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վարձակալության որակական վերլուծության մասին՝

	<i>Համախառն վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ</i>	<i>Զուտ վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ %</i>
Ֆինանսական վարձակալություն				
Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող ֆինանսական վարձակալություն՝				
- ոչ ժամկետանց	2,037,211	30,128	2,007,083	1.48%
- 31-90 օր ժամկետանց	24,881	409	24,472	1.64%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող ֆինանսական վարձակալություն	2,062,092	30,537	2,031,555	1.48%
Արժեզրկման առանձին հայտանիշով ֆինանսական վարձակալություն				
- 270 օրից ավել ժամկետանց	39,624	31,157	8,467	78.63%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշ ունեցող ֆինանսական վարձակալություն	39,624	31,157	8,467	78.63%
Ընդամենը ֆինանսական վարձակալություն	2,101,716	61,694	2,040,022	2.94%

Հետևյալ աղյուսակը տրամադրում է տեղեկատվություն 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վարձակալության որակական վերլուծության մասին՝

	<i>Համախառն վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ</i>	<i>Զուտ վարկեր հազ. դրամ</i>	<i>Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ %</i>
Ֆինանսական վարձակալություն				
Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող ֆինանսական վարձակալություն՝				
- ոչ ժամկետանց	2,088,159	19,446	2,068,713	0.93%
- 91-180 օր ժամկետանց	53,314	22,563	30,751	42.32%
Ընդամենը արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող ֆինանսական վարձակալություն	2,141,473	42,009	2,099,464	1.96%

(բ) Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների կենտրոնացում

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի այնպիսի հաճախորդներ, որոնց գծով ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարները գերազանցում են Բանկի կապիտալի 10%-ը (2015թ. նման հաճախորդներ չեն եղել):

2016թ. և 2015թ. արժեզրկման գծով պահուստում տեղի է ունեցել հետևյալ շարժը՝

	<i>2016 հազ. դրամ</i>	<i>2015 հազ. դրամ</i>
Հաշվետու տարվա սկզբի մնացորդ	42,009	5,717
Զուտ ծախս	30,875	46,822
Դուրսգրումներ	(11,190)	(10,530)
Հաշվետու տարվա վերջի մնացորդ	61,694	42,009

23. Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ (շարունակություն)

(գ) Ֆինանսական վարձակալության ժամկետայնություն

Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների ժամկետայնության վերլուծությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 35-ի (դ) կետում, որտեղ ներկայացված է հաշվետու ժամանակաշրջանից մինչև ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների պայմանագրային վերջնաժամկետն ընկած ժամանակահատվածը:

(դ) Ֆինանսական վարձակալության պայմանագրերի աշխարհագրական վերլուծություն

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

24. Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ

	<i>2016</i> <i>հազ. դրամ</i>	<i>2015</i> <i>հազ. դրամ</i>
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	4,191,244	5,458,872
Արժեզրկման գծով պահուստ	(8,382)	(10,918)
	4,182,862	5,447,954

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի այնպիսի հաճախորդներ, որոնց մնացորդները գերազանցում են կապիտալի 10%-ը (2015թ.՝ նման հաճախորդներ չեն եղել):

2016թ. և 2015թ. արժեզրկման գծով պահուստում տեղի է ունեցել հետևյալ շարժը՝

	<i>2016</i> <i>հազ. դրամ</i>	<i>2015</i> <i>հազ. դրամ</i>
Հաշվետու տարվա սկզբի մնացորդ	10,918	8,980
Զուտ ծախս	716	113,812
Դուրսգրումներ	(3,252)	(111,874)
Հաշվետու տարվա վերջի մնացորդ	8,382	10,918

ա) Ֆինանսական վարձակալության որակական վերլուծություն

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի ֆակտորինգի գծով արժեզրկված կամ ժամկետանց գումարներ:

25. Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ

	<i>2016</i> <i>հազ. դրամ</i>	<i>2015</i> <i>հազ. դրամ</i>
Բանկի կողմից պահվող Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
- Պետական պարտատոմսեր		
ՀՀ պետական արժեթղթեր	28,194,902	2,575,961
ՀՀ եվրոպարտատոմսեր	6,967,102	-
- Կորպորատիվ պարտատոմսեր		
Միջազգային ֆինանսական հաստատություններ	-	1,301,535
Օտարերկրյա ընկերությունների կորպորատիվ պարտատոմսեր	803,989	-
ՀՀ ընկերությունների կորպորատիվ պարտատոմսեր	289,649	796,348
	36,255,642	4,673,844
Էետզնման պայմանագրերով գրավադրված		
- ՀՀ պետական արժեթղթեր	-	7,912,045

- ՀՀ եվրոպարտատոմներ

2016 հազ. դրամ	2015 հազ. դրամ
–	6,984,816
–	14,896,861

26. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

(հազ.դրամ)	Վարձակալ- ված գույքի բարելավում- ներ	Համակարգիչ- ներ և հեռահաղոր- դակցման սարքեր	Տնտեսական գույք	Փոխադրամի- ջոցներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք						
Մնացորդն առ 2016թ.						
հունվարի 1	1,668,483	2,962,100	578,903	180,789	1,568,589	6,958,864
Ավելացումներ	142,492	498,347	82,686	150,723	500,117	1,374,365
Օտարումներ/դուրսգրում- ներ	(134,009)	(160,334)	(52,310)	(75,486)	–	(422,139)
Մնացորդն առ 2016թ. դեկտեմբերի 31	1,676,966	3,300,113	609,279	256,026	2,068,706	7,911,090
Մաշվածություն և ամորտիզացիա						
Մնացորդն առ 2016թ.						
հունվարի 1	772,770	1,920,098	382,172	160,660	527,461	3,763,161
Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա	173,058	294,372	62,346	14,926	233,792	778,494
Օտարումներ/դուրսգրում- ներ	(28,622)	(138,126)	(39,570)	(75,486)	–	(281,804)
Մնացորդն առ 2016թ. դեկտեմբերի 31	917,206	2,076,344	404,948	100,100	761,253	4,259,851
Հաշվեկշռային արժեքն առ 2016թ.						
դեկտեմբերի 31	759,760	1,223,769	204,331	155,926	1,307,453	3,651,239

(հազ.դրամ)	Վարձակալ- ված գույքի բարելավում- ներ	Համակարգիչ- ներ և հեռահաղոր- դակցման սարքեր	Տնտեսական գույք	Փոխադրամի- ջոցներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք						
Մնացորդն առ 2015թ.						
հունվարի 1	1,626,201	2,640,538	541,291	188,435	893,308	5,889,773
Ավելացումներ	42,282	355,900	43,739	1	678,965	1,120,887
Օտարումներ/դուրսգրում- ներ	–	(34,338)	(6,127)	(7,647)	(3,684)	(51,796)
Մնացորդն առ 2015թ. դեկտեմբերի 31	1,668,483	2,962,100	578,903	180,789	1,568,589	6,958,864
Մաշվածություն և ամորտիզացիա						
Մնացորդն առ 2015թ.						
հունվարի 1	603,492	1,628,538	309,686	157,815	359,598	3,059,129
Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա	169,278	325,547	78,412	10,492	169,482	753,211
Օտարումներ/դուրսգրում- ներ	–	(33,987)	(5,926)	(7,647)	(1,619)	(49,179)
Մնացորդն առ 2015թ. դեկտեմբերի 31	772,770	1,920,098	382,172	160,660	527,461	3,763,161
Հաշվեկշռային արժեքն առ 2015թ.						
դեկտեմբերի 31	895,713	1,042,002	196,731	20,129	1,041,128	3,195,703

27. Այլ ակտիվներ

	2016 հազ. դրամ	2015 հազ. դրամ
Չավարտված գործարքների գծով դեբիտորական պարտքեր	396,889	378,067
Հաշիվներ քլիրինգային կազմակերպություններում՝ օգտագործման սահմանափակումներով	345,624	654,261
Բրոքերային հաշիվներ	115,385	205,552
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ	857,898	1,237,880
Բռնագանձված ակտիվներ	1,118,947	721,058
Կանխավճարներ մատակարարներին	479,686	430,380
Թանկարժեք մետաղների ստանդարտացված ձուլակտորներ	351,233	77,973
Պաշարներ	55,051	60,400
Արժեզրկման գծով պահուստ	(89,162)	(65,522)
Այլ	23,045	53,014
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ	1,938,800	1,277,303
Ընդամենը այլ ակտիվներ	2,796,698	2,515,183

2016թ. և 2015թ. այլ ոչ ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման գծով պահուստում տեղի է ունեցել հետևյալ շարժը՝

	2016 հազ. դրամ	2015 հազ. դրամ
Հաշվետու տարվա սկզբի մնացորդ	65,522	65,522
Զուտ ծախս	37,953	363,078
Դուրսգրումներ	(14,313)	(363,078)
Հաշվետու տարվա վերջի մնացորդ	89,162	65,522

28. Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ

	2016 հազ. դրամ	2015 հազ. դրամ
Երկարաժամկետ վարկեր և ժամկետային ավանդներ առևտրային բանկերից	53,267,356	87,227
Պարտավորություններ ակրեդիտիվների գծով	8,664,321	11,119,805
Վարկեր ՀՀ ԿԲ-ից (Միջազգային ծրագրերով ստացված)	8,032,191	5,921,668
Կարճաժամկետ վարկեր և ժամկետային ավանդներ առևտրային բանկերից	1,637,334	3,849,834
Ոստրո հաշիվներ	233,680	235,997
71,834,882	71,834,882	21,214,531

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 գրասենյակի կողմից:

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի երկու պայմանագրային կողմ (2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ մեկ կողմ), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի կապիտալի 10%-ը: Հաշվի համախառն մնացորդը 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմել է 61,299,548 հազար ՀՀ դրամ (2015թ.՝ 11,144,709 հազար ՀՀ դրամ):

29. Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ

	<i>2016 հազ. դրամ</i>	<i>2015 հազ. դրամ</i>
ՀՀ ԿԲ-ից ստացված վարկեր	-	19,004,763

Բանկն իրականացնում է արժեթղթերի փոխառության, արժեթղթերը հետզնման պայմանագրերով վաճառելու գործարքներ և արժեթղթերը վերավաճառքի պայմանագրերով գնելու գործարքներ:

Հետզնման պայմանագրերով վաճառված կամ որպես փոխառություն տրամադրված արժեթղթերը փոխանցվում են երրորդ կողմերին, որի դիմաց Բանկը ստանում է դրամական միջոցներ: Այդ ֆինանսական ակտիվները կարող են կրկին գրավադրվել կամ վերավաճառվել գործընկերների կողմից Բանկի կողմից պարտավորությունների չկատարման պայմանների բացակայության դեպքում, սակայն պայմանագրի մարման ամսաթվին գործընկերը պարտավոր է վերադարձնել արժեթղթերը: Բանկը որոշել է, որ պահպանում է այդ արժեթղթերի հետ կապված բոլոր հիմնական ռիսկերն ու օգուտները և, հետևաբար չի ապաճանաչում դրանք: 2016թ. չկան որպես «հետզնման պայմանագրերով գրավադրված» ներկայացված արժեթղթեր (2015թ.՝ 20,212,410 հազ. ՀՀ դրամ): Ստացված դրամական միջոցները ճանաչվում են որպես ֆինանսական ակտիվ, իսկ գրավի գնման գնի վճարման պարտավորությունը ճանաչվում է որպես ֆինանսական պարտավորություն:

Այս գործարքները իրականացվում են ստանդարտ վարկավորման, արժեթղթերի փոխառության և վարկավորման գործընթացներին բնորոշ պայմաններին համաձայն:

(ա) Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ և գրավադրված կամ որպես գրավ պահվող ակտիվներ

Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ, որոնք ամբողջովին չեն ապաճանաչվել

Հետևյալ աղյուսակը ներկայացնում է 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այն ֆինանսական ակտիվների ամփոփ նկարագիրը, որոնք փոխանցվում են այնպես, որ փոխանցված ֆինանսական ակտիվների մի մասը կամ ամբողջը չի բավարարում ապաճանաչման չափանիշներին (2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի նման ակտիվներ):

<i>հազ. դրամ</i>		<i>Մինչև մարման ժամկետը պահվող գործիքներ</i>		<i>Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական գործիքներ</i>		<i>Ընդամենը 2015</i>
		<i>Պետ.</i>		<i>Պետ.</i>		
		<i>պարտատոմսեր և Հայաստանի Հանրապետության</i>	<i>Այլ</i>	<i>պարտատոմսեր</i>	<i>Այլ</i>	
	<i>Փոխանցված ֆինանսական ակտիվներ</i>	<i>Եվրոպարտատոմսեր 2015</i>	<i>պարտատոմսեր 2015</i>	<i>պարտատոմսեր 2015</i>	<i>պարտատոմսեր 2015</i>	
Հաշվեկշռային արժեք Ակտիվներ	Հետզնման պայմանագրեր	14,896,861	-	5,315,549	-	20,212,410
Ընդամենը		14,896,861	-	5,315,549	-	20,212,410
Այդ ակտիվների հետ կապված պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեք	Հետզնման պայմանագրեր	-	-	-	-	19,004,763
Զուտ դիրք		-	-	-	-	1,207,647

30. Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ

	2016 <i>հազ. դրամ</i>	2015 <i>հազ. դրամ</i>
Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ		
- Ֆիզիկական անձիք	32,809,388	31,940,756
- Իրավաբանական անձիք	155,773,778	61,011,030
Ժամկետային ավանդներ		
- Ֆիզիկական անձիք	121,592,267	105,223,342
- Իրավաբանական անձիք	104,433,253	95,837,012
	414,608,686	294,012,140

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներից և ավանդներից 145,465,084 հազար ՀՀ դրամ գումարով մնացորդները ծառայում են որպես գրավ՝ Բանկի կողմից տրամադրված վարկերի և վարկային պարտավորվածությունների դիմաց (2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 39,200,877 հազար ՀՀ դրամ):

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի ութ հաճախորդ (2015թ.՝ չորս հաճախորդ), որոնց միջոցների մնացորդները գերազանցում են Բանկի կապիտալի 10%-ը: 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մնացորդները կազմում են 127,255,616 հազար ՀՀ դրամ (2015թ.՝ 68,380,267 հազար ՀՀ դրամ):

31. Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

	2016 <i>հազ. դրամ</i>	2015 <i>հազ. դրամ</i>
Հասարակ մուրհակներ	9,703,138	-
ՀՀ-ում թողարկված պարտատոմսեր	8,421,362	-
	18,124,500	-

2016թ. ընթացքում Բանկը տեղաբաշխել է դոլարային հասարակ մուրհակներ շվեյցարական ResponsAbility Investments AG ընկերության կողմից կառավարվող 4 լուսնային ֆոնդերի մոտ՝ 20,000,000 ԱՄՆ դոլար ընդհանուր գումարով և 2021թ. մարման ժամկետով: Հասարակ մուրհակների հաշվեկշռային արժեքը 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմում է 9,703,138 հազար ՀՀ դրամ:

2016թ. երկրորդ եռամսյակում Բանկը ՀՀ-ում թողարկել է ԱՄՆ դոլարով արտահայտված պարտատոմսեր, որոնց անվանական արժեքը կազմում է առավելագույնը 15,000,000 ԱՄՆ դոլար, իսկ մարման ժամկետը՝ 2018թ.: 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ պարտատոմսերի հաշվեկշռային արժեքը կազմում է 7,358,699 հազար ՀՀ դրամ:

2016թ. երրորդ եռամսյակում Բանկը ազդագրի գրանցման հայտ է ներկայացրել ՀՀ կենտրոնական բանկ՝ առավելագույնը 50,000,000 ԱՄՆ դոլար անվանական արժեքով՝ դոլարով արտահայտված պարտատոմսերի թողարկման նպատակով: 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կողմից տեղաբաշխվել է վերոնշյալ թողարկման 0.2 %-ը, որի անվանական արժեքը կազմում է 100,700 ԱՄՆ դոլար, իսկ մարման ժամկետը՝ 2019թ.: 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ պարտատոմսերի հաշվեկշռային արժեքը կազմում է 48,806 հազար ՀՀ դրամ:

2016թ. չորրորդ եռամսյակում Բանկը ՀՀ-ում թողարկել է դրամային պարտատոմսեր 1,000,000 հազար ՀՀ դրամ ընդհանուր ծավալով, մարման ժամկետը՝ 2018թ. չորրորդ եռամսյակ: 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ պարտատոմսերի հաշվեկշռային արժեքը կազմում է 1,013,857 հազար ՀՀ դրամ:

Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերը ցուցակված են ՆԱՄԴԱՔ ՕԷՄԷՔՍ Արմենիա ֆոնդային բորսայում:

32. Այլ ներգրավված միջոցներ և ստորադաս փոխառություններ

	<i>2016 հազ. դրամ</i>	<i>2015 հազ. դրամ</i>
Ներգրավված միջոցներ միջազգային և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	102,303,900	76,912,193
Ներգրավված միջոցներ ՀՀ կառավարությունից	431,139	1,471,668
	102,735,039	78,383,861
Ստորադաս փոխառություններ	40,811,255	39,721,324

(ա) Միջազգային ֆինանսական հաստատություններից ներգրավված միջոցների կենտրոնացում

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի ներգրավված միջոցներ ութ ֆինանսական կազմակերպություններից (2015թ.՝ տասնմեկ), որոնց մնացորդները գերազանցում են Բանկի կապիտալի 10%-ը: 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մնացորդները կազմում են 127,057,569 հազար ՀՀ դրամ (2015թ.՝ 109,578,263 հազար ՀՀ դրամ):

(բ) ՀՀ կառավարությունից ներգրավված միջոցներ

ՀՀ կառավարությունից ներգրավված միջոցներն իրենցից ներկայացնում են փոխառություններ ՀՀ կառավարությունից (ՀՀ ԿԲ-ն հանդիսանում է ՀՀ կառավարության գործակալ): Պայմանագրի համաձայն՝ ՀՀ ԿԲ-ն փոխառություններ է տրամադրում Բանկին, որն իր հերթին վարկեր է տրամադրում որակավորվող վարկառուներին: Վարկերի վերահսկողությունը և վարչարարությունն իրականացնում է «Գերմանահայկական հիմնադրամ» ծրագրի կառավարման գրասենյակը:

Փոխառությունները տրամադրվում են ՀՀ դրամով, մինչև հինգ տարի ժամկետով, տոկոսադրույքները կազմում են 7.3%-7.8%: Փոխառությունները ենթակա են մարման՝ մարման ժամկետի վերջում:

(գ) Ստորադաս փոխառություններ

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ստորադաս փոխառություններն իրենցից ներկայացնում են՝

- ▶ Կապակցված կողմից ստացված փոխառություն (5,920,428 հազար ՀՀ դրամ), որը մարվում է 2021թ. հունվարի 11-ին:
- ▶ Այլ ֆինանսական հաստատությունից ստացված փոխառություն (9,882,265 հազար ՀՀ դրամ), որը մարվում է 2020թ. սեպտեմբերի 23-ին:
- ▶ Միջազգային ֆինանսական հաստատություններից ստացած փոխառություն (25,008,562 հազար ՀՀ դրամ), որը մարվում է 2022թ. հունվարի 11-ին:

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

(դ) Պարտադիր պայմաններ

Համաձայն փոխառության պայմանագրերի՝ Բանկը պարտավոր է պահպանել որոշակի պարտադիր պայմաններ: 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը պահպանում է բոլոր այդ պայմանները:

33. Այլ պարտավորություններ

	<i>2016 հազ. դրամ</i>	<i>2015 հազ. դրամ</i>
Կրեդիտորական պարտքեր աշխատակիցներին	1,725,164	1,738,221
Այլ կրեդիտորական պարտքեր	505,115	636,227
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	543,468	767,841
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	2,773,747	3,142,289
Հետաձգված եկամուտ	10,136	10,155
Այլ հարկային պարտավորություններ	89,255	5,659
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	99,391	15,814
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	2,873,138	3,158,103

34. Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ

(ա) Թողարկված կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

Հայտարարված, թողարկված և շրջանառության մեջ գտնվող բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 100,273 սովորական բաժնետոմսից (2015թ.՝ 100,273)։ Բոլոր բաժնետոմսերի անվանական արժեքը կազմում է 320 հազար ՀՀ դրամ։

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

(բ) Պահուստների բնույթը և նպատակը

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերազնահատման պահուստ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերազնահատման պահուստը ներառում է իրական արժեքի կուտակային զուտ փոփոխությունը՝ մինչև ակտիվների ապաճանաչումը կամ արժեզրկումը։

(գ) Շահաբաժիններ

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

2016թ. ընթացքում Բանկի կողմից հայտարարված և վճարված շահաբաժինների գումարը կազմում է 1,685,286 հազար ՀՀ դրամ (2015թ.՝ 2,100,000 հազար ՀՀ դրամ)։ Շահաբաժինների հայտարարման և վճարման օրվա դրությամբ մեկ բաժնետոմսի համար վճարվող շահաբաժինը կազմել է 16.807 հազար ՀՀ դրամ (2015թ.՝ 26.407 հազար ՀՀ դրամ)։

35. Ռիսկերի կառավարում

Ռիսկերի կառավարումը բնորոշ գործոն է բանկային ոլորտի համար և հանդիսանում է Բանկի գործառնությունների կարևոր տարր։ Հիմնական ռիսկերը, որոնց ենթակա է Բանկը, շուկայական, վարկային և իրացվելիության ռիսկերն են։

(ա) Ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն և ընթացակարգեր

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

35. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(ա) Ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն և ընթացակարգեր (շարունակություն)

Տնօրենների խորհուրդը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման համակարգի վերահսկման, հիմնական ռիսկերի կառավարման և ռիսկերի կառավարման քաղաքականության ու ընթացակարգերի վերանայման, ինչպես նաև խոշոր գործարքների հաստատման համար:

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

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

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

(բ) Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկը ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերի կամ դրանց իրական արժեքի փոփոխության ռիսկն է շուկայական գների փոփոխության արդյունքում: Շուկայական ռիսկը ներառում է արտարժույթի, տոկոսադրույքի և այլ գնային ռիսկերը: Շուկայական ռիսկն առաջանում է պարտքային և բաժնային ֆինանսական գործիքների բաց դիրքերի գծով, որոնք ենթակա են շուկայի ընդհանուր և առանձին փոփոխություններին ու շուկայական գների և արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխություններին:

Շուկայական ռիսկի կառավարման նպատակը՝ ռիսկի այնպիսի կառավարումն ու վերահսկումն է, որը թույլ կտա ընդունելի սահմաններում պահպանել այս ռիսկին ենթակա լինելու աստիճանը՝ միաժամանակ ապահովելով ռիսկի դիմաց եկամտաբերության օպտիմալացումը:

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

Շուկայական ռիսկը Բանկը կառավարում է սահմանելով ֆինանսական գործիքների բաց դիրքի, տոկոսադրույքի, ժամկետայնության և արտարժույթային դիրքերի գծով սահմանաչափեր, որոնք կանոնավոր կերպով վերանայվում և հաստատվում են Տնօրենների խորհրդի կողմից:

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

(i) Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերի կամ դրանց իրական արժեքի հնարավոր փոփոխության ռիսկն է տոկոսադրույքների փոփոխման արդյունքում: Բանկը ենթակա է իր ֆինանսական վիճակի և դրամական միջոցների հոսքերի վրա գերակայող շուկայական տոկոսադրույքների տատանումների ազդեցությանը: Նման տատանումները կարող են ավելացնել տոկոսային մարժան, սակայն կարող են նաև նվազեցնել այն կամ հանգեցնել վնասների՝ տոկոսադրույքների անսպասելի փոփոխության դեպքում:

35. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(բ) Շուկայական ռիսկ (շարունակություն)

Տոկոսադրույքի ճեղքվածքի վերլուծություն

Տոկոսադրույքի ռիսկը հիմնականում կառավարվում է տոկոսադրույքների ճեղքվածքների մոնիտորինգի և վերազնանշման 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: Լողացող տոկոսադրույքով գործիքները խմբավորվում են ըստ իրենց վերազնահատման ամսաթվերի:

հազ. դրամ	Մինչև 3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1-5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անտոկոս կամ ժամկետանց	Ընդամենը
2016թ. դեկտեմբերի 31							
Ակտիվներ							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	-	-	-	-	-	135,280,872	135,280,872
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	3,418,111	1,542,423	49,967	6,794,780	496,553	106,458	12,408,292
Բանկերին տրված վարկեր	3,516,249	-	-	-	-	1,337,053	4,853,302
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	6,446,797	-	-	-	-	-	6,446,797
Հաճախորդներին տրված վարկեր	49,987,719	70,035,996	63,011,550	239,247,172	65,826,585	11,179,500	499,288,522
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	2,591,904	749,057	1,640,657	2,725,685	-	-	7,707,303
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	123,519	118,237	240,466	900,996	656,804	-	2,040,022
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	2,841,855	1,341,007	-	-	-	-	4,182,862
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	13,258,091	8,148,865	675,060	14,031,035	142,591	-	36,255,642
	82,184,245	81,935,585	65,617,700	263,699,668	67,122,533	147,903,883	708,463,614
Պարտավորություններ							
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	(3,724,091)	(893,022)	(4,516,288)	(60,870,822)	(1,830,659)	-	(71,834,882)
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	(74,215,296)	(31,244,657)	(67,043,411)	(53,453,037)	(69,119)	(188,583,166)	(414,608,686)
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	(109,244)	(24,650)	-	(17,990,606)	-	-	(18,124,500)
Ստորադաս փոխառություններ	(35,010,155)	-	-	(5,801,100)	-	-	(40,811,255)
Այլ փոխառություններ	(59,734,053)	(42,510,773)	(396,597)	(47,470)	(46,146)	-	(102,735,039)
	(172,792,839)	(74,673,102)	(71,956,296)	(138,163,035)	(1,945,924)	(188,583,166)	(648,114,362)
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը	9,293,848	-	(2,364,707)	(6,049,248)	(879,893)	-	-
Տարբերություն	(81,314,746)	7,262,483	(8,703,303)	119,487,385	64,296,716	(40,679,283)	60,349,252

35. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)**(բ) Շուկայական ռիսկ (շարունակություն)**

հազ. դրամ	Մինչև 3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1-5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անտոկոս կամ ժամկետանց	Ընդամենը
2015թ.							
Ռեկտեմբերի 31 Ակտիվներ							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	-	-	-	-	-	142,713,317	142,713,317
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	34,243	570,496	818,813	6,617,748	2,130,841	106,460	10,278,601
Բանկերին տրված վարկեր	6,985,607	-	-	-	-	1,187,068	8,172,675
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	5,980,477	-	-	-	-	-	5,980,477
Հաճախորդներին տրված վարկեր	53,116,619	13,576,243	32,566,376	162,787,834	31,061,856	12,504,788	305,613,716
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	1,404,271	381,894	2,956,525	3,987,315	-	-	8,730,005
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	252,964	150,393	295,676	1,366,503	33,928	-	2,099,464
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	4,701,022	746,932	-	-	-	-	5,447,954
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	1,563,685	3,492,092	2,998,617	10,877,982	638,329	-	19,570,705
	74,038,888	18,918,050	39,636,007	185,637,382	33,864,954	156,511,633	508,606,914
Պարտավորություններ							
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	(5,946,744)	(1,207,719)	(3,603,911)	(8,262,368)	(2,193,789)	-	(21,214,531)
Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարելիք գումարներ	(19,004,763)	-	-	-	-	-	(19,004,763)
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	(61,159,253)	(33,413,051)	(54,740,255)	(51,657,186)	(90,609)	(92,951,786)	(294,012,140)
Ստորադաս փոխառություններ	(33,909,489)	-	-	-	(5,811,835)	-	(39,721,324)
Այլ փոխառություններ	(47,094,096)	(20,740,323)	(295,853)	(10,253,589)	-	-	(78,383,861)
	(167,114,345)	(55,361,093)	(58,640,019)	(70,173,143)	(8,096,233)	(92,951,786)	(452,336,619)
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը	8,300,710	-	(1,924,006)	(6,376,704)	-	-	-
Տարբերություն	(84,774,747)	(36,443,043)	(20,928,018)	109,087,535	25,768,721	63,559,847	56,270,295

35. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(բ) Շուկայական ռիսկ (շարունակություն)

Միջին արդյունավետ տոկոսադրույքներ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են Բանկի տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2016թ. և 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝

	2016			2015		
	<i>Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %</i>			<i>Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %</i>		
	<i>Այլ</i>			<i>Այլ</i>		
	<i>ՀՀ դրամ</i>	<i>ԱՄՆ դոլար</i>	<i>արտարժույթ</i>	<i>ՀՀ դրամ</i>	<i>ԱՄՆ դոլար</i>	<i>արտարժույթ</i>
Տոկոսակիր ակտիվներ						
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	13.27%	1.86%	–	13.28%	6.51%	–
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	6.15%	–	–	9.31%	7.08%	–
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	6.88%	3.50%	–	10.60%	–	–
Հաճախորդներին տրված վարկեր	12.14%	8.19%	9.95%	13.70%	10.58%	10.11%
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	14.74%	8.80%	12.00%	14.88%	11.29%	9.75%
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	15.55%	10.80%	–	18.00%	11.08%	13.41%
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	8.63%	5.04%	–	11.42%	5.62%	–
Տոկոսակիր պարտավորություններ						
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	9.69%	2.71%	0.89%	7.42%	1.75%	1.76%
Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարելիք գումարներ	–	–	–	9.16%	–	–
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ - ժամկետային ավանդներ	12.11%	5.80%	5.89%	12.12%	6.31%	5.96%
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	10.75%	5.56%	–	–	–	–
Ստորադաս փոխառություններ	–	8.11%	–	–	7.60%	–
Այլ փոխառություններ	9.04%	6.57%	–	14.07%	5.56%	–

Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը առաջանում է տոկոսադրույքի փոփոխության հավանականությունից, որը ազդում է հետագա դրամական հոսքերի և ֆինանսական գործիքների իրական արժեքի վրա: Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զգայունությունը տոկոսադրույքի հնարավոր խելամիտ փոփոխության նկատմամբ:

Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զգայունությունը տոկոսադրույքի ենթադրյալ փոփոխության ազդեցությունն է մեկ տարվա տոկոսային եկամտի վրա՝ հիմնված դեկտեմբերի 31-ին առկա լրացող տոկոսադրույքով ոչ առևտրային ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վրա: Կապիտալի զգայունությունը հաշվարկվում է դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆիքսված տոկոսադրույքով վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերազնահատմամբ: Հաշվի են առնվում տոկոսադրույքների փոփոխությունները՝ հիմնված այն ենթադրության վրա, որ տեղի են ունենում եկամտաբերության կորերի զուգահեռ տեղաշարժեր:

35. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(բ) Շուկայական ռիսկ (շարունակություն)

Արժույթ	Բազիսային կետի ավելացում 2016	Կապիտալի և այլ համապարփակ եկամտի զգայունությունը 2016	
		Ջուտ տոկոսային եկամտի	Կապիտալի և այլ համապարփակ եկամտի
		Քաղցիսային կետի զգայունությունը 2016	Քաղցիսային կետի զգայունությունը 2016
ՀՀ դրամ	3.70%	–	(644,216)
ԱՄՆ դոլար	1.00%	(99,386)	–

Արժույթ	Բազիսային կետի նվազում 2016	Կապիտալի և այլ համապարփակ եկամտի զգայունությունը 2016	
		Ջուտ տոկոսային եկամտի	Կապիտալի և այլ համապարփակ եկամտի
		Քաղցիսային կետի զգայունությունը 2016	Քաղցիսային կետի զգայունությունը 2016
ՀՀ դրամ	3.70%	–	644,216
ԱՄՆ դոլար	1.00%	99,386	–

Արժույթ	Բազիսային կետի ավելացում 2015	Կապիտալի և այլ համապարփակ եկամտի զգայունությունը 2015	
		Ջուտ տոկոսային եկամտի	Կապիտալի և այլ համապարփակ եկամտի
		Քաղցիսային կետի զգայունությունը 2015	Քաղցիսային կետի զգայունությունը 2015
ՀՀ դրամ	5.00%	–	(1,512,108)
ԱՄՆ դոլար	1.00%	(68,353)	–

Արժույթ	Բազիսային կետի նվազում 2015	Կապիտալի և այլ համապարփակ եկամտի զգայունությունը 2015	
		Ջուտ տոկոսային եկամտի	Կապիտալի և այլ համապարփակ եկամտի
		Քաղցիսային կետի զգայունությունը 2015	Քաղցիսային կետի զգայունությունը 2015
ՀՀ դրամ	5.00%	–	1,512,108
ԱՄՆ դոլար	1.00%	68,353	–

(ii) Արտարժույթի ռիսկ

Բանկն ունի մի շարք արտարժույթներով արտահայտված ակտիվներ և պարտավորություններ:

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

35. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)**(բ) Շուկայական ռիսկ (շարունակություն)**

Ստորև բերվող աղյուսակը ներկայացնում է արտարժույթային դիրքի կառուցվածքը ոչ առևտրային ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների համար առ 31 դեկտեմբերի 2016թ.:

(հազ.դրամ)	<i>ԱՄՆ դոլար</i>	<i>Եվրո</i>	<i>Այլ արտարժույթ</i>	<i>Ընդամենը</i>
Ակտիվներ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	60,519,867	16,343,707	1,286,790	78,150,364
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	5,046,032	-	-	5,046,032
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	183,897	2,197,338	62,810	2,444,045
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	1,196,793	-	-	1,196,793
Հաճախորդներին տրված վարկեր	360,368,545	14,339,351	13,550	374,721,446
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	4,995,759	2,711,546	-	7,707,305
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	1,585,355	226,224	-	1,811,579
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	3,927,965	-	-	3,927,965
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	7,771,091	-	-	7,771,091
Այլ ակտիվներ	722,995	26,648	381,770	1,131,413
Ընդամենը ակտիվներ	446,318,299	35,844,814	1,744,920	483,908,033
Պարտավորություններ				
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	9,911,600	2,725,678	174,652	12,811,930
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	278,789,515	33,005,620	2,533,880	314,329,015
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	17,106,596	-	-	17,106,596
Ստորադաս փոխառություններ	40,811,255	-	-	40,811,255
Այլ փոխառություններ	88,947,284	-	-	88,947,284
Այլ պարտավորություններ	436,779	113,422	7,192	557,393
Ընդամենը պարտավորություններ	436,003,029	35,844,720	2,715,724	474,563,473
Ջուտ դիրքը	10,315,270	94	(970,804)	9,344,560
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը Ջուտ դիրքը՝ ներառյալ ածանցյալ գործիքներ	(404,937)	-	1,377,911	972,974
Ջուտ դիրքը՝ ներառյալ ածանցյալ գործիքներ	9,910,333	94	407,107	10,317,534

35. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(բ) Շուկայական ռիսկ (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակը ներկայացնում է արտարժույթային դիրքի կառուցվածքը ոչ առևտրային ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների համար առ 31 դեկտեմբերի 2015թ.:

<i>(հազ.դրամ)</i>	<i>ԱՄՆ դոլար</i>	<i>Եվրո</i>	<i>Այլ արտարժույթ</i>	<i>Ընդամենը</i>
Ակտիվներ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	60,141,868	15,012,464	1,521,188	76,675,520
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	3,333,610	-	-	3,333,610
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ	3,184,243	63,443	16,550	3,264,236
Հաճախորդներին տրված վարկեր	228,788,428	12,485,159	-	241,273,587
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	4,681,253	5,295,175	-	9,976,428
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	1,206,759	473,256	-	1,680,015
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	5,277,664	12,878	11,584	5,302,126
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	7,478,416	-	-	7,478,416
Այլ ակտիվներ	1,163,741	65,068	90,071	1,318,880
Ընդամենը ակտիվներ	315,255,982	33,407,443	1,639,393	350,302,818
Պարտավորություններ				
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	105,902	-	-	105,902
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	10,295,701	4,932,921	113,686	15,342,308
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	188,172,730	28,185,894	2,929,210	219,287,834
Ստորադաս փոխառություններ	39,721,324	-	-	39,721,324
Այլ փոխառություններ	69,615,481	-	-	69,615,481
Այլ պարտավորություններ	701,156	306,350	55,264	1,062,770
Ընդամենը պարտավորություններ	308,612,294	33,425,165	3,098,160	345,135,619
Ջուտ դիրքը	6,643,688	(17,722)	(1,458,767)	5,167,199
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը Ջուտ դիրքը՝ ներառյալ ածանցյալ գործիքներ	(2,321,837)	-	1,490,584	(831,253)
	4,321,851	(17,722)	31,817	4,335,946

2016թ. և 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի արժևորումը հետևյալ արտարժույթների նկատմամբ կավելացներ (կնվազեցներ) կապիտալը և շահույթը կամ վնասը ստորև ներկայացված գումարների չափով (պայմանավորված փոխարժեքի նկատմամբ զգայուն ոչ առևտրային դրամային ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքով): Այս վերլուծությունը հիմնված է արտարժույթների փոխարժեքների տատանումների վրա, որոնք Բանկը դիտարկում է որպես հնարավոր՝ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում: Վերլուծությունը ենթադրում է, որ մյուս բոլոր փոփոխականները, մասնավորապես տոկոսադրույքները, կմնան անփոփոխ:

	2016		2015	
	<i>Շահույթ կամ վնաս</i>		<i>Շահույթ կամ վնաս</i>	
	<i>Արժևորում</i>	<i>հազ. դրամ</i>	<i>Արժևորում</i>	<i>հազ. դրամ</i>
ՀՀ դրամը ԱՄՆ դոլարի նկատմամբ	6.00%	(594,620)	10.00%	(432,185)
ՀՀ դրամը Եվրոյի նկատմամբ	11.00%	(10)	14.00%	2,481

2016թ. և 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի արժեզրկումը վերոնշյալ արտարժույթների նկատմամբ կունենար գումարային առումով նույն, սակայն հակառակ ազդեցություն՝ ելնելով այն ենթադրությունից, որ մյուս բոլոր փոփոխականները կմնան անփոփոխ:

35. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(գ) Վարկային ռիսկ

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

Վարկային քաղաքականությունը սահմանում է՝

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

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

Բանկը շարունակաբար վերահսկում է առանձին վարկերի վիճակը և կանոնավոր կերպով վերագնահատում է իր հաճախորդների վճարունակությունը: Ուսումնասիրությունն իրականացվում է հաճախորդի ամենավերջին ֆինանսական հաշվետվությունների և վարկառուի կողմից տրամադրված կամ Բանկի կողմից այլ կերպ ձեռք բերված տեղեկատվության հիման վրա: Ֆիզիկական անձանց կողմից ներկայացվող վարկի դիմումներն ուսումնասիրվում են մանրաձախ վարկավորման ստորաբաժանումների կողմից:

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

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

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

Հաճախորդներին տրված վարկերի գրավի և վերջիններիս գծով վարկային ռիսկի կենտրոնացվածության վերլուծությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 21-ում:

Չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածությունների հետ կապված վարկային ռիսկին ենթակա լինելու առավելագույն չափը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ ներկայացված է Ծանոթագրություն 37-ում:

35. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(գ) Վարկային ռիսկ (շարունակություն)

Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում

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

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

Նմանատիպ պայմանագրերը ներառում են ածանցյալ հաշվանցման պայմանագրերը, հետզնման գլխավոր պայմանագրերը և արժեթղթերի փոխառության գլոբալ գլխավոր պայմանագրերը: Այնպիսի ֆինանսական գործիքներ, ինչպիսիք են վարկերը և ավանդները, չեն բացահայտվում ստորև ներկայացվող աղյուսակներում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ հաշվանցվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

Բանկը ստանում և տրամադրում է գրավ շուկայում շրջանառվող արժեթղթերի տեսքով հետզնման և հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով:

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

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

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաշվանցման ենթակա, իրավաբանորեն ամրագրված հաշվանցման գլխավոր համաձայնագրի կամ նմանատիպ պայմանագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

<i>Ֆինանսական ակտիվների/պարտավորությունների տեսակները հազ. դրամ</i>	<i>Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված</i>		<i>Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված</i>		<i>Ֆինանսական գործիքներ</i>	<i>Ջուտ գումար</i>
	<i>ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/պարտավորության համախառն գումար</i>	<i>Ֆինանսական ակտիվի/պարտավորության համախառն գումար</i>	<i>Ֆինանսական ակտիվի/պարտավորությունների զուտ գումար</i>	<i>Ֆինանսական ակտիվի/պարտավորությունների զուտ գումար</i>		
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	6,446,797	–	6,446,797	6,446,797	–	–
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	6,446,797	–	6,446,797	6,446,797	–	–
Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	–	–	–	–	–	–
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	–	–	–	–	–	–

35. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(գ) Վարկային ռիսկ (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաշվանցման ենթակա, իրավաբանորեն ամրագրված հաշվանցման գլխավոր համաձայնագրի կամ նմանատիպ պայմանագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

<i>Ֆինանսական ակտիվների/պարտավորությունների տեսակներ հազ. դրամ</i>	<i>Ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/պարտավորության համախառն գումար</i>	<i>Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/պարտավորության համախառն գումար</i>	<i>Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված Ֆինանսական ակտիվի/պարտավորությունների զուտ գումար</i>	<i>Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չհաշվանցված գումարներ</i>	<i>Ֆինանսական գործիքներ</i>	<i>Զուտ գումար</i>
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	5,980,477	–	5,980,477	(5,980,477)	–	–
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	5,980,477	–	5,980,477	(5,980,477)	–	–
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	(19,004,763)	–	(19,004,763)	19,004,763	–	–
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	(19,004,763)	–	(19,004,763)	19,004,763	–	–

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

(դ) Իրացվելիության ռիսկ

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

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

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

35. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(դ) Իրացվելիության ռիսկ (շարունակություն)

Բանկի իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը պահանջում է՝

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

Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման բաժինը կառուցվածքային ստորաբաժանումներից ստանում է տեղեկատվություն վերջիններիս ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրացվելիության կառուցվածքի ու 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-թեսթեր» իրացվելիության գծով՝ շուկայի սովորական և ավելի խիստ պայմանների ենթադրության կիրառմամբ: Սովորական շուկայական պայմաններում Բանկի իրացվելիության դիրքի վերաբերյալ տեղեկատվություն ներառող հաշվետվությունները ներկայացվում են վերադաս դեկավարությանը շաբաթական կտրվածքով: Բանկի իրացվելիության կառավարման վերաբերյալ որոշումները ընդունում է ԱՊԿԿ-ն, իսկ Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման բաժինը իրականացնում է դրանք:

Ստորև ներկայացվում է դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ֆինանսական պարտավորությունների բաշխումը՝ ըստ մինչև մարումը մնացած ժամկետների՝ պայմանագրային չզեղչված պարտավորությունների հիման վրա: Բացառություն են կազմում համախառն մարվող ածանցյալ գործիքները, որոնք ենթակայացված են ըստ պայմանագրային մարման ժամկետների: Պարտավորությունները, որոնք ենթակա են ցպահանջ մարման, դասակարգվում են այնպես, ինչպես եթե մարման պահանջը ներկայացված լիներ ամենավաղ հնարավոր ամսաթվով: Սակայն Բանկը գտնում է, որ շատ հաճախորդներ չեն պահանջի վճարումը այն ամենավաղ հնարավոր ամսաթվի դրությամբ, որով Բանկը պարտավորված կլինի կատարել վճարումը, և աղյուսակը չի արտացոլում ակնկալվող դրամական հոսքերը՝ հաշվարկված Բանկի՝ անցյալ ժամանակաշրջաններում ավանդները պահանջելու պատմական վիճակագրության հիման վրա:

35. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)**(դ) Իրացվելիության ռիսկ (շարունակություն)**

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական պարտավորությունների ժամկետայնության վերլուծությունը 2016թ. 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/ (ներհոսքի) ընդհանուր համախառն գումար	Հաշվեկշռային արժեք
Ոչ ածանցյալ պարտավորություններ								
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	2,100,331	3,138,977	2,407,413	7,544,034	73,997,839	3,755,885	92,944,479	71,834,882
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	177,880,935	44,547,002	80,066,279	75,153,976	73,936,195	372,751	451,957,138	414,608,686
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	145,337	113,980	174,723	300,146	18,698,254	-	19,432,440	18,124,500
Ստորադաս փոխառություններ	1,287,282	922,310	804,708	1,609,415	27,985,181	28,181,381	60,790,277	40,811,255
Այլ փոխառումիջոցներ	4,249,206	13,524,822	5,206,334	11,539,299	91,124,295	12,413,978	138,057,934	102,735,039
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	545,421	165,393	2,062,933	-	-	-	2,773,747	2,773,747
Զուտ մարվող ածանցյալ պարտավորություններ	2,645	-	-	-	-	-	2,645	2,645
Համախառն մարվող ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ								
-Վճարվելիք պայմանագրային գումարներ	-	-	-	(92,312,915)	(72,559,894)	-	(164,872,809)	(2,532,638)
- Ստացվելիք պայմանագրային գումարներ	-	-	-	92,683,275	72,781,457	-	165,464,732	3,056,734
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	186,211,157	62,412,484	90,722,390	96,517,230	285,963,327	44,723,995	766,550,583	651,414,850
Վարկային պարտավորվածություններ	43,908,219	-	-	-	-	-	43,908,219	43,908,219

35. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(դ) Իրացվելիության ռիսկ (շարունակություն)

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական պարտավորությունների ժամկետայնության վերլուծությունը 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1- ից 3 ամիս	3- ից 6 ամիս	6- ից 12 ամիս	Ավելի քան 1 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Արտահոսքի/ (ներհոսքի) ընդհանուր համախառն գումար	Հաշվեկշռային արժեք
Ոչ ածանցյալ պարտավորություններ								
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	1,883,158	4,231,283	1,364,087	3,885,333	9,998,554	3,222,416	24,584,831	21,214,531
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	19,004,763	-	-	-	-	-	19,004,763	19,004,763
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ Ստորադաս փոխառություններ	119,142,533	38,188,710	35,907,181	58,368,806	61,928,073	115,206	313,650,509	294,012,140
Այլ ներգրավված միջոցներ	273,785	859,956	754,011	1,508,023	21,294,946	32,074,596	56,765,317	39,721,324
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	9,584,295	3,535,589	6,891,382	8,410,496	61,776,172	7,130,643	97,328,577	78,383,861
	767,914	62,217	2,312,158	-	-	-	3,142,289	3,142,289
Ածանցյալ պարտավորություններ								
- Ներհոսք	-	-	-	-	(6,657)	-	(6,657)	(6,657)
- Արտահոսք	3,904	58,674	-	30,542	496,097	-	589,217	589,217
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	150,660,352	46,936,429	47,228,819	72,203,200	155,487,185	42,542,861	515,058,846	456,061,468
Վարկային պարտավորվածություններ	32,259,866	-	-	-	-	-	32,259,866	32,259,866

Վերոնշյալ և ստորև ներկայացված աղյուսակներում ժամկետայնության վերլուծությունը չի արտացոլում ընթացիկ հաշիվների պատմական կայունությունը: Պատմականորեն դրանց մարումը տեղի է ունեցել ավելի երկար ժամանակահատվածում, քան ցույց է տրվում տվյալ աղյուսակում: Դրանց մնացորդները աղյուսակներում ընդգրկվում են երեք ամսից պակաս ժամանակահատվածի գումարներում:

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

35. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(դ) Իրացվելիության ռիսկ (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն ըստ մարման ակնկալվող ժամկետների:

<i>հազ. դրամ</i>	<i>Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս</i>	<i>1- ից 3 ամիս</i>	<i>3- ից 12 ամիս</i>	<i>1-ից 5 տարի</i>	<i>Ավելի քան 5 տարի</i>	<i>Անժամկետ</i>	<i>Ժամկետանց</i>	<i>Ընդամենը</i>
Ակտիվներ								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	135,280,872	-	-	-	-	-	-	135,280,872
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	32,747	-	1,635,132	1,462,192	-	-	-	3,130,071
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	235,398	3,182,714	1,592,389	6,794,780	496,553	106,458	-	12,408,292
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ	3,516,249	-	-	-	-	1,337,053	-	4,853,302
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	6,446,797	-	-	-	-	-	-	6,446,797
Հաճախորդներին տրված վարկեր	16,403,038	28,527,041	125,809,682	236,921,824	80,447,437	-	11,179,500	499,288,522
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	148,376	2,443,528	2,389,714	2,725,685	-	-	-	7,707,303
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	45,415	78,104	358,703	900,996	656,804	-	-	2,040,022
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	2,244,277	597,578	1,341,007	-	-	-	-	4,182,862
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	-	13,258,090	8,823,925	14,031,034	142,593	-	-	36,255,642
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	3,651,239	-	3,651,239
Ընթացիկ հարկային ակտիվներ	-	-	-	1,321,801	-	-	-	1,321,801
Այլ ակտիվներ	522,684	88,859	1,484,368	-	-	700,787	-	2,796,698
Ընդամենը ակտիվներ	164,875,853	48,175,914	143,434,920	264,158,312	81,743,387	5,795,537	11,179,500	719,363,423
Պարտավորություններ								
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	2,081	-	1,554,643	978,559	-	-	-	2,535,283
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	1,595,259	2,128,832	5,409,310	60,870,822	1,830,659	-	-	71,834,882
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	176,449,951	41,703,120	142,918,485	53,468,011	69,119	-	-	414,608,686
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	95,313	13,931	24,650	17,990,606	-	-	-	18,124,500
Ստորադաս փոխառություններ	1,019,046	385,838	-	15,378,096	24,028,275	-	-	40,811,255
Այլ ներգրավված միջոցներ	3,619,303	12,292,150	11,198,771	69,423,677	6,201,138	-	-	102,735,039
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-	-	1,442,872	-	-	-	1,442,872
Այլ պարտավորություններ	545,421	165,393	2,162,324	-	-	-	-	2,873,138
Ընդամենը պարտավորություններ	183,326,374	56,689,264	163,268,183	219,552,643	32,129,191	-	-	654,965,655
Զուտ դիրքը	(18,450,521)	(8,513,350)	(19,833,263)	44,605,669	49,614,196	5,795,537	11,179,500	64,397,768
Կուտակային զուտ դիրքը	(18,450,521)	(26,963,871)	(46,797,134)	(2,191,465)	47,422,731	-	-	-

35. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(դ) Իրացվելիության ռիսկ (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն ըստ մարման ակնկալվող ժամկետների:

<i>հազ. դրամ</i>	<i>Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս</i>	<i>1- ից 3 ամիս</i>	<i>3- ից 12 ամիս</i>	<i>1-ից 5 տարի</i>	<i>Ավելի քան 5 տարի</i>	<i>Անժամկետ</i>	<i>Ժամկետանց</i>	<i>Ընդամենը</i>
Ակտիվներ								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	142,713,317	-	-	-	-	-	-	142,713,317
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	465,303	-	-	-	465,303
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	-	34,243	1,389,309	6,617,748	2,130,843	106,458	-	10,278,601
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ	5,748,086	1,237,521	-	-	-	1,187,068	-	8,172,675
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	5,980,477	-	-	-	-	-	-	5,980,477
Հաճախորդներին տրված վարկեր	14,461,769	14,129,803	51,930,687	174,147,478	38,439,191	-	12,504,788	305,613,716
Ակրեդիտիվների գծով ստացվելիք գումարներ	1,095,892	308,379	3,338,419	3,987,315	-	-	-	8,730,005
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	87,382	165,582	446,069	1,366,503	33,928	-	-	2,099,464
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	2,919,226	1,781,796	746,932	-	-	-	-	5,447,954
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	1,274,824	288,860	6,490,709	10,877,982	638,330	-	-	19,570,705
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	3,195,703	-	3,195,703
Ընթացիկ հարկային ակտիվներ	-	-	1,090,585	-	-	-	-	1,090,585
Այլ ակտիվներ	892,907	93,568	1,101,311	-	-	427,397	-	2,515,183
Ընդամենը ակտիվներ	175,173,880	18,039,752	66,534,021	197,462,329	41,242,292	4,916,626	12,504,788	515,873,688
Պարտավորություններ								
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	3,904	58,674	30,542	489,440	-	-	-	582,560
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	1,825,832	4,120,912	4,811,630	8,262,368	2,193,789	-	-	21,214,531
Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	19,004,763	-	-	-	-	-	-	19,004,763
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	117,925,467	36,185,264	88,153,500	51,657,299	90,610	-	-	294,012,140
Ստորադաս փոխառություններ	22,448	357,282	-	9,595,511	29,746,083	-	-	39,721,324
Այլ փոխառու միջոցներ	7,516,525	2,734,291	11,753,769	50,675,377	5,703,899	-	-	78,383,861
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-	-	479,244	-	-	-	479,244
Այլ պարտավորություններ	767,914	67,876	2,322,313	-	-	-	-	3,158,103
Ընդամենը պարտավորություններ	147,066,853	43,524,299	107,071,754	121,159,239	37,734,381	-	-	456,556,526
Զուտ դիրքը	28,107,027	(25,484,547)	(40,537,733)	76,303,090	3,507,911	4,916,626	12,504,788	59,317,162
Կուտակային զուտ դիրքը	28,107,027	2,622,480	(37,915,253)	38,387,837	41,895,748			

35. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(դ) Իրացվելիության ռիսկ (շարունակություն)

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

Ստորև ներկայացված է բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների հարաբերակցությունը հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և տարվա ընթացքում.

	2016	2015
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	128%	177%
Դեկտեմբերի ամսվա միջին ցուցանիշ	133%	151%

Վերը ներկայացված հարաբերակցությունը կիրառվում է նաև ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված իրացվելիության սահմանաչափերի հետ համապատասխանությունը որոշելու համար (ոչ պակաս, քան 60%):

36. Կապիտալի կառավարում

Բանկի կապիտալի կառավարման առաջնային նպատակներն են ապահովել Բանկի՝ կապիտալի վերաբերյալ արտաքին պահանջներին համապատասխանությունը 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 կապիտալի կառավարման նպատակներում, քաղաքականություններում և ընթացակարգերում:

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

Բանկը որպես կապիտալ ճանաչում է ՀՀ օրենսդրությամբ բանկերի կապիտալի համար սահմանված հոդվածները: ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված կապիտալի ներկայիս պահանջների համաձայն, որոնք հիմնված են Բազելյան համաձայնագրի սկզբունքների վրա, բանկերը պետք է ապահովեն, որպեսզի կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության ցուցանիշը («կապիտալի համարժեքության ցուցանիշ») բարձր լինի սահմանված նվազագույն մակարդակից: 2016թ. և 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ սահմանված նվազագույն մակարդակը կազմում է 12%: 2016թ. և 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը համապատասխանում է սահմանված մակարդակին:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 1988թ. Բազելյան համաձայնագրի պահանջների համաձայն հաշվարկված կապիտալի կառուցվածքի վերլուծությունը 2016թ. և 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	2016 հազ. դրամ	2015 հազ. դրամ
1- ին դասի կապիտալ	63,227,715	59,061,233
2 -րդ դասի կապիտալ	31,613,858	29,530,617
Ընդհանուր կապիտալ	94,841,573	88,591,850
Ընդամենը ռիսկերով կշռված ակտիվներ	463,628,657	382,726,609
Ընդամենը կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցություն (ընդհանուր կապիտալի գործակից)	20.46%	23.14%

36. Կապիտալի կառավարում (շարունակություն)

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

37. Վարկային պարտավորվածություններ

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

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

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

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

	2016 <i>հազ. դրամ</i>	2015 <i>հազ. դրամ</i>
Պայմանագրային գումար		
Վարկերի և վարկային գծերի գծով պարտավորվածություններ	21,416,078	5,459,585
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	9,740,164	14,657,058
Վարկային քարտերի գծով պարտավորվածություններ	7,976,314	6,787,810
Չօգտագործված օվերդրաֆտներ	4,775,663	5,355,413
	43,908,219	32,259,866

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

38. Գործառնական վարձակալություն

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

Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ չխաղաղ գործառնական վարձակալության գծով վճարները հետևյալն են՝

	2016 <i>հազ. դրամ</i>	2015 <i>հազ. դրամ</i>
Մինչև մեկ տարի ժամկետով	1,952,090	1,809,340
Մեկից հինգ տարի ժամկետով	9,490,860	9,727,656
Ավելի քան հինգ տարի ժամկետով	6,676,219	6,709,069
	18,119,169	18,246,065

Բանկը վարձակալում է մի շարք տարածքներ և սարքավորումներ գործառնական վարձակալության պայմաններով: Վարձակալության սկզբնական ժամկետը սովորաբար կազմում է հինգից տաս տարի՝ այդ ժամկետից հետո վարձակալության պայմանագիրը նորացնելու հնարավորությամբ: Վարձավճարները սովորաբար բարձրացվում են տարեկան կտրվածքով՝ շուկայական դրույքներին համապատասխանելու համար: 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ գործառնական վարձակալությունը ներառում է կապակցված կողմի հանդեպ վարձակալություն, որը կազմում է 15,315,888 հազար ՀՀ դրամ և ենթակա չէ չեղարկման (2015թ.՝ 15,309,875 հազար ՀՀ դրամ):

39. Պայմանական և պայմանագրային պարտավորություններ

(ա) Ապահովագրություն

Հայաստանի Հանրապետությունում ապահովագրական համակարգը զարգացման փուլում է և ապահովագրության շատ տեսակներ, որոնք լայնորեն տարածված են մյուս երկրներում, դեռ չեն կիրառվում Հայաստանում: 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ապահովագրված է մինչև 7,112,000 հազար ՀՀ դրամի չափով՝ ապահովագրության յուրաքանչյուր տեսակի համար: Ապահովագրությունը ծածկում է Բանկի շենքերի և սարքավորումների, գործունեության ընդհատման և գույքին առնչվող երրորդ կողմերի նկատմամբ պարտավորությունները, որոնք կարող են առաջանալ Բանկի գույքի կամ գործունեության հետ կապված պատահարներից:

(բ) Ղատական վարույթներ

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

(գ) Հարկային պարտավորություններ

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

Այս հանգամանքները Հայաստանում կարող են այլ երկրների համեմատությամբ էական հարկային ռիսկ առաջացնել: Ղեկավարությունը գտնում է, որ համապատասխանորեն է գնահատել հարկային պարտավորությունները՝ Հայաստանի հարկային օրենսդրության իր մեկնաբանությունների, պաշտոնական հայտարարությունների և դատավճիռների 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:

40. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

(ա) Վերահսկողություն

Բանկի մայր կազմակերպությունն է «Ամերիա Գրուպ (Սի-Ուայ) Լիմիթիդ»-ը, որին պատկանում է Բանկի բաժնետիրական կապիտալի 65.8% -ը:

Բանկի վերջնական մայր կազմակերպությունն է «Ար Զեյ Վի ԷՖ» ընտանեկան հիմնադրամը, որի վերահսկող անձը Ռուբեն Վարդանյանն է, իսկ վերջնական շահառուները՝ նրա ընտանիքի անդամները:

Մայր կազմակերպությունը չի ներկայացնում հանրությանը մատչելի ֆինանսական հաշվետվություններ:

(բ) Գործարքներ Տնօրենների խորհրդի և Տնօրինության անդամների հետ

Ստորև ներկայացված է անձնակազմի գծով ծախսերում ներառված ընդհանուր վարձատրությունը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	<i>2016 հազ. դրամ</i>	<i>2015 հազ. դրամ</i>
Կարճաժամկետ հատուցումներ աշխատակիցներին	2,271,649	2,267,194

40. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ (շարունակություն)**(բ) Գործարքներ Տնօրենների խորհրդի և Տնօրինության անդամների հետ (շարունակություն)**

Ստորև ներկայացված են 2016թ. և 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Տնօրենների խորհրդի և Տնօրինության անդամների հետ գործարքների մնացորդները և միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները:

	2016 <i>հազ. դրամ</i>	Միջին <i>տոկոսադրույք, %</i>	2015 <i>հազ. դրամ</i>	Միջին <i>տոկոսադրույք, %</i>
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն				
Տրված վարկեր	956,059	6.96%	957,650	6.44%
Այլ ակտիվներ	1,135	0.0%	1,771	0.0%
Ստացված ավանդներ	422,061	6.58%	1,139,953	6.79%
Այլ պարտավորություններ	850,945	0.0%	1,108,644	0.0%
Երաշխիքներ	33,876	0.0%	33,863	0.0%

Վարկերը և երաշխիքները հայկական դրամով և ԱՄՆ դոլարով են և պետք է մարվեն մինչև 2027թ.:

Ստորև ներկայացված են Տնօրենների խորհրդի և Տնօրինության անդամների հետ գործարքների գծով շահույթում կամ վնասում արտացոլված գումարները 2016թ. և 2015թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

	2016 <i>հազ. դրամ</i>	2015 <i>հազ. դրամ</i>
Շահույթ կամ վնաս		
Տոկոսային եկամուտ	62,275	42,951
Տոկոսային ծախս	(43,675)	(64,119)

40. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ (շարունակություն)

(գ) Գործարքներ այլ կապակցված կողմերի հետ

Ստորև ներկայացված են 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները, ինչպես նաև 2016թ-ին շահույթում կամ վնասում արտացոլված գործարքների գումարները:

	Մայր կազմակերպություն		Նշանակալի ազդեցություն ունեցող բաժնետեր		Մայր կազմակերպության դուստր կազմակերպություններ		Ընդհանուր հսկողության տակ գտնվող ընկերություններ և այլ կապակցված կողմեր		
	Միջին տոկոսա-հազ. դրամ	դրույք, %	Միջին տոկոսա-հազ. դրամ	դրույք, %	Միջին տոկոսա-հազ. դրամ	դրույք, %	Միջին տոկոսա-հազ. դրամ	դրույք, %	Ընդամենը հազ. դրամ
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն									
Ակտիվներ									
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-	-	-	1,633,886	-	1,633,886
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ	-	-	1,001,707	6.25%	-	-	-	-	1,001,707
Հաճախորդներին տրված վարկեր	-	-	-	-	-	-	82,599,050	6.25%	82,599,050
Այլ ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	3,596	-	3,596
Պարտավորություններ									
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-	-	-	1,554,397	-	1,554,397
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ - Ընթացիկ հաշիվներ և ցայահանջ ավանդներ	70,859	0.00%	326,386	0.00%	964,541	0.00%	32,025,131	0.00%	33,386,917
- Ժամկետային ավանդներ	-	-	-	-	1,227,222	3.20%	29,346,134	12.82%	30,573,356
Ստորարդաս փոխառություններ	-	-	-	-	-	-	5,920,428	6.00%	5,920,428
Այլ փոխառություններ	-	-	14,103,304	9.08%	-	-	-	-	14,103,304
Այլ պարտավորություններ	-	-	20,765	0.00%	-	-	-	-	20,765
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չճանաչված հոդվածներ									
Տրված երաշխիքներ	-	-	-	-	-	-	17,927	0.00%	17,927
Շահույթ (վնաս)									
Տոկոսային եկամուտներ	-	-	1,706	-	-	-	4,166,018	-	4,167,724
Տոկոսային ծախսեր	(28,196)	-	(1,281,883)	-	(41,595)	-	(3,924,377)	-	(5,276,051)
Այլ ծախսեր	-	-	(35,706)	-	-	-	-	-	(35,706)

40. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ (շարունակություն)

(գ) Գործարքներ այլ կապակցված կողմերի հետ (շարունակություն)

Ստորև ներկայացված են 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները, ինչպես նաև 2015թ-ին շահույթում կամ վնասում արտացոլված գործարքների գումարները:

	Մայր կազմակերպություն		Նշանակալի ազդեցություն ունեցող բաժնետեր		Մայր կազմակերպության դուստր կազմակերպություններ		Ընդհանուր հսկողության տակ գտնվող ընկերություններ և այլ կապակցված կողմեր		
	Միջին տոկոսադրույք, %		Միջին տոկոսադրույք, %		Միջին տոկոսադրույք, %		Միջին տոկոսադրույք, %		Ընդամենը
	հազ. դրամ		հազ. դրամ		հազ. դրամ		հազ. դրամ		հազ. դրամ
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն Ակտիվներ									
Իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-	-	-	465,960	-	465,960
Վաճառքի համար նատչելի ֆինանսական ակտիվներ	-	-	678,138	12.03%	-	-	-	-	678,138
Հաճախորդներին տրված վարկեր	-	-	-	-	-	-	27,776,910	14.00%	27,776,910
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	-	-	1,051,056	12.03%	-	-	-	-	1,051,056
Պարտավորություններ									
Իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-	-	-	473,034	-	473,034
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ									
- Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ	2,020,704	0.00%	1,444	0.00%	84,166	0.00%	3,667,836	0.00%	5,774,150
- ժամկետային ավանդներ	-	-	-	-	2,916,150	3.52%	28,580,396	12.89%	31,496,546
Ստորադաս փոխառություններ	-	-	-	-	-	-	5,932,070	6.00%	5,932,070
Այլ փոխառություններ	-	-	9,796,186	13.29%	-	-	-	-	9,796,186
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չճանաչված հոդվածներ									
Կապակցված կողմերից ստացված երաշխիքներ	-	-	8,740,522	-	-	-	-	0.00%	8,740,522
Տրված երաշխիքներ	-	-	-	-	-	-	18,504	0.00%	18,504
Չօգտագործված վարկային գծեր	-	-	967,500	-	-	-	-	-	967,500
Շահույթ (վնաս)									
Տոկոսային եկամուտ	-	-	-	-	-	-	2,640,209	-	2,640,209
Տոկոսային ծախս	-	-	(28,685)	-	(37,453)	-	(1,260,516)	-	(1,326,654)

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

(ա) Հաշվապահական հաշվառման դասակարգում և իրական արժեք

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

Գնահատման մեթոդները ներառում են զուտ ներկա արժեքի և դրամական միջոցների գեղչված հոսքերի մոդելները, համեմատությունը նմանատիպ գործիքների հետ, որոնց համար առկա են շուկայական դիտարկելի տվյալներ և այլ գնահատման մոդելներ: Գնահատման մեթոդներում օգտագործվող ենթադրություններն ու տվյալները ընդգրկում են ոչ ռիսկային և բազիսային տոկոսադրույքներ, վարկային սփրեդեր և այլ ցուցանիշներ, որոնք օգտագործվում են գեղչային դրույքների, պարտատոմսերի գների, արտարժույթի փոխարժեքի, պարտատոմսերի ինդեքսների գների չափման մեջ: Գնահատման մեթոդների նպատակն է հասնել հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ ֆինանսական գործիքի գինը արտացոլող այն իրական արժեքի որոշմանը, որը կորոշվեր անկախ գործող շուկայի մասնակիցների կողմից:

Ավելի տարածված և պարզ ֆինանսական գործիքների, ինչպես, օրինակ՝ տոկոսադրույքի և արժույթային սվոպերի իրական արժեքները որոշելու համար Բանկը օգտագործում է լայնորեն ճանաչված գնահատման մոդելներ, որոնք օգտագործում են միայն դիտարկելի շուկայական տեղեկատվությունը և չեն պահանջում դեկավարության լայն դատողություններ և գնահատումներ: Դիտարկելի գներն ու մոդելների տվյալները սովորաբար հասանելի են ցուցակված պարտատոմսերի և արժեթղթերի, բորսաներում շրջանառվող ածանցյալ գործիքների համար, ինչպիսիք են տոկոսադրույքի սվոպերը:

Բոլոր ֆինանսական գործիքների գնահատված իրական արժեքները, բացառությամբ վաճառքի համար մատչելի չգնանշվող բաժնային արժեթղթերի, հաճախորդներին տրված վարկերի, մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների և թողարկված պարտքային արժեթղթերի, մոտավորապես հավասար են դրանց հաշվեկշռային արժեքներին: 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 106,458 հազար ՀՀ դրամ (2015թ.՝ 106,458 հազար ՀՀ դրամ) հաշվեկշռային արժեքով վաճառքի համար մատչելի չգնանշվող բաժնային արժեթղթերի իրական արժեքը չի կարող չափվել:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաճախորդներին տրված վարկերի, մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների և թողարկված տեղական պարտատոմսերի հաշվեկշռային և իրական արժեքները 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ.

	<i>Հաշվեկշռային արժեք հազ. դրամ</i>	<i>Իրական արժեք հազ. դրամ</i>
Հաճախորդներին տրված վարկեր	499,288,522	492,389,794
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	36,255,642	36,889,889
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	18,124,500	18,326,465
Ընդամենը	553,668,664	547,606,148

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաճախորդներին տրված վարկերի և մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների հաշվեկշռային և իրական արժեքները 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	<i>Հաշվեկշռային արժեք հազ. դրամ</i>	<i>Իրական արժեք հազ. դրամ</i>
Հաճախորդներին տրված վարկեր	305,613,716	302,066,571
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	19,570,705	18,933,331
Ընդամենը	325,184,421	320,999,902

41. Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ. իրական արժեք և հաշվապահական հաշվառման դասակարգում (շարունակություն)

Ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը որոշելիս դեկավարությունը առաջնորդվել է հետևյալ ենթադրություններով.

- ▶ 3.5% և 11.6% -16.4% զեղչման դրույքներ են կիրառվում համապատասխանաբար բանկերին տրված վարկերից ու փոխատվություններից և հաճախորդներին տրված վարկերից ակնկալվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերը զեղչելու համար;
- ▶ 5.5% -12% զեղչման դրույքներ են կիրառվում պարտավորություններից ակնկալվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերը զեղչելու համար:

(բ) Իրական արժեքի հիերարխիա

Բանկն օգտագործում է ֆինանսական գործիքների իրական արժեքների բացահայտման և գնահատման մեթոդների հետևյալ հիերարխիկ կառուցվածքը, որն արտացոլում է չափումների կատարման ժամանակ օգտագործված ելակետային տվյալների նշանակալիությունը:

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

41. Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ. իրական արժեք և հաշվապահական հաշվառման դասակարգում (շարունակություն)

(բ) Իրական արժեքի հիերարխիա (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների վերլուծությունը՝ իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան մակարդակների կտրվածքով: Գումարները հիմնված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված արժեքների վրա:

<i>(հազ. դրամ)</i>	<i>1-ին մակարդակ</i>	<i>2-րդ մակարդակ</i>	<i>3-րդ մակարդակ</i>	<i>Ընդամենը</i>
Իրական արժեքով չափվող ակտիվներ և պարտավորություններ				
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ				
- Ածանցյալ ակտիվներ	-	3,130,071	-	3,130,071
- Ածանցյալ պարտավորություններ	-	(2,535,283)	-	(2,535,283)
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ				
- Պարտքային գործիքներ	3,418,111	8,883,723	-	12,301,834
	3,418,111	9,478,511	-	12,896,622
Ակտիվներ, որոնց իրական արժեքը բացահայտվում է				
Հաճախորդներին տրված վարկեր	-	-	492,389,794	492,389,794
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	804,054	36,085,835	-	36,889,889
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	-	18,326,465	-	18,326,465
	804,054	54,412,300	492,389,794	547,606,148

41. Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ. իրական արժեք և հաշվապահական հաշվառման դասակարգում (շարունակություն)

(բ) Իրական արժեքի հիերարխիա (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների վերլուծությունը՝ իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան մակարդակների կտրվածքով: Գումարները հիմնված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված արժեքների վրա:

<i>(հազ. դրամ)</i>	<i>1-ին մակարդակ</i>	<i>2-րդ մակարդակ</i>	<i>3-րդ մակարդակ</i>	<i>Ընդամենը</i>
Իրական արժեքով չափվող ակտիվներ և պարտավորություններ				
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ				
- Ածանցյալ ակտիվներ	-	465,303	-	465,303
- Ածանցյալ պարտավորություններ	-	(582,560)	-	(582,560)
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ				
- Պարտքային գործիքներ	-	10,172,143	-	10,172,143
	-	10,054,886	-	10,054,886
Ակտիվներ, որոնք իրական արժեքը բացահայտվում է				
Հաճախորդներին տրված վարկեր	-	-	302,066,571	302,066,571
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	-	18,933,331	-	18,933,331
	-	18,933,331	302,066,571	320,999,902

Ածանցյալ գործիքներ

Ածանցյալ գործիքները, որոնք գնահատվում են շուկայական դիտարկելի ելակետային տվյալներ ներառող տեխնիկայով, հիմնականում ներառում են տոկոսադրույքի և արտարժույթի սվոպեր և արտարժույթային ֆորվարդ պայմանագրեր: Ամենահաճախ կիրառվող գնահատման տեխնիկաները ֆորվարդների գնահատման և սվոպերի մոդելներն են, ներառյալ ներկա արժեքի հաշվարկները: Այս մոդելները հաշվի են առնում տարբեր տվյալներ, ինչպիսիք են՝ գործընկերների վարկունակությունը, փոխարժեքի սփոթ և ֆորվարդ դրույքները և տոկոսադրույքի կորը:

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ներդրումային արժեթղթերը, որոնք գնահատվում են գնահատման մոդելի օգնությամբ, հիմնականում կազմված են ՀՀ պետական պարտատոմսերից: Այս արժեթղթերը գնահատվում են եկամտաբերության կորի միջոցով, որը ներառում է շուկայում դիտարկելի և ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից հրապարակված տվյալները:

42. Հաշվետու ժամակաշրջանից հետո տեղի ունեցած դեպքեր

2017թ. հունվար - մարտ ամիսների ընթացքում Բանկը տեղաբաշխել է 14,540,500 ԱՄՆ դոլար անվանական արժեքով և 2019թ. մարման ժամկետով պարտատոմսեր՝ համաձայն 2016թ. երրորդ եռամսյակում ՀՀ Կենտրոնական Բանկում գրանցված առավելագույնը 50,000,000 ԱՄՆ դոլար անվանական արժեքով պարտատոմսերի թողարկման ազդագրի: