



**«ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ»
ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ
Կողմից թողարկվող պարտատոմսերի
վերաբերյալ
ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳԻՐ**

ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳԻՐ
«ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ»
ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ
Թողարկողի ֆիրմային անվանումը և կազմակերպատիրավական տեսակը

ՀՀ, ք. Երևան, 0010, Վարդանանց 13
Հեռ.՝ (+37410) 59 33 33
Էլ. փոստ՝ anelik@anelik.am
Կայք՝ www.anelik.am

«ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ
Գլխավոր տեղաբաշխողի ֆիրմային անվանումը և կազմակերպատիրավական տեսակը

ՀՀ, ք. Երևան, 0010, Վարդանանց 13
Հեռ.՝ (+37410) 59 33 33
Էլ. փոստ՝ anelik@anelik.am
Կայք՝ www.anelik.am

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


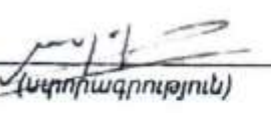




Արժեթղթերի տեսակը՝	անվանական, արժեկտրոնային պարտատոմս
Արժեթղթերի ձևը՝	ոչ փաստաթղթային
Արժեթղթերի քանակը՝	1 (մեկ) մլն. հատ ԱՄՆ դոլարով, 650 000 (վեց հարյուր հիսուն հազար) հատ Ռուսական Ռուբլով, 100 000 (հարյուր հազար) հատ ՀՀ դրամով
Արժեթղթերի անվանական արժեքը՝	100 (մեկ հարյուր) ԱՄՆ դոլար, 10,000 (տաս հազար) Ռուսական Ռուբլի, 50,000 (հիսուն հազար) ՀՀ դրամ
Արժեթղթերի թողարկման ծավալը՝	100,000,000 (հարյուր միլիոն) ԱՄՆ Դոլար, 6,500,000,000 (վեց միլիարդ հինգ հարյուր միլիոն) Ռուսական Ռուբլի, 5,000,000,000 (հինգ միլիարդ) ՀՀ դրամ
Արժեկտրոնը՝	Ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից
Շրջանառության ժամկետը՝	Ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից
Արժեկտրոնների վճարման հաճախականությունը՝	կիսամյակային

ԲՈՎԱՆԴԱԿՈՒԹՅՈՒՆ	
ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԻՆՔ	5
ԲԱԺԻՆ 1: ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹ	7
1.1 Թողարկողի և նրա գործունեության վերաբերյալ համառոտ տեղեկատվություն	7
1.2 Թողարկողին և արժեթղթերին առնչվող ռիսկերի համառոտ նկարագիրը	10
1.3 Թողարկողի գործունեության զարգացման և ֆինանսական վիճակի փոփոխություններ	10
1.4 Թողարկողի աուդիտն իրականացնող անձի և խորհրդատուների ինքնության մասին համառոտ տեղեկություններ	11
1.5 Թողարկողի կառավարման մարմնի անդամները	11
1.6 Թողարկողի թողարկած արժեթղթերի վերաբերյալ տվյալներ	12
1.7 Արժեթղթերի համակողմանի նկարագիրը	12
1.8 Ամփոփ ֆինանսական տվյալներհա հազզ ՀՀ դրամ	13
ԲԱԺԻՆ 2: ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ	16
2.1 Ռիսկային գործոններ	16
2.2 Հիմնական տեղեկատվություն	17
2.3 Տեղեկատվություն արժեթղթերի վերաբերյալ	17
2.4 Առաջարկի ժամկետները և պայմանները	25
2.5 Առևտրի թույլտվությունը և առևտրի կազմակերպումը	31
2.6 Լրացուցիչ տեղեկատվություն	31
ԲԱԺԻՆ 3: ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐ ԹՈՂԱՐԿՈՂԻ ՄԱՍԻՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ	33
3.1 Անկախ աուդիտորները	33
3.2 Ռիսկային գործոններ	33
3.3 Տեղեկատվություն Բանկի մասին	36
3.4 Բիզնեսի նկարագիրը	38
3.5 Թողարկողի կառուցվածքը	41
3.6 Զարգացման վերջին միտումները	41
3.7 Շահույթի կանխատեսումը կամ գնահատումը	42
3.8 Բանկի կառավարման մարմինները և կառավարման մարմինների անդամները	43
3.9 Տեղեկատվություն Թողարկողի ակտիվների և պարտավորությունների, ֆինանսական վիճակի, եկամուտների և ծախսերի մասին	50
3.10 Էական պայմանագրերը	51


3.11 Փորձագետի, գնահատողի, խորհրդատուի կամ հաշվապահի մասնագիտական կարծիքը և երրորդ անձանցից վերցված տեղեկատվությունը.....	51
3.12 Այլ տեղեկատվություն	51
ՀԱՎԵԼՎԱԾՆԵՐ	52
Հավելված 1: «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ կազմակերպական կառուցվածք	53
Հավելված 2: Թողարկման վերջնական պայմաններ	54
Հավելված 3: «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ կողմից թողարկված պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական (ֆիզիկական անձանց համար)	61
Հավելված 4: «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ կողմից թողարկված պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական (իրավաբանական անձանց համար)	64
Հավելված 5: Ֆինանսական գործակիցների հաշվարկման բանաձևեր	67
Հավելված 6: «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ ֆինանսական հաշվետվություններ	68

ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԻՆՔ


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

<p>Վարդան Դիլանյան «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ խորհրդի նախագահ</p>	 _____ (ստորագրություն)	<p>29.11.2016</p> _____ (ամսաթիվ)
<p>Հագոբ Գասարճեան «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ խորհրդի անդամ</p>	_____ (ստորագրություն)	_____ (ամսաթիվ)
<p>Կարեն Մարգարյան «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ խորհրդի անդամ</p>	_____ (ստորագրություն)	_____ (ամսաթիվ)
<p>Մաքսիմ Մորոզով «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ խորհրդի անդամ</p>	 _____ (ստորագրություն)	<p>29.11.2016</p> _____ (ամսաթիվ)
<p>Մազեն Շեհայեր «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ խորհրդի անդամ</p>	 _____ (ստորագրություն)	<p>29.11.2016</p> _____ (ամսաթիվ)
<p>Ներսես Կարամանուկյան «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ վարչության նախագահ</p>	 _____ (ստորագրություն)	<p>29.11.2016</p> _____ (ամսաթիվ)
<p>Սերգեյ Վիրաբյան «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ վարչության նախագահի առաջին տեղակալ</p>	 _____ (ստորագրություն)	<p>29.11.2016</p> _____ (ամսաթիվ)
<p>Հայկ Մկրտչյան «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ վարչության նախագահի տեղակալ, քիզնեսի զարգացման գծով տնօրեն, վարչության անդամ</p>	 _____ (ստորագրություն)	<p>29.11.2016</p> _____ (ամսաթիվ)

Վարդան Գևորգյան
«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ վարչության նախագահի տեղակալ, մանրածախ գործառնությունների գծով տնօրեն, վարչության անդամ



(ստորագրություն)



(ամսաթիվ)

Ռուբեն Մելիքյան
«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ ֆինանսական տնօրեն, վարչության անդամ



(ստորագրություն)



(ամսաթիվ)

Նաիրա Գրիգորյան
«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ գլխավոր հաշվապահ, վարչության անդամ



(ստորագրություն)



(ամսաթիվ)

Ռաֆիկ Սուվարյան
«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ ռիսկերի դեպարտամենտի պետ, վարչության անդամ



(ստորագրություն)



(ամսաթիվ)

Ստորագրությունները վավերացնում են՝

Ներսես Կարամանուկյան
«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ վարչության նախագահ



(ստորագրություն)



(ամսաթիվ)

ԲԱԺԻՆ 1: ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹ**ԾԱՆՈՒՑՈՒՄ ՆԵՂՐՈՂԻՆ**

ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹԸ ՊԵՏՔ Է ԴԻՏՎԻ ՈՐՊԵՍ ԱՋԴԱԳՐԻ ՆԵՐԱԾԱԿԱՆ ՀԱՄԱՌՈՏ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ, ԵՎ ԱՌԱՋԱՐԿՎՈՂ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐՈՒՄ ՆԵՂՐՈՂԻՄ ԱՆԵԼՈՒ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՆԵՂՐՈՂԻ ՈՐՈՇՈՒՄԸ ՊԵՏՔ Է ՀԻՄՆՎԱԾ ԼԻՆԻ ԱՄԲՈՂՋԱԿԱՆ ԱՋԴԱԳՐԻ ՎՐԱ:

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

Ներդրողը կարող է ձեռք բերել Ազդագրին կից ներկայացվող փաստաթղթերը թղթային տարբերակով Բանկի գլխամասային գրասենյակում և մասնաճյուղերում, իսկ էլեկտրոնային տարբերակով՝ Բանկի ինտերնետային էջում www.anelik.am:

1.1 Թողարկողի և նրա գործունեության վերաբերյալ համառոտ տեղեկատվություն**1.1.1 Թողարկողի անվանումը և կապի միջոցները****1.1.1.1 Բանկի անվանումը**

Բանկի լրիվ անվանումն է՝

հայերեն՝

«ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» Փակ Բաժնետիրական Ընկերություն

ռուսերեն՝

Закрытое Акционерное Общество “БАНК АНЕЛИК”

անգլերեն՝

“ANELIK BANK” Closed Joint Stock Company:

Բանկի կրճատ անվանումն է՝

հայերեն՝

«ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ

ռուսերեն՝

ЗАО “БАНК АНЕЛИК”

անգլերեն՝

“ANELIK BANK” CJSC:

1.1.1.2 Բանկի պետական գրանցման վայրն է՝ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց փ. 13, գրանցման համարը՝ 9: Բանկի գտնվելու վայրն է՝ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց փողոց՝ 13:

1.1.1.3 Կապի միջոցներ են՝ հեռախոս՝ +37410 593333, էլ-փոստ՝ anelik@anelik.am, ինտերնետային կայք՝ www.anelik.am: Պարտատոմսերում ներդրումների հետ կապված հարցերի դեպքում ներդրողները կարող են կապ հաստատել «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ Գանձապետ՝ Վահան Հայրապետյանի հետ կապի հետևյալ միջոցներով՝ հեռախոս՝ +37410 593395, էլ. փոստ՝ vahan.hayrapetyan@anelik.am:

1.1.2 Թողարկողի համառոտ պատմությունը

«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ-ն հիմնադրվել է 1990թ. օգոստոսի 1-ին թեթև արդյունաբերության բնագավառի ձեռնարկությունների կողմից որպես փայաստիրական առևտրային բանկ: 1996թ. «Անելիք» փայաստիրական առևտրային բանկը գրանցվել է (ՀՀ ԿԲ արտոնագիր N9) որպես «Անելիք Բանկ» ՍՊԸ: 2007թ. «Անելիք Բանկ» ՍՊԸ-ն վերակազմավորվել է «Անելիք

Բանկ» ՓԲԸ: 2013 թվականից մինչ 2016 թվականի հոկտեմբեր ամիսը «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ միակ բաժնետերերն է եղել լիբանանյան «Կրեդիտբանկ» Ս.Ա.Լ.-ը: 2016 թվականի նոյեմբեր ամսում Բանկի բաժնետերերի կառուցվածքում տեղի է ունեցել փոփոխություն, և ներգրավվել է նոր բաժնետեր «Ֆիսթոք» LTD ընկերությունը: Սույն ազդագրի ԿԲ ներկայացման պահին Բանկի բաժնետոմսերի 59.68 տոկոսը պատկանել է «Ֆիսթոք» Էլ Թի Դի ընկերությանը և 40.32 տոկոսը՝ «Կրեդիտբանկ» Ս.Ա.Լ.-ին:

1.1.3 Թողարկողի կանոնադրական կապիտալը

«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ կանոնադրական կապիտալը 30.09.2016թ. դրությամբ կազմել է 13,696,300 հազ. ՀՀ դրամ, բաժնետոմսերի քանակը՝ 273,926 հատ սովորական բաժնետոմս, յուրաքանչյուրի անվանական արժեքը՝ 50,000 ՀՀ դրամ: 2016 թվականի չորրորդ եռամսյակում կատարվել է Բանկի կանոնադրական կապիտալի համալրում՝ որի արդյունքում Բանկի կանոնադրական կապիտալը կազմել է 33,971,850 հազ. ՀՀ դրամ, բաժնետոմսերի քանակը՝ 679,437 հատ:

1.1.4 Թողարկողի ռազմավարությունը

Բանկը 2014 թվականին վերանայել է իր ռազմավարական զարգացման ուղղությունները՝ գերակա դարձնելով մանրածախ և ՓՄՁ ոլորտին բանկային ծառայությունների մատուցումը: Այդ ռազմավարության ներքո Բանկում մշակվել և շարունակվում են մշակվել զանազան բանկային գործիքների, որոնք ուղղված են հստակ թիրախային խմբերի պահանջմունքների բավարարմանը: Ի լրումն ավանդական բանկային ծառայությունների մատուցմանը՝ Բանկը նախատեսում է իրականացնել արժեթղթային գործառնություններ, և այդ տեսանկյունից սույն Ազդագրով սահմանվող պարտատոմսերի թողարկման գործառնությունը ուղղված է Բանկի ներգրաված միջոցների աղբյուրների դիվերսիֆիկացմանը: Բանկի միջնաժամկետ նպատակն է ՀՀ բանկային համակարգի առաջին յոթնյակում կայուն դիրքի զբաղեցնումը և այդ դիրքի հետագա բարելավումը:

Հարկ ենք համարում նաև նշել, որ 2016 թվականի սեպտեմբեր ամսվա արդյունքներով Բանկն արդեն ապահովել է որոշակի թիրախային ցուցանիշների իրագործումը, և եթե 2014-2015թ.թ. Բանկին հիմնականում բաժին էր ընկում 14-15-րդ հորիզոնականները, ապա 2016 թվականի սեպտեմբեր ամսվա արդյունքներով Բանկն արդեն որոշ ցուցանիշներով լավագույն տասնյակում է: Բանկի հետագա գործունեությունը ուղղված է լինելու այդ դիրքի ամրապնդմանը և հետագա բարելավմանը:

1.1.5 Թողարկողի բիզնեսի համառոտ նկարագիրը

«Անելիք Բանկ»-ն իր գործունեությունն իրականացնում է ՀՀ մայրաքաղաքում և հինգ մարզերում տեղաբաշխված 13 մասնաճյուղերի և գլխամասային գրասենյակի գործառնական ստորաբաժանման միջոցով: Մասնավորապես Երևան քաղաքում Բանկի մասնաճյուղերը տեղակայված են Կենտրոն (2), Արաբկիր (2), Դավթաշեն (1), Էրեբունի (1), Նոր Նորք (1), Հարավարևմտյան թաղամաս (1) վարչական շրջաններում, իսկ ՀՀ մարզերում՝ Արմավյան (1),

Գյումրի (1), Վանաձոր (1), Սևան (1), Գավառ (1) և Էջմիածին (1) քաղաքներում: 30.09.2016թ. դրությամբ Բանկի կողմից սպասարկվող բանկոմատների թիվը կազմել է 57, որոնցից 48-ը՝ Երևան քաղաքում, իսկ 9-ը՝ ՀՀ մարզերում, իսկ տեղադրված POS տերմինալների թիվը՝ 322: Բանկի գործունեությունն ընդհանուր առմամբ ուղղված է իր կողմից սահմանված թիրախային սեգմենտներին բանկային ծառայությունների մատուցմանը, որի համաձայն Բանկում ձևավորվել են համապատասխան բիզնես ուղղությունները, այն է՝ մանրածախ բանկային ծառայությունների ուղղություն և կորպորատիվ բանկային ծառայությունների ուղղություն:

- **Կորպորատիվ բանկային գործառնություններ.** Բանկի հիմնական խնդիրն է բացահայտել ՓՄՁ ոլորտի հիմնական ֆինանսական խնդիրները, բիզնեսի առանձնահատկությունները և դրանց համաձայն մշակել պարզ և հարմարավետ բանկային ծառայություններ: Մասնավորապես, առևտրային նպատակով տրամադրվող վարկերը, առևտրի ֆինանսավորման նպատակով թողարկվող բանկային գործիքները մշտապես համադրվում են հաճախորդի պահանջմունքների, ինչպես նաև շուկայում առաջարկվող համանման գործիքների պայմանների հետ՝ հաճախորդին առաջարկելով լավագույն օպտիմալ լուծումները:

- **Մանրածախ բանկային գործառնություններ.** Ֆիզիկական անձանց բանկային ծառայությունների մատուցման ընթացքում Բանկն առավելապես կարևորում է պարզ ընթացակարգերով ծառայությունների տրամադրումը, ինչը թույլ կտա հաճախորդին հնարավորինս սեղմ ժամանակահատվածում ստանալ իր կարիքներին համապատասխան բանկային ծառայություն: Դրամական փոխանցումները Բանկի ավանդական գործառնություններից է ի դեմս «Անելիք» դրամական փոխանցումների համակարգի: Սակայն պետք է նշել, որ վերջին տարիներին Բանկն ինտեգրել է մեծ քանակությամբ նոր համակարգեր, որոնք հաճախորդների համար ծառայում են որպես այլընտրանք՝ կախված փոխանցման սակագներից և ուղղությունից:

30.09.2016թ. դրությամբ Բանկի ակտիվների կառուցվածքը ներկայացված է ստորև աղյուսակում.

Ակտիվի անվանումը	Արժեքը 30.09.2016թ. դրությամբ (հազ. ՀՀ դրամ)	Կշիռն ընդհանուր ակտիվներում, %
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	18,754,984	12.92%
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	98,708,775	68.01%
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	15,539,310	10.71%
Բռնագանձված ակտիվներ	5,796,625	3.99%
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	4,875,324	3.36%
Այլ ակտիվներ	1,460,516	1.01%
ԸՆԴԱՄԵՆԸ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	145,135,534	100.00%

1.1.6 Բանկի կազմակերպական կառուցվածքը

Բանկի կազմակերպական կառուցվածքը ներկայացված է սույն Ազդագրի Հավելված 1-ում:

1.2 Թողարկողին և արժեթղթերին առնչվող ռիսկերի համառոտ նկարագիրը

Ցանկացած տնտեսվարող սուբյեկտի, այդ թվում՝ բանկերի պարտատոմսերում ներդրումները կապված են որոշակի ռիսկերի հետ: Ներդրողը պետք է ուշադիր դիտարկի ստորև շարադրված ռիսկերի ամփոփ նկարագրությունը և Ազդագրի մեջ տեղ գտած բոլոր այլ տեղեկությունները մինչև առաջարկվող պարտատոմսերի գնելու որոշումն ընդունելը:

Բանկը խուսափել է Ազդագրում ներկայացված ցուցանիշների, կանխատեսումների և տեղեկատվության մեկնաբանություններից, որպեսզի ներդրողն ինքնուրույն ուսումնասիրի դրանք՝ պարտատոմսեր գնելու կամ չգնելու որոշում կայացնելու համար: Ռիսկերը այն բոլոր տեսակի իրադարձություններն են, որոնք կարող են էապես ազդել Բանկի գործունեության վրա: Հնարավոր ռիսկերի շարքում կարելի է նշել՝

- **ՀՀ-ում բանկային ծառայությունների շուկայի բարձր մրցակցության առկայությունը**, որի պատճառով Բանկը չի կարող երաշխավորել պլանավորված շահույթի ստացումը,
- **պարտատոմսերի իրացվելիության ռիսկը**, որը կարող է առաջանալ շուկայում ձևավորված իրավիճակի կտրուկ փոփոխության կամ Բանկի ֆինանսական վիճակի վատթարացման հետևանքով,
- **արտարժույթային ռիսկը**, որը կարող է առաջանալ փոխարժեքի կտրուկ տատանումների հետևանքով: Հասարակության մոտ արտարժույթով արտահայտված ակտիվների և պարտավորությունների ռիսկի ոչ պատշաճ կառավարման, արտարժույթով արտահայտված պարտատոմսերում ներդրողների մոտ իրենց առաջարկված գործիքի վերաբերյալ ոչ բավարար տեղեկացվածությունը,
- **տոկոսադրույքի ռիսկը**, որը կարող է հետևանք լինել շուկայում գործող տոկոսադրույքների կտրուկ փոփոխության,
- **օրենսդրական դաշտի փոփոխության ռիսկը**, որի պատճառ կարող են հանդիսանալ օրենսդրության փոփոխությունները, որոնք կազդեն ինչպես Բանկի գործունեության, այնպես էլ շուկայում տիրող իրավիճակի վրա:

1.3 Թողարկողի գործունեության զարգացման և ֆինանսական վիճակի փոփոխություններ

Բանկի գործունեությունը մշտապես գտնվում է Բանկի խորհրդի և գործադիր մարմնի ուշադրության ներքո, որոնք օպերատիվ արձագանքում են շուկայական իրավիճակի փոփոխություններին՝ համապատասխանեցնելով Բանկի գործունեությունը շուկայի պահանջներին, ինչպես նաև նվազեցնելով տարբեր ռիսկային գործոնների բացասական ազդեցությունը:

2016 թվականին Բանկն արձանագրել է գրեթե բոլոր ֆինանսական ցուցանիշների գծով բարելավում, որն ընդհանուր առմամբ պայմանավորված է եղել Բանկի 2016-2018թ.թ. ժամանակաշրջանի համար սահմանված թիրախների իրագործմամբ: Այդ թիրախները

վերաբերել են ինչպես ակտիվների և պարտավորությունների աճին, այնպես էլ տոկոսային և ոչ տոկոսային եկամուտներին: Մասնավորապես, ակտիվների աճը 30.09.2016թ.-ին 31.12.2015թ. համեմատությամբ կազմել է 60 տոկոս, իսկ հաճախորդներին տրված վարկերի աճը՝ 63 տոկոս: Բանկը նույն արդյունավետությամբ էապես ընդլայնել է բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ֆինանսական միջոցները, որի մնացորդը 30.09.2016թ. դրությամբ կազմել է 69.6 մլրդ. ՀՀ դրամ:

2016թ. ընթացքում մինչև սույն Ազգագրի գրանցման ներկայացման օրը, Բանկի գործունեության և ֆինանսական վիճակի էական փոփոխություն տեղի չի ունեցել, և Բանկը պահպանում է ակտիվների և այլ հիմնական ցուցանիշների աճի միտումները: Գործունեության համար անհրաժեշտ բոլոր արտոնագրերը և լիցենզիաներն ուժի մեջ են, առկա չեն այնպիսի դատական հայցեր, որոնք էական ֆինանսական ազդեցություն կարող են ունենալ Բանկի գործունեության վրա: Բանկի կառավարման մոդելն ուղղված է գործարար գործընթացների արդյունավետության բարձրացմանը, ուստի Բանկի ղեկավարությունը ըստ նպատակահարմարության իրականացնում է կազմակերպական փոփոխություններ աշխատանքի արդյունավետության շարունակական բարելավման համար:

Մինչույն ժամանակ հարկ է նշել, որ Բանկի ղեկավարությունը մշտապես իր ուշադրության ներքո է պահում նաև Բանկի կազմակերպական կառուցվածքի արդիական և ժամանակակից բիզնեսի վարման կանոններին համապատասխանեցնելու խնդիրը, որի հետևանքով հնարավոր են Բանկի կազմակերպական կառուցվածքի փոփոխություններ, որոնք միտված կլինեն Բանկի գործունեության բարելավմանը և արդյունավետության ու շահութաբերության բարձրացմանը:

1.4 Թողարկողի աուդիտն իրականացնող անձի և խորհրդատուների ինքնության մասին համառոտ տեղեկություններ

Բանկի 2014 և 2015 թվականների անկախ աուդիտորական ստուգումն իրականացվել է «Գրանթ Թորնթոն» ՓԲԸ աուդիտորական կազմակերպության կողմից: «Գրանթ Թորնթոն» ՓԲԸ-ն հանդիսանում է «Գրանթ Թորնթոն Ինտերնեյշնալ» անդամ: «Գրանթ Թորնթոն» ՓԲԸ-ի հասցեն է՝ ՀՀ ք. Երևան 0012, Վաղարշյան 8/1, հեռ.՝ +37410 260954, ինտերնետային կայքի հասցեն է՝ www.grantthornton.am: Կազմակերպության տնօրեն-բաժնետեր է հանդիսանում Գագիկ Գյուլբուդադյանը:

Աուդիտի նպատակն է ձեռք բերել բավարար երաշխիքներ՝ համոզվելու համար, որ ֆինանսական հաշվետվությունները զերծ են էական անճշտություններից: «Գրանթ Թորնթոն» ՓԲԸ-ի եզրակացությունները ներկայացված են կից Հավելված 6-ում: Նախորդող վերջին 3 տարվա ընթացքում Բանկի աուդիտն իրականացրած անձի կողմից աշխատանքից հրաժարման դեպք չի եղել:

1.5 Թողարկողի կառավարման մարմնի անդամները

1.5.1 Բանկի կանոնադրությամբ սահմանված են Բանկի կառավարման հետևյալ մարմինները.

- Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը (այսուհետև՝ Ընդհանուր ժողով)
- Բանկի խորհուրդը (այսուհետև՝ Խորհուրդ)
- Բանկի վարչությունը և Բանկի վարչության նախագահը:

1.5.2 2013 թվականից մինչ 2016 թվականի սեպտեմբեր ամիսը Բանկի միակ բաժնետերն է եղել լիբանանյան «Կրեդիտբանկ» Ս.Ա.Լ.-ը: 2016 թվականի նոյեմբերին Բանկի բաժնետերերի կառուցվածքում ներգրավվել է նոր բաժնետեր՝ «Ֆիսթոք» LTD ընկերությունը: Սույն ազդագրի թողարկման պահին Բանկի բաժնետիրական կապիտալը կազմված է եղել 679,437 հատ բաժնետոմսերից, որի 59.68 տոկոսը տնօրինվել է «Ֆիսթոք» LTD ընկերության կողմից և 40.32 տոկոսը՝ «Կրեդիտբանկ» Ս.Ա.Լ.-ի կողմից:

1.5.3 Բանկի խորհուրդը կազմված է 5 անդամներից: Բանկի խորհրդի անդամներն են.

- Վարդան Դիլանյան՝ (խորհրդի նախագահ)
- Հագոբ Գասարճեան՝ (խորհրդի անդամ)
- Կարեն Մարգարյան՝ (խորհրդի անդամ)
- Մաքսիմ Մորոզով՝ (խորհրդի անդամ)
- Մազեն Շեհայեր՝ (խորհրդի անդամ)

1.5.4 Բանկի վարչությունը կազմված է 7 անդամներից: Բանկի վարչության անդամներն են.

- Ներսես Կարամանուկյան (վարչության նախագահ)
- Սերգեյ Վիրաբյան (վարչության նախագահի առաջին տեղակալ)
- Հայկ Մկրտչյան (վարչության նախագահի տեղակալ, բիզնեսի զարգացման գծով տնօրեն, վարչության անդամ)
- Վարդան Գևորգյան (վարչության նախագահի տեղակալ, մանրածախ գործառնությունների գծով տնօրեն, վարչության անդամ)
- Ռուբեն Մելիքյան (ֆինանսական տնօրեն, վարչության անդամ)
- Նաիրա Գրիգորյան (գլխավոր հաշվապահ, վարչության անդամ)
- Ռաֆիկ Սուվարյան (ռիսկերի դեպարտամենտի պետ, վարչության անդամ):

1.5.5 30.09.2016թ. դրությամբ Բանկի աշխատակիցների թիվը կազմել է 380:

1.6 Թողարկողի թողարկած արժեթղթերի վերաբերյալ տվյալներ

Բանկը մինչ այժմ թողարկել է միայն բաժնետոմսեր: Բանկի կանոնադրական կապիտալը 30.09.2016թ. դրությամբ կազմել է 13,696,300 հազար ՀՀ դրամ և բաժնետիրական կապիտալը կազմված է եղել թվով 273,926 բաժնետոմսերից՝ յուրաքանչյուրը 50,000 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով: 2016 թվականի չորրորդ եռամսյակում կատարվել է Բանկի կանոնադրական կապիտալի համալրում, որի արդյունքում Բանկի կանոնադրական կապիտալը կազմել է 33,971,850 հազ. ՀՀ դրամ, և բաժնետոմսերի քանակը՝ 679,437 հատ: Հաշվի առնելով Բանկի

կազմակերպարավական ձևը՝ Բանկի կողմից թողարկված բաժնետոմսերը չեն շրջանառվում կարգավորող շուկայում: Բանկի բաժնետոմսերը թողարկված են անժամկետ:

1.7 Արժեթղթերի համակողմանի նկարագիրը

Պարտատոմսերի տեսակը՝	անվանական, արժեկտրոնային:
Ձևը՝	ոչ փաստաթղթային

Փոխարկելիությունը՝	ոչ փոխարկելի
Մեկ պարտատոմսի անվանական արժեքը	100 (մեկ հարյուր) ԱՄՆ դոլար, 10,000 (տաս հազար) Ռուսական Ռուբլի, 50,000 (հիսուն հազար) ՀՀ դրամ
Թողարկման արժույթը՝	ԱՄՆ դոլար / Ռուսական Ռուբլի / ՀՀ դրամ
Թողարկման ընդհանուր ծավալը՝	100,000,000 (հարյուր միլիոն) ԱՄՆ Դոլար, 6,500,000,000 (վեց միլիարդ հինգ հարյուր միլիոն) Ռուսական Ռուբլի, 5,000,000,000 (հինգ միլիարդ) ՀՀ դրամ
Տեղաբաշխվող պարտատոմսերի ընդհանուր քանակը՝	1 (մեկ) մլն. հատ ԱՄՆ դորարով, 650 0000 (վեց հարյուր հիսուն) հատ Ռուսական Ռուբլով, 100 000 (հարյուր հազար) հատ ՀՀ դրամով
Տեղաբաշխման օրը՝	Ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի համար
Արժեկտրոնի վճարման պարբերականությունը՝	Կիսամյակային
Տարեկան արժեկտրոնի մեծությունը՝	Ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի համար
Շրջանառության ժամկետը՝	Ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի համար
Շրջանառության ձևը՝	ազատ շրջանառության իրավունքով
Պարտատոմսերի ապահովվածությունը՝	չապահովված:

Պարտատոմսերի թողարկման, տեղաբաշխման, շրջանառության ու մարման վերջնական պայմանները ենթակա են որոշման Բանկի Վարչության կողմից: Արժեթղթերի յուրաքանչյուր թողարկման համար կազմվող թողարկման վերջնական պայմանները ՀՀ ԿԲ են ներկայացվում և հրապարակվում տեղաբաշխումից առնվազն 2 (երկու) օր առաջ:

Բանկի կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման հիմնական նպատակն է հանդիսանում շուկայից միջոցների ներգրավումը: Տեղաբաշխման արդյունքում ներգրավված դրամական միջոցներն ուղղվելու են վարկերի տրամադրմանը:

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

1.8 Ամփոփ ֆինանսական տվյալներ

Ցուցանիշի անվանում	2016 (հունվար- սեպտեմբեր՝ աուդիտ չանցած) հազ. ՀՀ դրամ	2015 (աուդիտ անցած) հազ. ՀՀ դրամ	2014 (աուդիտ անցած) հազ. ՀՀ դրամ
Զուտ շահույթ շահութահարկի զծով ծախսի նվազեցումից հետո	-1,502,063	215,207	299,797
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	15,617,158	15,315,277	13,598,829
Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE), %	(9.62)	1.41	2.20
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	117,951,793	88,699,318	73,162,510
Ակտիվների շահութաբերություն (ROA), %	(1.27)	0.24	0.41
Զուտ շահույթ շահութահարկի զծով ծախսի նվազեցումից հետո	(1,502,063)	215,207	299,797
Գործառնական եկամուտ	3,609,398	6,106,856	4,237,305
Զուտ շահույթի մարժա (NPM), %	(41.62)	3.52	7.08
Գործառնական եկամուտ	3,609,398	6,106,856	4,237,305
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	117,951,792	88,699,318	73,162,509
Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU), %	3.06	6.88	5.79
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	117,951,792	88,699,318	73,162,509
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	15,617,157	15,315,276	13,598,828
Սեփական կապիտալի մուլտիպլիկատոր (EM)	7.55	5.79	5.38
Զուտ տոկոսային եկամուտ	2,222,761	4,219,561	2,352,058
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	70,824,968	64,549,230	49,825,263
Զուտ տոկոսային մարժա (NIM), %	3.14	6.54	4.72
Տոկոսային եկամուտ	7,465,488	10,385,085	6,838,961
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	70,824,968	64,549,230	49,825,263

Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն, %	10.54	16.09	13.73
Տոկոսային ծախսեր	5,242,727	6,165,524	4,486,903
Պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	74,323,415	69,918,795	57,097,832
Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր, %	7.05	8.82	7.86
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	(1,502,063)	215,207	299,797
Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը	273,926	273,926	236,326
Զուտ շահույթը մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS)	(5.48)	0.79	1.27
Սպրեդ, %	3.49	7.27	5.87

ԲԱԺԻՆ 2: ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

2.1 Ռիսկային գործոններ

2.1.1 **Շուկայական ռիսկ.** ներդրումները պարտատոմսերում, ինչպես և այլ արժեթղթերում, ենթակա են որոշակի ռիսկերի, որոնք կապված են ինչպես Թողարկողի ֆինանսատնտեսական վիճակից և գործունեության արդյունքներից (**թողարկողի ռիսկ**), այնպես էլ ֆինանսական շուկայում տիրող իրավիճակից (**շուկայական ռիսկ**): Ներդրողը ներդրում կատարելու վերաբերյալ որոշում կայացնելու ընթացքում պետք է մանրակրկիտ ուսումնասիրի և վերլուծի ներդրման հետ կապված և սույն փաստաթղթում բացահայտված հավանական ռիսկերը, ինչպես նաև ներկայացված այլ տեղեկատվությունը: Շուկայական ռիսկը առաջանում է տնտեսությունում պարտատոմսերի գնի վրա ազդող գործոնների փոփոխության հետևանքով, ինչի արդյունքում ներդրողը կարող է կրել կորուստներ: Պետք է հաշվի առնել նաև, որ սույն փաստաթղթում ներկայացված ռիսկերի ցանկը սպառնիչ չէ, և հնարավոր է անկանխատեսելի բնույթ ունեցող որևէ իրադարձության/ռիսկի (այլ ռիսկեր) ի հայտ գալը, որը կարող է բացասական ազդեցություն ունենալ ներդրումների վերադարձելիության կամ արժեքի վրա: Ներդրողը պետք է ներդրման որոշումը կայացնելիս ամբողջությամբ գիտակցի ներդրման էությունը և առաջնորդվի նաև իր սեփական փորձով, նպատակներով և ակնկալիքներով: Շուկայական ռիսկի հիմնական տարատեսակներն են տոկոսադրույքի ռիսկը և արտարժույթային ռիսկը: Տոկոսադրույքի ռիսկը առաջանում է շուկայական տոկոսադրույքների փոփոխության հետևանքով՝ տոկոսադրույքների աճի դեպքում պարտատոմսերի գինը նվազում է, ինչը կարող է հանգեցնել նրան, որ ներդրողը, մինչև մարումը պարտատոմսը վաճառելու դեպքում կարող է կրել վնասներ, կամ չստանալ նախատեսված եկամուտը: Արտարժույթի ռիսկը առաջանում է ազգային դրամի փոխարժեքի տատանումների պատճառով և կարող է բացասական ազդեցություն ունենալ ներդրողի՝ պարտատոմսերից ստացված եկամուտների վրա, երբ ներդրողը պարտատոմսից ստացված եկամուտը գնահատում է ՀՀ դրամով (օրինակ՝ ներդրում կատարելու համար ներդրողը ՀՀ դրամը փոխարկել է արտարժույթի և պարտատոմսի մարումից հետո ստացված արտարժույթը փոխարկում է ՀՀ դրամի): Մասնավորապես, ազգային արժույթի արժևորման դեպքում, արտարժույթով արտահայտված պարտատոմսի մարումից ստացված գումարները (ներառյալ տոկոսները) փոխարկելու դեպքում, ՀՀ դրամով հաշվարկված եկամուտը կարող է նախատեսվածից քիչ (բացասական) լինել:

2.1.2 **Պարտատոմսերի իրացվելիության ռիսկ.** պարտատոմսերի շուկայի զարգացվածության ցածր մակարդակի պայմաններում շուկայում ձևավորված իրավիճակի կտրուկ փոփոխության, ինչպես նաև Բանկի ֆինանսական վիճակի վատթարացման հետևանքով կարող է ստեղծվել այնպիսի իրավիճակ, երբ պարտատոմսի սեփականատերը ցանկացած պահի պարտատոմսերը վաճառելու հետ կապված դժվարությունների բախվի: Մասնավորապես, հնարավոր է, որ պարտատոմսի սեփականատերը չկարողանա իր նախընտրած պահին վաճառել պարտատոմսը կամ ստիպված լինի այն վաճառել ցածր գնով՝ կրելով վնասներ:

2.1.3 **Ինֆյացիոն ռիսկ.** Թողարկողի կողմից ՀՀ դրամով, ԱՄՆ դոլարով կամ ՌԴ ռուբլով թողարկված պարտատոմսերի դիմաց առաջարկվող անվանական արժեկտրոնային եկամտաբերությունը գնահատելիս ներդրողները պետք է հաշվի առնեն, որ պարտատոմսերի մարման պահին իրական եկամտաբերությունը կարող է լինել ավելի ցածր անվանական եկամտաբերությունից:

2.1.4 Վերը նշված ռիսկերից բացի Թողարկողը կարող է բախվել նաև այլ ռիսկերի հետ, որոնք Թողարկողը սույն փաստաթղթում նշելու համար էական չի համարել:

2.2 **Հիմնական տեղեկատվություն**

Բանկի կողմից անվանական պարտատոմսերի թողարկման և դրան հետևող տեղաբաշխման նպատակն է միջոցների ներգրավումը, որոնք ուղղվելու են Բանկի հիմնական գործունեության ֆինանսավորմանը, այն է՝ վարկերի տրամադրմանը: Ի հավելումն վերը նշվածի՝ պարտատոմսերի թողարկմամբ Բանկը նպատակ է հետապնդում նվազեցնել վարկավորմանն ուղղվող ռեսուրսի գինը և հետևաբար նաև իր կողմից մշակվող վարկային պրոդուկտների առաջարկվող տոկոսադրույքները: Պարտատոմսերի թողարկմամբ միջոցների ներգրավման արդյունքում Բանկը կկարողանա ապահովել իր պասիվների կառավարման արդյունավետության բարձրացում և միջոցների աղբյուրների դիվերսիֆիկացում:

2.2.1 **Վերջնական պայմանների հրապարակման ձևը**

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

Արժեթղթերի յուրաքանչյուր թողարկման համար կազմվող թողարկման վերջնական պայմանները ՀՀ ԿԲ են ներկայացվում և հրապարակվում յուրաքանչյուր տրանջի տեղաբաշխումից առնվազն 2 (երկու) օր առաջ:

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

2.3 **Տեղեկատվություն արժեթղթերի վերաբերյալ**

2.3.1 **Արժեթղթերի տեսակը և դասը.** «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ պարտատոմսերն անվանական, արժեկտրոնային, առանց հետգնման հնարավորության, ոչ փաստաթղթային և ոչ փոխարկելի պարտատոմսեր են: Թողարկվող պարտատոմսերը դեռևս չունեն տարբերակիչ ծածկագիր:

2.3.2 **Երկիրը, որի օրենսդրության համաձայն թողարկվել են արժեթղթերը.** թողարկումն իրականացվում է Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրության պահանջների համաձայն և դրա շուրջ ծագող վեճերը, այդ թվում դատական, ենթակա են լուծման ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

2.3.3 **Արժեթղթերի ձևը.** թողարկված պարտատոմսերը ոչ փաստաթղթային են, իսկ պարտատոմսերի ռեեստրը վարվելու է «Հայաստանի կենտրոնական դեպոզիտարիա» ԲԲԸ-ի կողմից՝ ըստ համապատասխան կանոնների և ընթացակարգերի:

2.3.4 **Արժեթղթերի անվանական արժեքը և քանակը.** մեկ պարտատոմսի անվանական արժեքը կազմում է 100.0 (մեկ հայր) ԱՄՆ դոլար, 10,000 (տաս հազար) Ռուսական Ռուբլի, 50,000 (հիսուն հազար) ՀՀ դրամ:

2.3.5 **Թողարկման արժույթը.** պարտատոմսերը թողարկվում են ԱՄՆ դոլարով/ Ռուսական Ռուբլով/ՀՀ դրամով համաձայն սույն ազդագրով սահմանված ծավալի:

2.3.6 **Առաջարկվող արժեթղթերի դասակարգման մասին տեղեկատվություն.** Համաձայն «Բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ներդրումային ընկերությունների, ներդրումային ֆոնդի կառավարիչների և ապահովագրական ընկերությունների սնանկության մասին» ՀՀ օրենքի՝ Թողարկողի լուծարման դեպքում նրա պարտատերերի պահանջները բավարարվում են հետևյալ հերթականությամբ.

- **առաջին**՝ ադմինիստրացիայի, լուծարային կառավարչի կողմից օրենքով սահմանված լիազորությունների իրականացման համար անհրաժեշտ և հիմնավորված ծախսերը, այդ թվում՝ աշխատավարձը՝ ՀՀ ԿԲ-ի խորհրդի կողմից հաստատված նախահաշվի շրջանակներում,

- **երկրորդ**՝ այն պարտատերերի պահանջները, որոնք Բանկին վարկ, փոխառություն են տրամադրել կամ Բանկում ավանդ են ներդրել կամ բանկային հաշվին դրամական միջոցներ են մուտքագրել Բանկում ադմինիստրացիա նշանակվելուց հետո, բացառությամբ պարտատիրոջ և ՀՀ ԿԲ-ի միջև կնքված պայմանագրով սահմանված դեպքերի,

- **երրորդ**՝ ՀՀ և օտարերկրյա քաղաքացիների, ինչպես նաև քաղաքացիություն չունեցող անձանց ՀՀ դրամով բանկային ավանդները և բանկային հաշիվներին առկա մնացորդները՝ մինչև 10 միլիոն դրամի չափով, իսկ արտարժույթային ավանդների (հաշիվների) դեպքում՝ 5 միլիոն դրամին համարժեք չափով, ընդ որում՝ բանկի նկատմամբ ունեցած պահանջի գումարը 10 միլիոն դրամը (պահանջը արտարժույթով արտահայտված լինելու դեպքում՝ 5 միլիոն դրամին համարժեք չափը) գերազանցելու դեպքում, տվյալ անձի՝ մինչև 10 միլիոն դրամի չափով (պահանջը արտարժույթով արտահայտված լինելու դեպքում՝ 5 միլիոն դրամին համարժեք չափով) պահանջը բավարարվում է երրորդ հերթով, իսկ այդ գումարը գերազանցող պահանջը՝ չորրորդ հերթով,

- **չորրորդ**՝ բանկի այլ պարտավորությունները, ներառյալ՝ «Ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամ»-ի կողմից հատուցման կազմակերպման հետ կապված ծախսերը, բացառությամբ երկրորդ հերթում ընդգրկված բանկային ավանդների և բանկային հաշիվների մնացորդների,

- **հինգերորդ**՝ պետական բյուջեի և համայնքների բյուջեների նկատմամբ բանկի պարտավորությունները, ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված այլ պարտադիր վճարումները.

- **վեցերորդ**՝ ստորադաս փոխառություններից բխող պահանջները

- **յոթերորդ**՝ բանկի մասնակիցների պահանջները:

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

Ֆիզիկական անձանց բանկային ավանդների հատուցումը երաշխավորելու մասին ՀՀ օրենքի և նույն օրենքի հիման վրա ընդունված իրավական այլ ակտերի իմաստով բանկի

թողարկած անվանական արժեթղթերով, տվյալ դեպքում պարտատոմսերով, ֆիզիկական անձանցից (այդ թվում՝ անհատ ձեռնարկատերերից) ներգրավված դրամական միջոցները համարվում են բանկային ավանդ, որոնց հատուցումը երաշխավորված է նույն օրենքով սահմանված կարգով և պայմաններով, հետևյալ չափերով՝

- եթե ներդրողն անվճարունակ բանկում ունի միայն դրամային պարտատոմսեր, ապա երաշխավորված դրամական միջոցների չափը տասը միլիոն ՀՀ դրամ է,
- եթե ներդրողն անվճարունակ բանկում ունի միայն արտարժույթային պարտատոմսեր, ապա երաշխավորված դրամական միջոցների չափը հինգ միլիոն ՀՀ դրամ է,
- եթե ներդրողն անվճարունակ բանկում ունի դրամային և արտարժույթային պարտատոմսեր, և դրամային պարտատոմսերի գումարը հինգ միլիոն ՀՀ դրամից ավելի է, ապա երաշխավորվում է միայն դրամային պարտատոմսերի գումարը՝ մինչև տասը միլիոն ՀՀ դրամով:
- եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկում ունի դրամային և արտարժույթային բանկային ավանդներ, և նրա դրամային բանկային ավանդի գումարը պակաս է հինգ միլիոն հայկական դրամից, ապա երաշխավորվում է դրամային բանկային ավանդն ամբողջությամբ և արտարժույթային բանկային ավանդը՝ հինգ միլիոն դրամի և հատուցված դրամային բանկային ավանդի տարբերության չափով

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

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

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

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

2.3.7 Արժեթղթերից բխող իրավունքների նկարագրությունը. պարտատոմսերի թողարկման մասին որոշմամբ սահմանվել են պարտատոմսերից բխող հետևյալ իրավունքները.

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

- Թողարկողի կողմից պարտատոմսերի արժեկտրոնները և/կամ մարման գումարը սահմանված ժամկետից ուշացնելու դեպքում ձեռնարկել պարտատոմսերի սեփականության իրավունքից բխող իր պահանջների բավարարման ուղղությամբ օրենքով թույլատրվող գործողություններ,

- գրավադրել պարտատոմսերն օրենքով սահմանված կարգով

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

- ՀՀ ԿԲ կողմից կնքվող գործարքները, որոնք ՀՀ ԿԲ և ֆինանսական շուկայի մասնագիտացված ընկերությունների միջև հնարավոր գործարքներն են, թողարկողի կողմից իր թողարկած արժեթղթերի հետզնման կամ ձեռքբերման գործարքները:

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

Պարտատոմսերից բխող իրավունքները որևէ սահմանափակում չկա:

2.3.8 Արժեկտրոնի տոկոսադրույքը և դրա վճարման պայմանները

2.3.8.1 Պարտատոմսերի դիմաց հաշվարկվելու և վճարվելու է արժեկտրոնային եկամուտ, որը ենթակա է որոշման Բանկի վարչության կողմից:

2.3.8.2 Պարտատոմսերի դիմաց նախատեսվող արժեկտրոնային եկամուտը վճարվելու է կիսամյակային պարբերականությամբ:

- 2.3.8.3 Պարտատոմսերի դիմաց նախատեսվող արժեկտրոնային եկամուտը ԱՄՆ դոլարով և ՌԴ ռուբլով թողարկվող պարտատոմսերի դեպքում հաշվարկվելու է համապատասխանաբար ԱՄՆ դոլարով և ՌԴ ռուբլով , սակայն ներդրողներին վճարվելու է ՀՀ դրամով, վճարման օրվան նախորդող աշխատանքային օրվա համար ՀՀ ԿԲ կողմից ԱՄՆ դոլարի և ՌԴ ռուբլու նկատմամբ հրապարակված շուկայի միջին փոխարժեքով:
- 2.3.8.4 Արժեկտրոնները պարտատոմսերի սեփականատերերին և/կամ անվանատերերին վճարվելու են արժեկտրոնների հաշվարկման օրը: Եթե հաշվարկման օրը ոչ աշխատանքային է, ապա արժեկտրոնի վճարման օր է համարվում դրան հաջորդող առաջին աշխատանքային օրը:
- 2.3.8.5 Արժեկտրոնները (տոկոսագումարները) ստանալու իրավունք ունեն պարտատոմսերի արժեկտրոնների հաշվարկման օրվան նախորդող օրը պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրի փակման դրությամբ պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրում գրանցված անձինք (սեփականատերերը կամ անվանատերերը): Պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրը փակվելու է պարտատոմսերի հերթական արժեկտրոնների հաշվարկման օրվան նախորդող օրվա ժամը 18:00-ին, այսինքն՝ նշված ժամից հետո ռեեստրում գրանցված սեփականատերերը/անվանատերերը չեն կարող ունենալ նախորդող արժեկտրոնային ժամանակաշրջանի համար (նախորդ կիսամյակ) վճարվող արժեկտրոնի ստացման իրավունքից:
- 2.3.8.6 Թողարկողը արժեկտրոնների մարման (վճարման) օրը պարտատոմսերի սեփականատերերի և/կամ անվանատերերի ռեեստրի հիման վրա պատրաստում է տեղեկանք պարտատոմսերի արժեկտրոնների գումարներ ստանալու իրավունք ունեցող անձանց (սեփականատերեր կամ անվանատերեր) վերաբերյալ՝ ներառյալ արժեկտրոնների գումարի փոխանցման համար անհրաժեշտ տվյալները:
- 2.3.8.7 Արժեկտրոնային վճարումների համար նախատեսվող գումարներն անվանատերերին և/կամ սեփականատերերին վճարվում են մինչև 10 ՀՀ դրամ ճշտությամբ (ընդ որում կլորացումը իրականացվում է թվաբանական կլորացման կանոններին համաձայն՝ մինչև ամենամոտ ամբողջ տասնավոր թիվը): Թվաբանական կլորացման կանոնի ներքո հարկ է հասկանալ կլորացման այն մեթոդը, որի դեպքում միավորի ամբողջ թիվը չի փոխվում, եթե կլորացման ենթակա տասնորդական միավորը հավասար է 0-ից 4-ի, և փոխվում է՝ մեծանալով մեկ միավորով, եթե կլորացման ենթակա տասնորդական միավորը հավասար է 5-ից 9-ի:
- 2.3.8.8 Թողարկողը արժեկտրոնի գումարները վճարելու է անկանխիկ ձևով՝ պարտատոմսերի սեփականատերերի և/կամ անվանատերերի ռեեստրում նշված բանկային դրամային հաշիվներին փոխանցելու միջոցով:
- 2.3.8.9 Պարտատոմսերի սեփականատերերի և/կամ անվանատերերի ռեեստրում նշված բանկային հաշվեհամարների ճիշտ չլինելու դեպքում Բանկը հարցում է ուղարկում ՀՀ կենտրոնական դեպոզիտարիա բանկային հաշվեհամարը ճշտելու և համապատասխան փոխանցում իրականացնելու համար: Ռեեստրում ճիշտ հաշվեհամարի բացակայության

դեպքում վճարումը իրականացվում է ներդրողին առձեռն՝ Բանկի գլխամասային գրասենյակում:

2.3.8.10 Արժեկտրոնի կուտակումն իրականացվելու է հետևյալ բանաձևով՝

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

- AI՝ կուտակված արժեկտրոնային եկամուտն է,
- FV՝ մեկ պարտատոմսի անվանական արժեքն է,
- C՝ տարեկան արժեկտրոնային անվանական տոկոսադրույքն է՝ արտահայտված տոկոսներով,
- k՝ մեկ տարում վճարվող արժեկտրոնների թիվն է, հաճախականությունը (արժեկտրոնների կիսամյակային վճարման դեպքում k=2),
- Օրերի հաշվարկման պայմանականությունը Թողարկողի պարտատոմսերի համար համարվում է Actual/Actual-ը, ընդ որում
 - DCS՝ գործարքի կատարման օրվան նախորդող արժեկտրոնի մարման / արժեկտրոնի կուտակման սկզբի ամսաթվի և գործարքի կատարման օրվա միջև եղած օրերի քանակն է համապատասխան պայմանականության դեպքում [D2M2Y2 - D1M1Y1],
 - DCC՝ արժեկտրոնային փուլի օրերի քանակն է համապատասխան պայմանականության դեպքում [D3M3Y3 - D1M1Y1],
 - D1M1Y1՝ գործարքի կատարման օրվան նախորդող արժեկտրոնի մարման / արժեկտրոնի կուտակման սկզբի ամսաթիվն է,
 - D2M2Y2՝ գործարքի կատարման ամսաթիվն է,
 - D3M3Y3՝ գործարքի կատարման օրվան հաջորդող արժեկտրոնի մարման / անվանական արժեքի մարման ամսաթիվն է:

2.3.9 **Պարտատոմսի մարման ժամկետը և արժեքը.** պարտատոմսերի մարման օրը ենթակա է որոշման Բանկի վարչության կողմից: Պարտատոմսերի սեփականատերերի / անվանատերերի ռեեստրը փակվում է պարտատոմսերի մարման օրվան նախորդող օրը՝ ժամը 18:00-ին, այսինքն՝ պարտատոմսերի մարման գումարն իրավունք ունեն ստանալ մինչև ռեեստրի փակման պահը պարտատոմսերի սեփականատերերի և/կամ անվանատերերի ռեեստրում գրանցված անձինք: Պարտատոմսերի մարման գումարները պարտատոմսերի սեփականատերերին / անվանատերերին վճարվում են պարտատոմսերի մարման օրը, այսինքն պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրի փակման օրվան հաջորդող առաջին աշխատանքային օրվա ընթացքում: Թողարկողը պարտատոմսերի մարման գումարները վճարում է անկանխիկ ձևով պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրում նշված բանկային հաշիվներին փոխանցելու միջոցով: Պարտատոմսերի սեփականատերերի և/կամ անվանատերերի ռեեստրում նշված բանկային հաշվեհամարների ճիշտ չլինելու դեպքում Բանկը հարցում է ուղարկում ՀՀ կենտրոնական դեպոզիտարիա բանկային հաշվեհամարը ճշտելու և համապատասխան փոխանցում իրականացնելու համար: Ռեեստրում ճիշտ հաշվեհամարի բացակայության դեպքում վճարումը իրականացվում է ներդրողին առձեռն՝ Բանկի գլխամասային գրասենյակում: Պարտատոմսերի մարման դիմաց վճարումները

կատարվելու են տվյալ թողարկման արժույթով: Հաշվի առնելով պարտատոմսերի անվանական արժեքի արժույթը և պարտատոմսերի մարման հետ կապված հնարավոր միջբանկային փոխանցումների անհրաժեշտությունը (եթե ներդրողի ԱՄՆ դոլարի կամ ՌԴ ռուբլու հաշիվը չի գտնվում հաշվարկային բանկում), ներդրողները պետք է նկատի ունենան, որ մարման գումարների փոխանցման (միջբանկային փոխանցումներ) հետ կապված միջնորդավճարների ծախսերը պետք է կատարվեն ներդրողի հաշվին, հետևաբար նման ներդրողները մարման գումարները կստանան պահումներով համապատասխան բանկում և այլ միջնորդ բանկերում (եթե այդպիսիք կլինեն) գործող սակագների: Թողարկողը վճարման/մարման հանձնարարագրի(րերի) իրականացման հետ միաժամանակ կտեղեկացնի դեպոզիտարիային՝ ներկայացնելով համապատասխան հանձնարարական(ներ) պարտատոմսերի մարման վերաբերյալ: Պարտատոմսերի վաղաժամկետ մարում չի նախատեսվում:

- 2.3.10 **Արժեթղթերի տարեկան եկամտաբերությունը.** արժեկտրոնի (տոկոսների) եկամտաբերությունը ենթական է որոշման Բանկի վարչության կողմից սույն ազդագրի 2.4.3 մասում բերված բանաձևի համաձայն:
- 2.3.11 **Նոր թողարկման մասին համառոտ տեղեկատվություն.** պարտատոմսերի թողարկման վերաբերյալ նախնական որոշումն ընդունվել է Բանկի Ակտիվների ու պարտավորություններ կառավարման կոմիտեի կողմից, որից հետո համապատասխան որոշումն ընդունվել է Բանկի վարչության 24/11/2016թ. նիստում (նիստի արձանագրության N157) և հաստատվել Բանկի Խորհրդի 29/11/2016թ. N 43-L որոշման համաձայն:
- 2.3.12 **Արժեթղթերի ազատ շրջանառելիության սահմանափակումների նկարագրությունը.** Թողարկողի կանոնադրությամբ կամ պարտատոմսերի թողարկման մասին Թողարկողի համապատասխան իրավասու մարմնի որոշմամբ պարտատոմսերի թողարկման, ինչպես նաև պարտատոմսերում ներդրումներ կատարողների նկատմամբ որևէ այլ սահմանափակումներ չեն սահմանվում, բացի տեղաբաշխման ընթացքում մեկ ներդրողի նկատմամբ կիրառվող ձեռք բերվող պարտատոմսերի ծավալի սահմանափակումից: Համաձայն Թողարկողի կողմից սահմանված թողարկման պայմանների մեկ ներդրողը տեղաբաշխման ժամկետի ընթացքում չի կարող 10 (տասը) հատից պակաս պարտատոմս ձեռք բերել: Պարտատոմսերի ազատ շրջանառության հետ կապված որևէ այլ սահմանափակումներ չկան՝ բացառությամբ օրենքով և ենթաօրենսդրական ակտերով սահմանված դեպքերի: Թողարկողը դիմելու է պարտատոմսերը կարգավորվող շուկայում ցուցակելու համար, և համաձայն ՀՀ գործող օրենսդրության պարտատոմսերի ցուցակման դեպքում վերջիններիս հետագա շրջանառությունը կարող է իրականացվել միայն կարգավորվող շուկայում:
- 2.3.13 **Արժեթղթերից ստացվող եկամուտների հարկման կարգի ամբողջական և մանրամասն նկարագիրը.** Թողարկողի պարտատոմսերից ստացվող եկամուտը ենթակա է հարկման

շահութահարկով (իրավաբանական անձանց համար) և եկամտահարկով (ֆիզիկական անձանց համար):

- **Շահութահարկով հարկման կարգը և նկարագիրը.** ՀՀ-ում շահութահարկ են վճարում (հարկատու են) ՀՀ ռեզիդենտները և ոչ ռեզիդենտները, բացառությամբ ՀՀ պետական կառավարչական հիմնարկների, ՀՀ տեղական ինքնակառավարման մարմինների, պետական ոչ առևտրային կազմակերպությունների և ՀՀ ԿԲի:
 - *Ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց հարկումը.* ռեզիդենտների համար հարկվող օբյեկտ է համարվում ՀՀ տարածքում և նրա սահմաններից դուրս ստացվող հարկվող շահույթը: Հարկվող շահույթը հարկատուի համախառն եկամտի և «Շահութահարկի մասին» ՀՀ Օրենքով սահմանված նվազեցումների դրական տարբերությունն է: Համաձայն «Շահութահարկի մասին» ՀՀ օրենքի՝ համախառն եկամտի թվին են դասվում փոխառության դիմաց ստացվող տոկոսները և այլ հատուցում, պարտքերի կամ առևտրային գործարքների ֆինանսավորման, ֆակտորինգային այլ գործառնությունների իրականացումից ստացվող եկամուտները: Շահութահարկի գումարը ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց համար հաշվարկվում է հարկվող շահույթի նկատմամբ՝ 20 (քսան) տոկոս դրույքաչափով
 - *Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց հարկումը.* ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց համար հարկվող օբյեկտ է համարվում հայաստանյան աղբյուրներից ստացվող հարկվող շահույթը: Համաձայն «Շահութահարկի մասին» ՀՀ օրենքի հայաստանյան աղբյուրներից ստացվող եկամուտներին են դասվում նաև ոչ ռեզիդենտի՝ ռեզիդենտից կամ ոչ ռեզիդենտից ստացված պասիվ եկամուտները: Ընդ որում, ոչ ռեզիդենտի ստացված պասիվ եկամուտներ են համարվում ոչ ռեզիդենտի կողմից իր գույքի կամ այլ ակտիվների ներդրմամբ (տրամադրելով) ՀՀ տարածքում բացառապես այլ անձանց գործունեությունից ստացված եկամուտները, այսինքն՝ շահաբաժիններ, տոկոսներ, ռոյալթիներ և այլ պասիվ եկամուտներ: ՀՀ-ում ոչ ռեզիդենտի կողմից հայաստանյան աղբյուրներից ստացվող եկամուտների հարկումը կատարում է հարկային գործակալը՝ եկամտի վճարման աղբյուրի մոտ: ՀՀ-ում ոչ ռեզիդենտի ստացած եկամտից վճարման աղբյուրի մոտ «Շահութահարկի մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված կարգով հարկային գործակալները շահութահարկը պահում են 10 (տասը) տոկոս դրույքաչափով:
- **Եկամտային հարկով հարկման կարգը և նկարագիրը.** ՀՀ-ում եկամտային հարկ են վճարում (հարկատու են) ՀՀ ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք: Ընդ որում «Եկամտային հարկի մասին» ՀՀ օրենքի համաձայն ռեզիդենտ է համարվում այն ֆիզիկական անձը, որը հարկային տարում (հունվարի 1-ից միջև դեկտեմբերի 31-ը ներառյալ) սկսվող կամ ավարտվող տասներկուամսյա ցանկացած ժամանակահատվածում գտնվել է ՀՀ-ում ընդհանուր առմամբ 183 օր և ավելի, կամ ում կենսական շահերի կենտրոնը գտնվում է ՀՀ-ում, ինչպես նաև ՀՀ-ում պետական ծառայության մեջ գտնվող ժամանակավորապես ՀՀ տարածքից դուրս աշխատող

Ֆիզիկական անձը: Կենսական շահերի կենտրոնն է համարվում այն վայրը, որտեղ կենտրոնացված են անձի ընտանեկան կամ տնտեսական շահերը: Մասնավորապես համարվում է, որ ֆիզիկական անձի կենսական շահերի կենտրոնը գտնվում է ՀՀ-ում, եթե այնտեղ է գտնվում տունը կամ բնակարանը, որտեղ բնակվում է նրա ընտանիքը և գտնվում է նրա (ընտանիքի) անձնական կամ ընտանեկան հիմնական գույքը, կամ հիմնական տնտեսական (պրոֆեսիոնալ) գործունեության իրականացման վայրը:

- *Ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց հարկումը.* ռեզիդենտի համար հարկվող օբյեկտ է համարվում ՀՀ տարածքում և նրա սահմաններից դուրս ստացվող հարկվող եկամուտը: Պարտատոմսերից ստացված եկամուտները՝ կապիտալի հավելածից, ենթակա չեն հարկման, իսկ տոկոսների համար եկամտային հարկը հաշվարկվում է 10 տոկոս դրույքաչափով: Ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց եկամուտներ վճարելիս եկամտային հարկը պահում (գանձում) է հարկային գործակալը: Եկամտային հարկի պահումը (գանձումը) իրականացվում է տոկոսների յուրաքանչյուր վճարման դեպքում:
- *Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց հարկումը.* ոչ ռեզիդենտի համար հարկվող օբյեկտ է համարվում հայաստանյան աղբյուրներից ստացվող հարկվող եկամուտը: Հարկվող եկամուտը հարկատուի համախառն եկամտի և «Եկամտային հարկի մասին» ՀՀ օրենքի դրույթներին համաձայն իրականացված նվազեցումների դրական տարբերությունն է: Պարտատոմսերից ստացված եկամուտների հարկման կանոնները և եկամտային հարկի կիրառվող դրույքաչափը նույնն են ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց համար: Ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց (եկամտային հարկի գծով), ինչպես նաև ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց (շահութահարկի գծով) համար հարկային գործակալ է հանդիսանում Թողարկողը:

2.4 Առաջարկի ժամկետները և պայմանները

2.4.1 Առաջարկի պայմանները, ժամանակացույցը և առաջարկից օգտվելու համար անհրաժեշտ գործողությունները

- 2.4.1.1 Պարտատոմսերի տեղաբաշխումը սկսելու օրը ենթակա է որոշման Բանկի Վարչության կողմից:
- 2.4.1.2 Պարտատոմսերի ձեռքբերման համար կատարվող վճարումը պետք է կատարվի պարտատոմսերի ձեռքբերման յուրաքանչյուր հայտ-հանձնարարականի ներկայացման օրվա ընթացքում, սակայն ոչ ուշ քան նույն աշխատանքային օրվա ժամը՝ 16:30-ը:
- 2.4.1.3 Պարտատոմսերի ձեռքբերման համար կատարվող վճարումը համարվում է պատշաճ կերպով կատարված Թողարկողի կողմից բացված և թողարկված վերջնական պայմաններով նշված բանկային հաշվեհամարներին դրամական միջոցների մուտքագրման պահից:
- 2.4.1.4 Հաճախորդի կողմից մուտքագրված միջոցները 2.4.1.2 կետով սահմանված ժամկետից ուշ (կամ հաջորդ օրը մինչև ժամը 16:30-ը) համապատասխան հաշիվներին մուտքագրելու դեպքում հայտը համարում է բավարարված հաջորդ օրվա սահմանված գնով մուտքագրված միջոցներին համարժեք արժեթղթերի քանակով, մնացորդային մասը

հաճախորդի հաշվին փոխանցելու պայմանով, կապի միջոցով հաճախորդին ծանուցելով այդ մասին:

- 2.4.1.5 Նվազագույն քանակով (10 հատ) պարտատոմի հայտ ներկայացնելու դեպքում 2.4.1.4 կետի ի հայտ գալու դեպքում, բանկը հաճախորդին է վերադարձնում մուտքագրված միջոցները:
- 2.4.1.6 Պարտատոմների ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական ներկայացնողները պետք է տեղյակ լինեն, որ իրենց հայտ-հանձնարարականները չբավարարվելու կամ մասնակի բավարարվելու դեպքում պարտատոմների ձեռքբերման համար վճարված գումարների՝ հատուկ հաշվի վրա մնալը՝ մինչև պարտատոմների թողարկման պայմանների համաձայն դրանք իրենց վերադարձնելու պահը, միջոցների ապօրինի պահում կամ դրանք վերադարձնելուց խուսափել չի հանդիսանում և դրանց վրա տոկոսներ չեն հաշվարկվում:
- 2.4.1.7 Բանկային փոխանցման միջոցով պարտատոմների ձեռքբերման համար կատարվող վճարման դեպքում ներդրողները պարտավոր են իրենց հաշվին հոգալ հնարավոր բանկային միջնորդավճարների հետ կապված ծախսերը:
- 2.4.1.8 Պարտատոմների ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականի ներկայացումից հետո սահմանված ժամկետում համապատասխան վճարում չիրականացրած ներդրողների հայտ-հանձնարարականները համարվում են անվավեր:
- 2.4.1.9 Պարտատոմների ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականում նշված քանակի պարտատոմներ ձեռք բերելու դիմաց վճարման համար անհրաժեշտ է դրամական միջոցները մուտքագրել տեղաբաշխողի կողմից «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ-ում բացված Բանկի պարտատոմների տեղաբաշխման միջոցների հավաքագրման համապատասխան հաշվահամարներին:
- 2.4.1.10 Պարտատոմների ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականում նշված քանակի պարտատոմներ ձեռք բերելու դիմաց վճարման համար անհրաժեշտ դրամական միջոցների մեծությունը որոշվում է հետևյալ բանաձևով՝

$$V = P \times Q, \text{ որտեղ}$$

- V-ն պարտատոմների ձեռքբերման հայտում նշված քանակի պարտատոմներ ձեռք բերելու դիմաց վճարման համար անհրաժեշտ դրամական միջոցների մեծությունն է:
- P-ն պարտատոմների ձեռք բերման հայտի Բանկ ներկայացման օրվա դրությամբ պարտատոմի գինն է, որը հաշվարկվում է Ազդագրի 2.4.3 կետի համաձայն:
- Q-ն պարտատոմների այն քանակն է, որը ներդրողը ցանկանում է ձեռք բերել:

2.4.1.11 Առաջարկի իրականացման սկիզբը և ավարտը

Պարտատոմների տեղաբաշխման հստակ ժամանակահատվածը՝ ներառյալ տեղաբաշխումը սկսելու և ավարտելու օրը, ենթակա է որոշման Բանկի Վարչության կողմից:

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

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

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

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

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

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

Եթե կասեցման ժամկետն ավարտվելու պահից՝ մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում, տեղաբաշխումը չի շարունակվում, ապա Բանկը պարտավոր է կայացնել տեղաբաշխումը դադարեցնելու մասին որոշում և վերադարձնել տեղաբաշխման ընթացքում ստացված միջոցներն արժեթղթերը ձեռք բերած անձանց Օրենքով սահմանված կարգով՝ կասեցման ժամկետի ավարտից 10 (տասը) աշխատանքային օրվա ընթացքում:

2.4.1.12 Առաջարկից օգտվելու համար դիմելու գործընթացի նկարագրությունը

Պարտատոմսերի ձեռքբերման համար ներդրողները պետք է լրացնեն և պատշաճ կերպով Բանկ ներկայացնեն պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական(ներ)ը, որով կհավաստեն պարտատոմսերի թողարկման պայմաններն ընդունելու իրենց պատրաստակամությունը, և որով այդ պայմանները կդառնան ներդրողների համար պարտադիր:

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

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

Պարտատոմսերի տեղաբաշխման նախատեսված վերջնաժամկետից հետո թողարկման նպատակով բացված **համապատասխան** տարանցիկ հաշվեհամարին ստացված գումարները ենթակա են հետ վերադարձման, իսկ դրանց համապատասխան հայտ-հանձնարարականները չեն կարող բավարարվել անկախ դրանց առաքման և/կամ Բանկի կողմից ստացման ժամկետից:

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

Տեղաբաշխողի հետ կապի միջոցներն են՝

- **Հասցե**՝ ՀՀ, ք. Երևան, 0010, Վարդանանց 13, «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ գանձապետարան, Գանձապետ՝ Վահան Հայրապետյան,
կամ
- **Էլեկտրոնային փոստ**՝ vahan.hayrapetyan@anelik.am,
կամ
- այցելելով որևէ մասնաճյուղ և հաճախորդների սպասարկման բաժնի աշխատակցի միջոցով լրացնելով համապատասխան հայտ-հանձնարարականը:

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

2.4.1.13 Հայտը հետ կանչելու ժամանակաշրջանը. հայտ-հանձնարարականի ներկայացումից հետո սահմանված ժամկետում համապատասխան վճարում չիրականացրած ներդրողների հայտ-հանձնարարականները համարվում են անվավեր և չեն մասնակցում տեղաբաշխմանը: Բացի վերոնշյալ դեպքերից, ներդրողները պարտատոմսերի հայտ-հանձնարարականները պատշաճ կերպով առաքելուց, Բանկի կողմից հայտ-հանձնարարականի ստացման հաստատումը/ծանուցումը ստանալուց և համապատասխան վճարումը կատարելուց հետո դրանք չեն կարող ետ կանչել:

2.4.1.14 Ձեռքբերման հայտի նվազագույն և առավելագույն գումարները. սույն թողարկման ընթացքում գոյություն ունեն պարտատոմսերի ձեռքբերման քանակական սահմանափակումներ: Տեղաբաշխման ընթացքում մեկ ներդրողին կարող է վաճառվել նվազագույնը 10 (տաս) հատ պարտատոմս: Պարտատոմսերի վաճառքի առավելագույն

սահմանաչափ չի սահմանվում՝ բացառությամբ պարտատոմսերի թողարկման ընդհանուր ծավալի:

- 2.4.1.15 **Արժեթղթերի դիմաց վճարներ կատարելու մեթոդները.** Թողարկողի կողմից թողարկվող պարտատոմսերի ձեռքբերման համար իրավաբանական և/կամ ֆիզիկական անձիք վճարումը կատարում են թողարկման նպատակով «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ-ում բացված **համապատասխան** տարանցիկ հաշվեհամարին: Համապատասխան հայտ-հանձնարարականները բավարարվելուց հետո ներդրողներն արժեթղթերի սեփականության վերաբերյալ քաղվածք կարող են ստանալ իրենց արժեթղթերի հաշիվը սպասարկող Պահառուից կամ Հաշվի Օպերատորից՝ Թողարկողից իրենց հայտ-հանձնարարականների բավարարման մասին տեղեկացվելուց հետո:
- 2.4.1.16 **Առաջարկի արդյունքների հրապարակման ձևի և ժամկետների ամբողջական նկարագրությունը.** տեղաբաշխման արդյունքները կհրապարակվեն Օրենսդրությամբ սահմանված կարգով և ժամկետներում:
- 2.4.1.17 **Նախապատվության իրավունքից օգտվելու գործընթացի նկարագրությունը.** պարտատոմսերի տեղաբաշխումն իրականացվելու է ըստ պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականների և դրանց դիմաց կատարված վճարման ստացման հերթականության, այսինքն առաջնահերթություն ունի այն ներդրողը ում հայտ-հանձնարարականի համաձայն վճարումը թողարկման նպատակով «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ-ում բացված **համապատասխան** տարանցիկ հաշվեհամարին ավելի վաղ է ստացվել: Թողարկվող պարտատոմսերը ձեռք բերելու նախապատվության իրավունք ունեցող անձինք չկան:
- 2.4.2 **Պարտատոմսերի տեղաբաշխման պլանը**
- 2.4.2.1 **Ներդրողների թիրախային խմբերը.** պարտատոմսերի առաջարկն ուղղված է ՀՀ ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ հանդիսացող ֆիզիկական ու իրավաբանական անձանց: Բանկի անվանական պարտատոմսերի առաջարկն իրականացվելու է ազատ վաճառքի սկզբունքով՝ Բանկի գլխամասային գրասենյակի և մասնաճյուղերի միջոցով:
- 2.4.2.2 **Հայտի բավարարման մասին ծանուցման եղանակները.** ներդրողները Թողարկողից տեղեկացվում են իրենց հայտ-հանձնարարականների բավարարման մասին մինչև հայտի ներկայացման օրվան հաջորդող աշխատանքային օրվա ավարտը: Հայտ-հանձնարարականների բավարարման մասին ներդրողին տեղեկացումը տրամադրվում է այն կապի միջոցով, որով ներդրողը Բանկ է ներկայացրել պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականը/երը: Բանկի որևէ մասնաճյուղ ներկայացած և մասնաճյուղերի աշխատակիցների միջոցով համապատասխան հայտ-հանձնարարականը լրացրած ներդրողը իր հայտ-հանձնարարականի բավարարման մասին տեղեկանալու համար պարտավոր է ներկայանալ Բանկ և իր հայտ-հանձնարարականը լրացրած աշխատակցի միջոցով տեղեկանալ իր հայտ-հանձնարարականի բավարարման մասին:

2.4.3 **Առաջարկի գինը.** պարտատոմսերի լրիվ գինը յուրաքանչյուր 100 միավոր անվանական արժեքի դիմաց, տեղաբաշխման առաջին օրվանից սկսած հաշվարկվում է հետևյալ կերպ՝

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

որտեղ $\tau = \frac{DSN}{DCC}$

- DP՝ պարտատոմսի գինն է,
- DSN՝ գործարքի կատարման օրից (settlement/trade date) մինչև հաջորդ արժեկտրոնի վճարումը մնացած օրերի քանակ համապատասխան պայմանականության դեպքում,
- DCC՝ գործարքին նախորդող արժեկտրոնի վճարման օրից մինչև գործարքին հաջորդող արժեկտրոնի վճարման օրերի քանակ համապատասխան պայմանականության դեպքում,
- f՝ արժեկտրոնի վճարման հաճախականությունն է (2՝ կիսամյակային վճարումների համար),
- N՝ հաշվարկման պահին մնացած արժեկտրոնների վճարումների թիվը,
- C՝ տարեկան արժեկտրոնը 100 միավոր անվանական արժեքի դիմաց,
- Y՝ մինչև մարում եկամտաբերություն:

Թողարկման վերջնական պայմանները հայտարարելուց հետո մինչև տեղաբաշխման սկիզբը տեղաբաշխման ամբողջ ժամանակահատվածի համար՝ ըստ օրերի, պարտատոմսերի վաճառքի գինը կիրառարակվի Բանկի ինտերնետային կայքում: Բանկային փոխանցման միջոցով պարտատոմսերի ձեռքբերման համար կատարվող վճարման դեպքում ներդրողները պարտավոր են իրենց հաշվին հոգալ հնարավոր բանկային միջնորդավճարների հետ կապված ծախսերը: Ներդրողները պարտավոր են նաև դեպոզիտարիայում կամ լիցենզավորված որևէ այլ ենթապահառուի մոտ բացել արժեթղթերի հաշվառման անձնական դեպո հաշիվ և կրել վերջինիս հետ կապված ծախսերը:

2.4.4 **Տեղաբաշխումը**

2.4.4.1 **Երաշխավորված տեղաբաշխում.** Երաշխավորված տեղաբաշխում իրականացնողներ առկա չեն:

2.4.4.2 **Երաշխավորված և չերաշխավորված տեղաբաշխողների հետ կնքված պայմանագրերի էական պայմանները.** Թողարկողը և տեղաբաշխողը նույն իրավաբանական անձն են՝ «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ: Թողարկող / տեղաբաշխողը այլ տեղաբաշխողների և/կամ խմբի հետ համատեղաբաշխման պայմանագիր չի կնքել:

- 2.4.4.3 **Երաշխավորված տեղաբաշխման պայմանագրի կնքում.** Երաշխավորված տեղաբաշխման պայմանագիր չի կնքվել:
- 2.4.4.4 **Վճարումները ընդունող բանկերի ցանկը.** պարտատոմսերի դիմաց անհրաժեշտ է վճարում կատարել թողարկման նպատակով «Անեյիք Բանկ» ՓԲԸ-ում (ՀՀ, Երևան 0010, Վարդանանց 13) բացված **համապատասխան** տարանցիկ հաշվեհամարին: Եթե ներդրողը պարտատոմսերի ձեռք բերումը իրականացնելու է իր բրոքերային ընկերության միջոցով, ապա հարկավոր է վճարման գործընթացի մանրամասները հստակեցնել ներդրողի բրոքերային ընկերության հետ: Թողարկողի պարտատոմսերի նկատմամբ իրավունքների և պարտավորությունների հաշվառումն ու (կամ) գրանցումն (սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրի վարում) իրականացվելու է Դեպոզիտարիայի միջոցով, որը հանդես է գալու որպես Գլխավոր պահառու համաձայն ՀՀ օրենսդրության և կազմակերպության գործունեությունը կարգավորող կանոնների: Պարտատոմսերը կարող են հաշվառվել նաև ՀՀ ԿԲ կողմից լիցենզավորված որևէ պահառուի կողմից (Դեպոզիտարիայի ենթապահառու)՝ այդ պահառուի մոտ պարտատոմսերի սեփականատիրոջ/անվանատիրոջ համար արժեթղթերի հաշիվ բացելու և վարելու միջոցով: Դեպոզիտարիայի հասցեն է՝ Հայաստանի Հանրապետություն, ք. Երևան, Մ. Մկրտչյան 5բ (հեռ.՝ +37410 589151, 543321): Պարտատոմսերի ռեեստրի վարման Հաշվի Օպերատոր հանդիսաանում է «Անեյիք Բանկ» ՓԲԸ-ն: Մինչև պարտատոմսերի ձեռքբերումը ներդրողները պարտավոր են Դեպոզիտարիայում կամ լիցենզավորված որևէ այլ ենթապահառուի մոտ բացել արժեթղթերի հաշվառման անձնական դեպո հաշիվ:

2.5 Առևտրի թույլտվությունը և առևտրի կազմակերպումը

- 2.5.1 **Առևտրին թույլտվությունը.** սույն ազդագիրը ՀՀ ԿԲ կողմից գրանցելուց և պարտատոմսերը տեղաբաշխելուց հետո Բանկը դիմելու է «ՆԱՍԴԱՔ ՕԷՄԷՔՍ Արմենիա» ԲԲԸ-ին տեղաբաշխված պարտատոմսերը կարգավորվող շուկայում ցուցակելու և առևտրին թույլատրելու համար: Պարտատոմսերի առևտրի թույլտվություն չստանալու դեպքում, տեղաբաշխումը կհամարվի չեղյալ արտարժույթով արտահայտված պարտատոմսերի դեպքում սույն Ծրագրային ազդագրով հաստատված 2.4.1.11 կետով սահանված կարգով:
- 2.5.2 **Առևտրի շուկաները.** այս պահին Թողարկողի կողմից սույն ազդագրով գրանցվող պարտատոմսերը թույլատրված չեն հրապարակային առևտրի ոչ մի շուկայում:
- 2.5.3 **Շուկա ստեղծողները.** Բանկը պարտատոմսերի տեղաբաշխումն ավարտելուց հետո կնքելու է համապատասխան պայմանագիր երկրորդային շուկայում վաճառքի ակտիվացման գործառույթներ իրականացնողի հետ (շուկա ստեղծող)՝ Բանկի պարտատոմսերի շուկան ձևավորելու նպատակով: Շուկա ստեղծողը «ՆԱՍԴԱՔ ՕԷՄԷՔՍ Արմենիա» ԲԲԸ-ում իրականացնում է պարտատոմսերի առքի և վաճառքի գնանշումներ:

2.6 Լրացուցիչ տեղեկատվություն

- 2.6.1 **Ներգրավված խորհրդատուներ.** սույն ազդագրի պատրաստման ընթացքում Թողարկողը չի օգտվել այլ խորհրդատուների ծառայություններից:

- 2.6.2 **Աուդիտորական եզրակացություն.** բացի սույն ազդագրում ներկայացված Թողարկողի պատմական ֆինանսական հաշվետվությունների, որոնք ենթարկվել են աուդիտի անկախ աուդիտորական ընկերությունների կողմից, սույն ազդագրում ներկայացված այլ տեղեկատվություն չի ենթարկվել աուդիտի անկախ աուդիտորական ընկերությունների կողմից: Հաշվետվությունների և դրանց վերաբերյալ անկախ աուդիտորական կազմակերպությունների կողմից տրված եզրակացությունների պատճեները ներկայացված են ազդագրի Հավելված 6-ում:
- 2.6.3 **Երրորդ անձանցից ստացված տեղեկատվություն.** որպես սույն բաժնում ներկայացված տեղեկատվության ստացման աղբյուր երրորդ անձինք ներգրավված չեն:
- 2.6.4 **Շնորհված վարկանիշեր.** թողարկվող պարտատոմսերին վարկանիշ չի շնորհվել:

ԲԱԺԻՆ 3: ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐ ԹՈՂԱՐԿՈՂԻ ՄԱՍԻՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

3.1 Անկախ աուդիտորները

3.1.1 Բանկի 2014 և 2015 թվականների անկախ աուդիտորական ստուգումն իրականացվել է «Գրանթ Թորնթոն» ՓԲԸ աուդիտորական կազմակերպության կողմից: «Գրանթ Թորնթոն» ՓԲԸ-ն հանդիսանում է «Գրանթ Թորնթոն Ինտերնեյշնալի» անդամ: «Գրանթ Թորնթոն» ՓԲԸ-ի հասցեն է՝ ՀՀ ք. Երևան 0012, Վաղարշյան 8/1 հեռ.՝ +37410 260954, ինտերնետային կայքի հասցեն է՝ www.grantthornton.am: Կազմակերպության տնօրեն-բաժնետեր է հանդիսանում Գագիկ Գյուլբուրադյանը:

Բանկում աուդիտ իրականացնող ընկերության ընտրությունը կատարվում է ամեն տարի Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կողմից: Աուդիտի նպատակն է ձեռք բերել բավարար երաշխիքներ՝ համոզվելու համար, որ ֆինանսական հաշվետվությունները զերծ են էական անճշտություններից: «Գրանթ Թորնթոն» ՓԲԸ-ի եզրակացությունները ներկայացված են կից Հավելված 6-ում: Նախորդող վերջին 3 տարվա ընթացքում Բանկի աուդիտն իրականացրած անձի կողմից աշխատանքից հրաժարման դեպք չի եղել:

3.1.2 Վերջին երեք տարիների ընթացքում Բանկի աուդիտն իրականացնող անձի փոփոխություն և հեռացում չի եղել:

3.2 Ռիսկային գործոններ

3.2.1 Ցանկացած տնտեսվարող սուբյեկտի, այդ թվում՝ Բանկի պարտատոմսերում ներդրումները կապված են որոշակի ռիսկերի հետ: Ներդրողը պետք է ուշադիր դիտարկի ներքո շարադրած ռիսկերի ամփոփ նկարագրությունը և սույն փաստաթղթում տեղ գտած բոլոր այլ տեղեկությունները մինչև առաջարկվող պարտատոմսերի գնելու որոշումն ընդունելը: Ներդրողը պետք է գիտակցի, որ նկարագրված ռիսկերը ոչ բոլոր ռիսկերն են, որոնք Բանկը կարող է երբևէ կրել: Բանկը բացահայտել է միայն այն ռիսկերը, որոնք համարել է էական: Ենթադրաբար կարող են լինել լրացուցիչ ռիսկեր, որոնք Բանկն այժմ չի համարում էական, կամ որոնք ներկայումս հայտնի չեն նրան, և ցանկացած այդպիսի ռիսկ կարող է հանգեցնել ներդրողի կողմից ներդրված գումարի մասնակի կամ ամբողջական կորստին:

3.2.2 Բանկում գործում է ռիսկերի կառավարման արդիական համակարգ, որի նպատակն է բացահայտել և կառավարել Բանկում առկա ռիսկերը: Բանում ռիսկերի կառավարման նպատակով դիտարկվում է հատավարվում են Բանկային ռիսկերի հետևյալ հիմնական տեսակները.

- Վարկային ռիսկ;
- Իրացվելիության ռիսկ;
- Տոկոսադրույքի;
- Արտարժույթային;
- Գործառնական ռիսկ;

3.2.3 Վարկային ռիսկի կառավարում: Բանկում վարկային ռիսկի կառավարումն ունի երկու ուղղվածություն՝

- Վարկերի տրամադրման գործընթացի ռիսկայնության գնահատում, զսպում և սահմանաչափերի սահմանում,

- Վարկային պորտֆելի ռիսկայնության գնահատում, բարձր ռիսկային հատվածների բացահայտում, սահմանաչափերի սահմանում (ըստ հաճախորդների, տնտեսության հատվածների, տարածաշրջանների, խոշոր պարտապանների և այլն):

Վարկավորման գործընթացում առաջացող ռիսկերի զսպման նպատակով Բանկը վարկավորման գործընթացի հիմքում դնում է հետևյալ սկզբունքները.

- վարկի նպատակայնության և մարման աղբյուրների առկայությունը:
- գրավի առարկան և գրավի առարկայի զգայունությունը տնտեսական և շուկայական զարգացումների նկատմամբ, ինչպես նաև վարկ/գրավ հարաբերակցության սահմանաչափերին համապատասխանությունը:
- պոտենցիալ վարկառուի նախկին վարկային պատմությունը:
- պոտենցիալ վարկառուի գործունեության տնտեսական ոլորտի առկա իրավիճակը, այդ ոլորտում դիմորդի գործունեություն ծավալելու ուղղությամբ փորձառությունը, ոլորտում նրա դիրքը, ոլորտի մրցակցության աստիճանը և մրցակցությունը:
- վարկի համար առաջարկվող ժամկետները և գործընկերների պայմանները, ներառյալ պայմանագրերը, որոնք ուղղված են սահմանափակելու վարկառուի ռիսկի մակարդակի ապագա փոփոխությունները:
- պոտենցիալ վարկառուի գործող բիզնեսի և/կամ դրական վարկային պատմության առկայությունը:
- հիփոթեքային և սպառողական վարկատեսակների պոտենցիալ վարկառուի զուտ համախառն եկամտի կայուն մակարդակի և/կամ դրական վարկային պատմության առկայությունը:
- պոտենցիալ վարկառուի ֆինանսական վիճակը բնութագրող ցուցանիշների սահմանաչափերի սահմանումը:

Վարկային ռիսկի կառավարումն իրականացվում է նաև վարկառին ռիսկի ախորժակի սահմանմամբ և Բանկի ընդհանուր պորտֆելի ռիսկայնության գնահատմամբ:

Ներկայումս Բանկը գտնվում է վարկային ռիսկերի կառավարման շարունակական զարգացման և արդիական մեթոդների ներդրման գործընթացում, մասնավորապես՝ Բանկում ներդրվում են վարկային ռիսկի կառավարման նոր արդիական մոտեցումներ և հաշվողական մոդելներ, մանրաձախ վարկավորման գործընթացի սքորինգային համակարգեր, հաճախորդների ռիսկայնության մակարդակների վրա հիմնված վարկերի գնագոյացման համակարգ (Advanced Risk-Based Pricing (RBP) model), վարկային պորտֆելի վերլուծության նոր մեխանիզմներ (վարկատեսակների գծով պորտֆելների սերունդային վերլուծություն և NPL-ի կանխատեսում, ըստ մասնաճյուղերի և ըստ վարկային մասնագետների վարկային պորտֆելների շահութաբերության կանխատեսում, պորտֆելի ռիսկային սեգմենտների բացահայտում և պորտֆելի վեկտորների փոփոխում և այլն): Կից վարկային ռիսկ պարունակող ակտիվների վերլուծությունը ըստ տնտեսության սեգմենտների 30.09.2016թ դրությամբ:

Վարկեր, այդ թվում	Անհատապես արժեզրկված վարկերի	Խմբային արժեզրկված և չարժեզրկված
-------------------	------------------------------	----------------------------------

	մնացորդ (հազ. ՀՀ դրամ)	վարկեր (հազ. ՀՀ դրամ)
Արդյունաբերություն	431,570	4,733,215
Շինարարություն		759,283
Առևտուր	3,088,588	6,984,951
Սպառողական ոլորտ	420,056	27,487,803
Ծառայությունների ոլորտ	2,106,057	2,903,087
Այլ	1,193,274	48,600,891
Ընդամենը	7,239,545	91,469,230
Որոնցից՝ հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	2,166,020	840,992

3.2.4 Իրացվելիության ռիսկի կառավարում: Իրացվելիության ռիսկի գնահատման և սահմանափակման համար Բանկը օրական կտրվածքով հաշվարկվում է իրացվելիության հիմնական տնտեսական նորմատիվները, որոնց հիման վրա կայացվում են համապատասխան որոշումներ: Բանկը իրացվելիության ռիսկի կառավարումն իրականացնում է հետևյալ հիմնական մոդելների միջոցով՝

- Իրացվելիության ճեղքվածքի (GAP) մոդել,
- Իրացվելիության նորմատիվների վերլուծություն,
- Սթրես թեստավորում:

3.2.5 Տոկոսադրույքի ռիսկի կառավարում: Տոկոսադրույքի ռիսկի գնահատման և սահմանափակման համար Բանկը, հաշվի առնելով շուկայում առկա տոկոսադրույքները, կատարում է տոկոսադրույքների գնահատում և համապատասխանեցում շուկայում գործող ցուցանիշներին, մշտապես վերահսկում է տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների միջև առկա ժամկետայնության ժեղքվածքը, իսկ շուկայական տոկոսադրույքների փոփոխության դեպքում արագ արձագանքելով, նվազագույնի է հասցվում փոփոխության արդյունքում Բանկի համար հնարավոր կորուստների ռիսկը:

3.2.6 Արտարժույթային ռիսկի կառավարում: Արտարժույթային ռիսկի կառավարման տեսանկյունից Բանկը ձգտում է զերծ մնալ արտարժույթային ռիսկերից և հիմնականում վարում է արտարժույթային փակ դիրքի քաղաքականություն:

3.2.7 Բանկում գործառնական ռիսկերը կարգավորվում են ռիսկերի կառավարման ինտեգրված համակարգերի միջոցով: Վերջինս նշանակում է, որ Բանկում գործառնական ռիսկը կառավարվում/կարգավորվում է սահմանված այնպիսի ընթացակարգերի միջոցով, որոնք բաղկացած են Գործառնական ռիսկի հայտնաբերման, չափման/գնահատման, Գործառնական ռիսկի գծով համալիր հաշվետվությունների ներկայացման և մոնիթորինգի

փուլերից ինչպես նաև գործառնական ռիսկերի կառավարման մոտեցումներից ու հիմնական մեթոդներից:

Գործառնական ռիսկերի հայտնաբերման և դասակարգման համար Բանկն իրականացնում է ռիսկերի ինքնագնահատում, տեղի ունեցած գործառնական պատահարների վերաբերյալ տվյալների բազայի հավաքագրում և խաբեության ռիսկի հայտնաբերում («Կատարված, փոփոխված և հեռացված գործարքների», FPD/SPD/TPD տվյալների մասին հաշվետվությունների և Բանկում իրականացված գործարքների մշտադիտարկման միջոցով):

Մինչ նոր պրոդուկտների, նոր և վերանայվող ներքին իրավական ակտերի, բանկային գործառնությունների, գործողությունների և համակարգերի ներդրումը, Բանկը ԳՌ տեսանկյունից պոտենցիալ ռիսկերի բացահայտման նպատակով, ապահովում է վերջիններիս ուսումնասիրությունը և սահմանում է գործընթացների քայլային հաջորդականությունների ռիսկի հակվածության աստիճանները:

Բանկը կանոնավոր կերպով գնահատում է Գործառնական ռիսկերի ազդեցության չափերը, որոնք կարող են առաջանալ տարբեր ռիսկային իրադրություններում, ինչպես նաև վերջիններիս առաջացման հավանականությունները:

Բանկի Խորհրդի կողմից սահմանված ԳՌ ռիսկի ախորժակից բարձր ռիսկը Բանկը փոխանցում է Բանկի և ՀՀ ԿԲ կողմից լիցենզավորված ապահովագրական կազմակերպության միջև կնքած կազմակերպությունը («Բանկային ռիսկերի համալիր ապահովագրության պայմանագրով» (BBB)):

3.3 Տեղեկատվություն Բանկի մասին

3.3.1 Բանկի պատմությունը և զարգացումը

3.3.1.1 Թողարկողի անվանումը, կազմակերպատիրավական ձևը, գրանցված ապրանքանիշը

Բանկի լրիվ անվանումն է՝

հայերեն՝ «ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» Փակ Բաժնետիրական Ընկերություն
ռուսերեն՝ Закрытое Акционерное Общество “БАНК АНЕЛИК”
անգլերեն՝ “ANELIK BANK” Closed Joint Stock Company:

Բանկի կրճատ ֆիրմային անվանումն է՝

հայերեն՝ «ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ
ռուսերեն՝ ЗАО “БАНК АНЕЛИК”
անգլերեն՝ “ANELIK BANK” CJSC:

Բանկի սպասարկման նշանն է՝



3.3.1.2 Թողարկողի պետական գրանցման վայրը և համարը. Բանկի պետական գրանցման վայրն է՝ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց փ. 13, գրանցման համարը՝ 9:

3.3.1.3 Թողարկողի ստեղծման տվյալներ. Բանկը հիմնադրվել է 1990թ. օգոստոսի 1-ին թեթև արդյունաբերության բնագավառի ձեռնարկությունների կողմից՝ որպես փայատիրական կոմերցիոն բանկ: 1996թ. «Անելիք» փայատիրական առևտրային բանկը գրանցվել է (ՀՀ ԿԲ արտոնագիր No 9) և սկսել է գործել որպես «Անելիք Բանկ» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերություն: 2007թ. «Անելիք Բանկ» ՍՊԸ վերակազմավորվել է փակ բաժնետիրական ընկերության: 2013 թվականից մինչ 2016 թվականը Բանկի միակ բաժնետերն է եղել լիբանանյան «Կրեդիտ Բանկ» Ս.Ա.Լ.-ը: 2016 թվականի նոյեմբերին Բանկի բաժնետերերի կառուցվածքում տեղի է ունեցել փոփոխություններ, և ի լրումն «Կրեդիտբանկ» Ս.Ա.Լ.-ի, ներգրավվել է նոր բաժնետեր՝ «Ֆիսթեք» Էլ Թի Դի ընկերությունը՝ 59.68 տոկոս բաժնեմասնակցությամբ:

3.3.1.4 Թողարկողի գտնվելու վայրը, կապի միջոցները. Բանկի գտնվելու վայրն է՝ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց փողոց 13: Կապի միջոցներն են՝ հեռախոս՝ +37410 593333, էլ. փոստ՝ anelik@anelik.am, ինտերնետային կայք՝ www.anelik.am:

30.09.2016թ. դրությամբ Բանկն ունեցել է 13 մասնաճյուղ, որոնցից վեցը տեղակայված են ՀՀ մարզերում, իսկ 7-ը՝ Երևան քաղաքում: Բանկի բոլոր մասնաճյուղերն իրականացնում են լիարժեք ֆինանսական գործառնություններ առանց որևէ սահմանափակման: Ստորև աղյուսակում ներկայացված է Բանկի մասնաճյուղերը և համապատասխան հասցեները.

N	Մասնաճյուղի անվանում	Հասցե
1	«Բաղրամյան»	ք. Երևան, Բաղրամյան 75
2	«Տիգրան Մեծ»	ք. Երևան, Տիգրան Մեծի 4
3	«Արաբկիր»	ք. Երևան, Կոմիտաս 56/162
4	«Նոր Նորք»	ք. Երևան, Մոլլոբակյան 27ա
5	«Էրեբունի»	ք. Երևան, Էրեբունի 7/60
6	Դավթաշենի	ք. Երևան, Դավթաշեն, 4-րդ թաղամաս, 11/91
7	«Մալաթիա»	ք. Երևան, Բաժնի 39/61
8	Աբովյանի	ք. Աբովյան, Օգոստոսի 23փ., 4 շենք
9	Գյումրիի	ք. Գյումրի, Անկախության հրապարակ 6
10	«Պայազատ»	ք. Գավառ, Անդրանիկի 30ա
11	Էջմիածնի	ք. Էջմիածին, Մաշտոցի 48
12	Վանաձորի	ք. Վանաձոր, Խորենցախի 4
13	Սևանի	ք. Սևան, Սայաթ-Նովա 12/1

Բանկը ՀՀ տարածքում և տարածքից դուրս գրանցված ներկայացուցչություններ չունի:

3.3.1.5 Նշանակալի դեպքեր. 30.09.2016թ. դրությամբ Բանկում տեղի չեն ունեցել այնպիսի իրադարձություններ, որոնք ողջամիտ ներդրողը կկարևորեր Թողարկողի իրացվելիության

մասին գնահատական կազմելու տեսանկյունից: Սակայն 2016 թվականի նոյեմբեր ամսին Բանկի կանոնադրական կապիտալը համալրվել է՝ ապահովելով իրացվելիության էական աճ: Արդյունքում 2016 թվականի նոյեմբերին Բանկի կանոնադրական կապիտալը կազմել է 33,971,850 հազ. ՀՀ դրամ: Բանկի իրացվելիության վերաբերյալ լրացուցիչ տեղեկատվություն տրամադրված է ստորև աղյուսակում.

Նորմատիվի անվանումը	ՀՀ ԿԲ Կողմից			
	սահմանված թույլատրելի մեծություն	30.09.2016	31.12.2015	31.12.2014
Ն ₂ ¹ (Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը)	Նվազագույնը 15%	25.72%	21.07%	17.49%
Ն ₂ ² (Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը)	Նվազագույնը 60%	241.20%	168.18%	162.98%

3.4 Բիզնեսի նկարագիրը

3.4.1 Հիմնական գործունեությունը

3.4.1.1 Հիմնական գործունեության նկարագիրը

Բանկի համար առավել կարևոր և նպատակային գործունեությունը ֆինանսական միջոցների ներգրավումն է և տեղաբաշխումը: Սակայն Բանկն իրականացնում է նաև այնպիսի օժանդակ գործառնություններ, ինչպիսիք են վճարահաշվարկային համակարգերով ծառայությունների մատուցումը, հաշվարկադրամարկային գործառնությունները:

Միջոցների ներգրավում. Բանկն իր միջոցների ներգրավման քաղաքականությունն իրականացնում է ֆիզիկական և իրավաբանական անձանցից ժամկետային և ցպահանջ ավանդների ներգրավման, միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից վարկային ռեսուրսների ներգրավման, ինչպես նաև վերաֆինանսավորվող վարկային ծրագրերի իրականացման միջոցով:

Միջոցների տեղաբաշխում. միջոցների տեղաբաշխման հիմնական ուղղությունների են վարկային գործիքները և արժեթղթերում կատարվող ներդրումները: Վարկային գործիքներ մշակելիս Բանկն առաջնորդվում է շուկայի խորը ուսումնասիրմամբ և հաճախորդների պահանջմունքների բացահայտմամբ: Բանկի գործունեության վերջին

շրջանում առավել մեծ պահանջարկ են ունեցել ֆիզիկական անձանց տրամադրվող քարտային վարկերը և ՓՄՁ ոլորտի զարգացմանն ուղղվող ծրագրային և ունիվերսալ բիզնես վարկերը:

Վճարային քարտերով գործառնություններ. Բանկի կողմից թողարկվում են ArCA, Visa և MasterCard տեսակի վճարային քարտեր, որոնց նկատմամբ Բանկը հետևողականորեն սահմանում է բարձր մրցունակությամբ սպասարկման պայմաններ, ինչպես նաև շարունակաբար բարելավվող համակարգերի միջոցով մեծացնում է քարտերի կիրառության անվտանգությունը:

Դրամական փոխանցումների համակարգեր. դրամական փոխանցումները Բանկի ավանդական գործառնություններից է՝ պայմանավորված «Անելիք» դրամական փոխանցումների համակարգի հիմնադրմամբ: Միևնույն ժամանակ, վերջին տարիներին ինտեգրել է մեծ քանակությամբ նոր փոխանցման համակարգեր, որոնք թույլ են տալիս իրականացնել առավել մեծ քանակությամբ հաճախորդների սպասարկում, ինչպես նաև ապահովել ծառայությունների զանազանություն: Բանկն անդամակցում է նաև միջազգային փոխանցումների SWIFT համակարգին, որի միջոցով իրականացվում են ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց փոխանցումներ բանկային հաշվի առկայության պարագայում:

Հաշվարկադրամարկային սպասարկում. շնորհիվ ներդրված ծրագրային ապահովման համակարգերի՝ Բանկն ընդունում է հանրային ծառայությունների դիմաց կատարվող վճարներ, գույքահարկի գծով կատարվող վճարումներ, ինչպես նաև իրականացնում արտարժույթի փոխանակման գործառնություններ:

3.4.1.2 Նոր ծառայությունների մատուցում

Բանկը մշտապես ուսումնասիրում է շուկայի միտումները ինչպես նոր բանկային ծառայությունների մշակման, այնպես էլ գործող ծառայությունների պայմանների առավել մրցունակ դարձնելու նպատակով: Բանկում նոր բանկային ծառայությունների ներդնումը և վաճառքը կանոնակարգվում է գործող ներքին իրավական ակտերով, ինչը թույլ է տալիս ապահովել բանկային ծառայությունների մշակման գործարար գործընթացների անընդհատությունը: Պարտատոմսերի թողարկումը Բանկի գործունեության նոր ուղղություններից է, և այս ճանապարհով Բանկը նախատեսում է դիվերսիֆիկացնել իր պարտավորությունների կառուցվածքը՝ հաճախորդներին առաջարկելով ներդրումների այլընտրանքային տարբերակներ՝ ի լրումն ավանդային պրոդուկտների:

3.4.2 Հիմնական շուկաները

3.4.2.1 Թողարկողի ծառայությունների մատուցման հիմնական շուկաների նկարագիրը

«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ-ն ունիվերսալ բանկ է, որն իր գործունեությունն իրականացնում է կորպորատիվ և մանրածախ բանկային ծառայությունների շուկայում: Մանրածախ բանկային ծառայությունների շուկայում Բանկի գերակա խնդիրն է ֆիզիկական անձ հաճախորդներին իրենց պահանջմունքներին համապատասխան ճկուն բանկային ծառայությունների մատուցումը: Այդ նպատակով Բանկը ներկա պահին ունակ է առաջարկել ավելի քան երկու տասնյակ ավանդային և վարկային պրոդուկտներ, դրամական փոխանցումների

համակարգերի զանազանություն, վճարային քարտերով գործառնությունների հարմարավետություն: Ինչ վերաբերում է կորպորատիվ բանկային գործառնությունների զարգացմանը, ապա Բանկի ուշադրության կենտրոնում են գտնվում առավելապես միկո և ՓՄ ձեռնարկությունները առևտրի, արդյունաբերության, ծառայությունների և այլ ոլորտներում:

3.4.2.2 Թողարկողի մրցակցային դիրքի նկարագրությունը

Բանկի մրցակցային դիրքի հիմնական առավելություններն են.

- Բանկի գործունեության երկարամյա բնույթը և կայունության համբավը, որը Բանկը ձևավորել է իր գործունեության ավելի քան 25 տարիների ընթացքում,
- Բանկի բաժնետերերի հավակնությունները Բանկի զարգացման ուղղությամբ, որը նրան ուղղորդում է կատարել շարունակական ներդրումներ բանկի գործարար գործընթացների բարելավման և բանկային համակարգում դիրքի ամրապնդման նպատակով,
- Բանկի գործարար գործընթացների շարունակական բարելավման ուղղությամբ կատարվող միջոցառումները: Հարկ է նաև նշել, որ 2014 թվականին գերմանական TÜV Rheinland ընկերության կողմից Բանկին շնորհվել է ISO9001:2008 որակի կառավարման հավաստագիր, որը վերահաստավել է 2015 և 2016, ինչպես նաև տեղեկատվական անվտագության ISO27001 հավաստագիր:
- կորպորատիվ կառավարման համակարգի շարունակական բարելավումը, որի միջոցով հստակ տարանջատված են կառուցվածքային ստորաբաժանումների գործառնությունները, ինչպես նաև հաղորդակցման ուղիները,
- Բանկի ռիսկերի կառավարման արդյունավետ համակարգը, որը թույլ է տալիս ժամանակային բացահայտել առաջացող ռիսկերը, դրանց հնարավոր ազդեցության մակարդակները և կիրառել համապատասխան կանխարգելիչ միջոցներ,
- Բանկի մասնաճյուղերի աշխարհագրական դիրքը և հասանելիությունը թիրախային շուկաներում,
- Բանկի աշխատակիցների պրոֆեսիոնալիզմի բավարար մակարդակը, ինչպես նաև մարդկային ռեսուրսների զարգացմանն ուղղված շարունակական վերապատրաստման ծրագրերը:

2016 թվականի երրորդ եռամսյակի ցուցանիշներով «Անեւիք Բանկ» ՓԲԸ-ն որոշ ցուցանիշների գծով ՀՀ բանկային համակարգում զբաղեցրել է հետևյալ դիրքերը.

Հ/Հ	Ցուցանիշ	Դիրքը 30.06.2016թ. դրությամբ	Դիրքը 31.12.2015թ. դրությամբ
1.	Ընդամենը ակտիվներ	10-րդ տեղ	14-րդ տեղ
2.	Հաճախորդներին տրված վարկեր	10-րդ տեղ	12-րդ տեղ
3.	Ընդամենը պարտավորություններ	10-րդ տեղ	13-րդ տեղ
4.	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	12-րդ տեղ	14-րդ տեղ

3.5 Թողարկողի կառուցվածքը

2013 թվականից մինչ 2016 թվականը Բանկի միակ բաժնետերն է եղել լիբանանյան «Կրեդիտբանկ» ՍԱԼ.-ը, որն իր խմբում ներառել է «Անեւիք Բանկ» ՓԲԸ-ն Հայաստանում, «Անեւիք Ռու» ՍՊԸ-ն Ռուսաստանում և «Կրեդեքս» ապահովագրական ընկերությունը Լիբանանում: 2016 թվականի հոկտեմբեր ամսին Բանկի բաժնետերերի կառուցվածում տեղի է ունեցել փոփոխություն, և «Ֆիսթոք» էլ Թի Դի-ն դարձել է «Անեւիք Բանկ» ՓԲԸ 59.68 տոկոս բաժնետեր: Բանկն իր կառուցվածում չունի որևէ դուստր ընկերություն:

Բանկի կազմակերպական կառուցվածքը ներկայացված է Հավելված 1-ում:

3.6 Զարգացման վերջին միտումները

Ընդհանուր առմամբ Բանկի գործունեության վերջին շրջանը՝ 2016 թվականի մեկնարկից մինչ երրորդ եռամսյակի ավարտն ընկած ժամանակահատվածը, կարելի է բնորոշել որպես դինամիկ աճի ժամանակաշրջան: Բանկն էապես ընդլայնել է իր վարկային պորտֆելը, որը կրելու է շարունակական բնույթ՝ պայմանավորված 2017-2019թ.թ. ժամանակաշրջանի համար Բանկի որդեգրած աճի քաղաքականությամբ: Նշված ընդլայնման միտումներն արտահայտվել են նաև ՀՀ բանկային համակարգում «Անեւիք Բանկ» ՓԲԸ զբաղեցրած դիրքի ակնհայտ բարելավումներով: Մասնավորապես, եթե 2014-2015թ.թ. հիմնական ֆինանսական ցուցանիշներով Բանկը զբաղեցնում էր միջինում 14-15-րդ հորիզոնականները, ապա 2016 թվականի երրորդ եռամսյակի արդյունքներով՝ 10-րդ հորիզոնականը: Այնուհանդերձ չնայած պորտֆելային աճին՝ 2016 թվականի հունվար-սեպտեմբեր ժամանակահատվածում Բանկն արձանագրել է 1,502 մլն. ՀՀ դրամի վնաս, որը գերազանցել է նախորդ համադրելի ժամանակաշրջանի վնասը մոտ 307 մլն. ՀՀ դրամով (2015թ. հունվար-սեպտեմբեր ժամանակաշրջանի կուտակված վնասը կազմել է 1,194 մլն. ՀՀ դրամ): Ուշադրության է արժանի այն փաստը, որ ընթացիկ տարում Բանկի որոշ եկամտային և ծախսային հոդվածներ արձանագրել են փոփոխություններ տարբեր ուղղություններով, մասնավորապես՝ եթե զուտ տոկոսային եկամուտները աճել են ավելի քան 205 մլն. ՀՀ դրամով, իսկ վարչական ծախսերը կրճատվել ավելի քան 178 մլն. ՀՀ դրամով՝ ունենալով դրական ազդեցություն վնասի կրճատման վրա, ապա մյուս կողմից ընթացիկ ժամանակաշրջանում նվազել են ոչ տոկոսային եկամուտները

ավելի քան 248 մլն. ՀՀ դրամի չափով, և աճել է արժեգրկման գծով ծախսը՝ ավելի քան 600 մլն. ՀՀ դրամով՝ ունենալով բացասական ազդեցություն ընթացիկ ժամանակաշրջանի վնասի վրա:

Վերջին շրջանում Բանկում տեղի ունեցած գլխավոր իրադարձություններից կարելի է նշել Բանկի բաժնետերերի կառուցվածքի փոփոխությունը, որի արդյունքում ներգրավվել է նոր բաժնետեր՝ «Ֆիսթոք» Էլ Թի Դի ընկերությունը: Նոր բաժնետիրոջ ներգրավումը պայմանավորել է նաև Բանկի կանոնադրական կապիտալի աճ, և այն կազմել է 33,971,850 հազ. ՀՀ դրամ: Նոր բաժնետիրոջ ներգրավմամբ Բանկը ևս մեկ անգամ հաստատում է իր ինքուրույն գործունեությունը ծրագրավորվող ժամանակահատվածում և համապատասխանությունը ՀՀ ԿԲ կողմից նորմատիվային կապիտալի նվազագույն պահանջին, այն է՝ նվազագույնը 30.0 մլրդ. ՀՀ դրամ 2017 թվականի հունվարի 1-ից: Ընդհարնուր առմամբ առաջնակարգ տասնյակում լինելու փաստը Բանկի երկարաժամկետ նպատակների իրականացման վառ վկայականն է, որի ուղղությամբ Բանկը վերջին տարիներին իրականացրել է համապարփակ գործունեություն:

3.7 Շահույթի կանխատեսումը կամ գնահատումը

3.7.1 Շահույթի կանխատեսման հիմնական սկզբունքները

Բանկի շահույթի ծրագրավորման համար հիմք են ծառայում Բանկի բաժնետերերի սպասումները և վերջինի շրջանակում Բանկի ընդլայնման և/կամ կորուստների կրճատման հնարավորությունները՝ պայմանավորված մակրոտնտեսական միջավայրի փոփոխություններով, ինչպես նաև Բանկի՝ մրցունակության ապահովման ներուժով: Այս առումով նախորդող երկու տարիներին Բանկը կարողացել է ապահովել շահույթի ծրագրավորված մակարդակը:

Առաջիկա տարիների գործունեության և շահույթի կանխատեսումներում Բանկը հիմնվել է հետևյալ հիմնարար սկզբունքների վրա.

- կանխարգելել այն վտանգները, որոնք հանգեցրել են նախորդ տարիներին Բանկի ցածր շահութաբերությանը,
- Բանկի գործունեությունն ուղղորդել կայուն շահութաբերության ապահովման սկզբունքով՝ նպատակ ունենալով մեծացնել բիզնեսի շուկայական գինը,
- Բանկի ռեսուրսները տեղաբաշխել բարձր եկամտաբերություն ունեցող ակտիվներում ընդունելի մակարդակի վրա պահելով Բանկի ռիսկերը, պահպանելով բանկային գործունեությունը կարգավորող ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված տնտեսական նորմատիվները,
- մշակել նոր եկամտաբեր բանկային ծառայություններ,
- ապահովել Բանկի հասանելիությունը իր հաճախորդներին առցանց բանկային ծառայությունների զարգացման միջոցով,
- իրականացնել գործարար գործընթացների շարունակական բարելավում՝ հիմնվելով գործընթացների ավտոմատացման սկզբունքի վրա:

3.7.2 Շահութաբերության ցուցանիշների հիմնական ծրագրավորումները կատարվում են Բանկի հեռանկարային զարգացման ծրագրի շրջանակում, և այդ առումով 2014-2015 թվականներին

Բանկին հաջողվել է ապահովել շահութաբերության ծրագրավորված մակարդակը: Նախնական հաշվարկներով 2016 թվականին ևս կհաջողվի ապահովել շահութաբերության թիրախային մակարդակը, որի արդյունքում հաջորդող տարիների համար Բանկը սահմանել է շահութաբերության առավել բարձր թիրախներ՝ նվազագույնը 7 տոկոսի չափով:

3.7.3 Գործունեների վրա ազդեցությունը Բանկի կառավարման մարմինների կողմից

Բանկի կառավարման մարմինները **հնարավորություն ունեն ազդել** Բանկի գործունեության և շահույթի վրա ազդող հիմնական գործոնների վրա հետևյալ միջոցներով.

- Բանկի ներգրավող և տեղաբաշխվող միջոցների ծավալների կառավարում,
- Բանկի ռիսկերի ընդունելի մակարդակի պահպանում և կառավարում,
- Բանկի տեխնիկատեխնոլոգիական և տեղեկատվական բազայի արդիականացմանն ուղղված ներդրումների իրականացում,
- Բանկի անձնակազմի վարձատրության, պատրաստման և վերապատրաստման ծախսերի կառավարում,
- Բանկի գործունեության ապահովման ծախսերի կառավարում,
- նոր բանկային գործիքների ներդրում:

Բանկի կառավարման մարմինները կարող են արձագանքել, սակայն **հնարավորություն չունեն ազդել** Բանկի գործունեության և շահույթի վրա ազդող հետևյալ հիմնական գործոնների վրա.

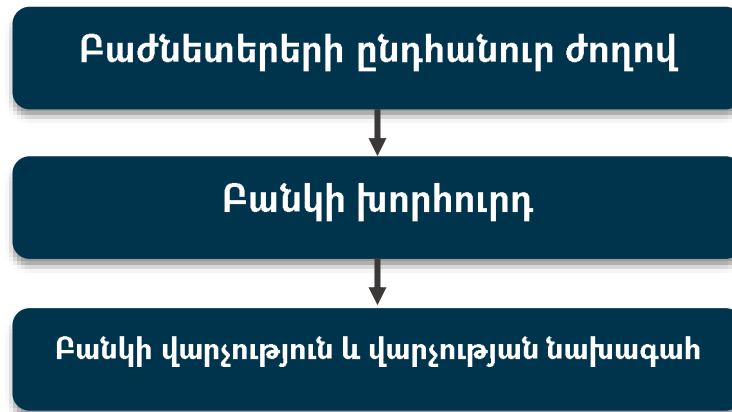
- բանկային ավանդների և վարկերի առաջարկի ու պահանջարկի և դրանից բխող տոկոսադրույքների փոփոխության վարքագիծ,
- արժեզրկման ու փոխարժեքի վարքագիծ,
- անհաղթահարելի ուժի ազդեցության գործոններ (արտակարգ դրության հայտարարելը, հաղորդակցության միջոցների աշխատանքների դադարեցումը, բնական աղետները, պատերազմը, պետական մարմինների ակտերը և այլն, որոնք անհնարին են դարձնում Բանկի բնականոն գործունեությունը):

3.8 Բանկի կառավարման մարմինները և կառավարման մարմինների անդամները

3.8.1 Բանկի կանոնադրության համաձայն Բանկի կառավարման մարմիններն են.

- Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը
- Բանկի խորհուրդը
- Բանկի վարչությունը և վարչության նախագահը:

Բացի վերը նշված կառավարման մարմիններից Բանկն ունի նաև գլխավոր հաշվապահ և ներքին աուդիտի ստորաբաժանում:



3.8.1.1 Բանկի **Ընդհանուր ժողովի** բացառիկ իրավասությանն են պատկանում.

- Բանկի կանոնադրության հաստատումը, դրանում փոփոխությունների և լրացումների կատարումը,
- Բանկի վերակազմակերպումը,
- Բանկի լուծարումը,
- ամփոփ, միջանկյալ և լուծարման հաշվեկշիռների հաստատումը, լուծարային հանձնաժողովի նշանակումը,
- խորհրդի քանակական կազմի հաստատումը, դրա անդամների ընտրությունը և նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը: Խորհրդի քանակական կազմի հաստատման և դրա անդամների ընտրության հարցերը քննարկվում են բացառապես տարեկան ընդհանուր ժողովներում: Խորհրդի անդամների ընտրության հարցն արտահերթ ընդհանուր ժողովում կարող է քննարկվել, եթե վերջինս որոշում է ընդունել խորհրդի կամ նրա առանձին անդամների լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման մասին,
- հայտարարված բաժնետոմսերի ծավալի առավելագույն չափի սահմանումը, ինչպես նաև կանոնադրական հիմնադրամի ավելացումը,
- խորհրդի ներկայացմամբ Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի հաստատումը,
- Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների, շահույթների և վնասների բաշխման հաստատումը: Տարեկան շահութաբաժինների վճարման մասին որոշման ընդունումը և տարեկան շահութաբաժինների չափի հաստատումը,
- ընդհանուր ժողովի վարման կարգի հաստատումը,
- բաժնետոմսերի համախմբումն ու բաժանումը,
- դուստր կամ կախյալ ընկերությունների ստեղծումը,
- դուստր կամ կախյալ ընկերություններին մասնակցությունը,
- առևտրային կազմակերպությունների միությունների հիմնադրումը,
- առևտրային կազմակերպությունների միություններում մասնակցությունը,
- խորհրդի անդամների վարձատրության չափի սահմանումը,
- օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում շահագրգռվածության առկայությամբ գործարքների կնքումը,

- օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում՝ Բանկի գույքի օտարման և ձեռք բերման հետ կապված խոշոր գործարքների կնքումը /Բանկի ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 50 %-ից ավելին/, ինչպես նաև Բանկի ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 25-ից մինչև 50 տոկոսի դեպքերում, եթե խորհրդի կողմից չի ընդունվել միաձայն, և հարցը բարձրացվել է ընդհանուր ժողովի քննարկմանը, օրենքով նախատեսված դեպքերում բաժնետոմսերի ձեռք բերման նախապատվության իրավունքը չկիրառելու մասին որոշման ընդունումը:

3.8.1.2 Բանկի **խորհրդի** իրավասություններն են՝

- Բանկի գործունեության հիմնական ուղղությունների որոշումը, ներառյալ՝ բանկի հեռանկարային զարգացման ծրագրի հաստատումը,
- ընդհանուր ժողովի տարեկան և արտահերթ նիստերի գումարումը, օրակարգի հաստատումը, ինչպես նաև դրանց գումարման և անցկացման կազմակերպման հետ կապված՝ նախապատրաստական աշխատանքների իրականացման ապահովումը,
- Բանկի վարչության անդամների նշանակումը, նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը և վարձատրության պայմանների հաստատումը,
- Բանկում ներքին հսկողության ստանդարտների սահմանումը, բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ձևավորումը, նրա տարեկան աշխատանքային ծրագրի հաստատումը, ներքին աուդիտի աշխատակիցների լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը և վարձատրության պայմանների հաստատումը,
- Բանկի տարեկան ծախսերի նախահաշվի ու կատարողականի հաստատումը. և բանկի ներքին վարչակազմակերպական կառուցվածքի և աշխատատեղերի հաստատումը,
- Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի ավելացումը, եթե կանոնադրությամբ կամ ընդհանուր ժողովի որոշմամբ նրան տրված է այդպիսի լիազորություն,
- շահութաբաժինների վճարման վերաբերյալ ընդհանուր ժողովին առաջարկությունների ներկայացումը, այդ թվում՝ շահութաբաժինների յուրաքանչյուր վճարման համար շահութաբաժիններ ստանալու իրավունք ունեցող բանկի մասնակիցների ցուցակի կազմումը, որում պետք է ընդգրկվեն բանկի այն մասնակիցները, որոնք ընդգրկվել են բանկի մասնակիցների ռեեստրում՝ բանկի տարեկան ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող մասնակիցների ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ,
- Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների նախնական հաստատումը և ներկայացումը ընդհանուր ժողովին,
- ընդհանուր ժողովի հաստատմանը Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի ներկայացումը և Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի վճարման չափի սահմանումը,
- Բանկում իրականացված աուդիտորական կամ այլ ստուգումների արդյունքում բացահայտված թերությունների վերացմանն ուղղված միջոցառումների նախաձեռնումն ու դրանց իրականացման վերահսկումը,
- Բանկի կողմից օրենքով սահմանված ֆինանսական գործառնությունների իրականացման կարգը սահմանող ներքին իրավական ակտերի ընդունումը և բանկի տարածքային և ինքնուրույն կառուցվածքային ստորաբաժանումների կանոնադրությունների հաստատումը,

բանկի ինքնուրույն կառուցվածքային ստորաբաժանումների միջև գործառնության պարտականությունների բաշխումը,

- օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում՝ Բանկի գույքի օտարման և ձեռքբերման հետ կապված խոշոր գործարքների կնքումը /Բանկի ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 25-ից 50 տոկոսը/, որը պետք է ընդունվի միաձայն, ինչպես նաև խորհրդի կողմից միաձայն չընդունվելու դեպքում խոշոր գործարքի հարցն ընդհանուր ժողովում քննարկելու մասին որոշման ընդունումը,
- օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում շահագրգռվածության առկայությամբ գործարքների կնքումը,
- գույքի շուկայական արժեքի որոշումը օրենսդրությամբ սահմանված կարգով,
- օրենքով նախատեսված այլ որոշումների ընդունումը,
- Բանկի վերակազմակերպումը, դուստր կամ կախյալ ընկերությունների առևտրային կազմակերպությունների միությունների հիմնադրումը, դրանցում մասնակցությունը, ինչպես նաև խորհրդի անդամների վարձատրության չափի սահմանման հարցերի ներկայացումն ընդհանուր ժողովի քննարկմանը,
- Բանկի պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի տեղաբաշխման մասին որոշման ընդունումը, բանկի պահուստային և այլ հիմնադրամների օգտագործումը,
- Բանկի մասնաճյուղերի, ներկայացուցչությունների և հիմնարկների ստեղծումը,
- Բանկի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության՝ հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու նպատակով կիրառվող սկզբունքների, հիմունքների, եղանակների, կանոնների, ձևերի և կարգերի սահմանումը, ինչպես նաև օրենսդրությամբ նախատեսված այլ որոշումների ընդունումը,
- առնվազն տարին մեկ անգամ Բանկի խորհուրդն իր նիստում պետք է քննարկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի հաշվետվությունը (նամակ ղեկավարությանը), ինչպես նաև քննարկի և անհրաժեշտության դեպքում վերանայի Բանկի գործունեության հիմնական ուղղությունները, ռազմավարությունը, կարգերն ու ներքին իրավական այլ ակտերը,
- առնվազն եռամսյակը մեկ անգամ բանկի խորհուրդը պետք է քննարկի Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման, վարչության նախագահի (վարչության) և գլխավոր հաշվապահի հաշվետվությունները՝ իր սահմանած կարգով և ձևով:

3.8.1.3 Բանկի վարչությունը.

- իրականացնում է Բանկի գործունեության ընթացիկ ղեկավարումը, ապահովում է մասնակիցների ընդհանուր ժողովի, խորհրդի և իր կողմից ընդունված որոշումների կատարումը,
- խորհրդի հաստատմանն է ներկայացնում խորհրդի իրավասությանը վերաբերող ներքին իրավական ակտերը, ստորաբաժանումների կանոնադրությունները և Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը,
- Բանկի խորհրդի կողմից ընդունված «Բանկի գործունեությունը կանոնակարգող ներքին ակտերի մասին» կարգի պահանջների համաձայն հաստատում է առանձին գործառնությունների իրականացման կամ ծառայության մատուցման գործընթացը

նկարագրող ընթացակարգերը, ֆինանսական գործիքի/ծառայության պայմանները և սակագները,

- իր իրավասությունների շրջանակում սահմանում է վարկավորման, ավանդների ներգրավման պայմանները, Բանկի կողմից մատուցվող ծառայությունների սակագները և դրույքաչափերը,
- ապահովում է Բանկի ֆինանսական և ոչ ֆինանսական հաշվետվությունների արժանահավատությունը, դրանց ժամանակին ներկայացումը խորհրդին և այլ մարմիններին, ինչպես նաև սահմանում է վերահսկողություն ստորաբաժանումների գործունեության նկատմամբ,
- ապահովում է ռիսկերի արդյունավետ կառավարումը՝ պահպանելով Բանկի ռիսկերի կառավարման համակարգը նկարագրող ներքին իրավական ակտերով սահմանված պահանջների կատարումը,
- նախապես քննարկում է վարչության կողմից մասնակիցների ընդհանուր ժողովի և Բանկի խորհրդի քննարկմանը ներկայացվող հարցերը,
- քննարկում է ստուգումներին, վերստուգումներին վերաբերող նյութերը, զեկուցագրեր, առաջարկություններ, Բանկի ստորաբաժանումների ղեկավարների հաշվետվությունները,
- ապահովում է Բանկի խորհրդի կողմից հաստատված ռազմավարական ծրագրի, բանկի տարեկան ծախսերի և եկամուտների (բյուջեի) և այլ ներքին իրավական ակտերի պահանջների կատարումը,
- ներքին հսկողության համակարգում կամ բանկի գործունեության միջավայրի էական փոփոխությունների դեպքում առաջարկություններ է ներկայացնում խորհրդին՝ վարչակազմակերպական կառուցվածքը փոխելու վերաբերյալ,
- վերահսկում է կառուցվածքային և տարածքային ստորաբաժանումների ղեկավարների գործունեությունը, պահանջում է ստորաբաժանումների ղեկավարներից ապահովել ընթացիկ հսկողություն իրենց աշխատակիցների աշխատանքային պարտականությունների կատարման գործընթացի նկատմամբ,
- ապահովում է Բանկի խորհրդի կողմից հաստատված ներքին հսկողության ստանդարտներով սահմանված պահանջների կատարումը, պատասխանատվություն է կրում ռիսկերի կառավարման համակարգի արդյունավետ կիրառման, ինչպես նաև խորհրդի կողմից հաստատված քաղաքականությունների, կարգերի և այլ ներքին իրավական ակտերի՝ Բանկում արդյունավետ շրջանառության ապահովման համար,
- անհրաժեշտության դեպքում Բանկի խորհրդին առաջարկություններ է ներկայացնում ներքին հսկողության համակարգի, դրա առանձին տարրերի փոփոխությունների վերաբերյալ, հաշվի առնելով բանկի գործունեության բնույթը, առկա ու հնարավոր ռիսկերը, օրենքների և այլ իրավական ակտերի պահանջները, բանկի գործունեության միջավայրը,
- իրականացնում է Բանկի կանոնադրությամբ, ինչպես նաև խորհրդի կողմից ընդունված իրավական ակտերով նախատեսված՝ բանկի ընթացիկ գործունեության ղեկավարման հետ կապված այլ լիազորություններ:

Այն հարցերը, որոնք օրենքներով կամ Բանկի կանոնադրությամբ վերապահված չեն որպես ընդհանուր ժողովի, խորհրդի կամ ներքին աուդիտի ստորաբաժանման իրավասությանը, վերապահվում են բանկի վարչությանը:

Բանկի վարչության նախագահը, որպես իր բացառիկ իրավասություն, ներկայացնում է բանկը Հայաստանի Հանրապետությունում և օտարերկրյա պետություններում, բանկի անունից կնքում է գործարքներ, գործում է բանկի անունից առանց լիազորագրի, տալիս է լիազորագրեր:

Բանկի վարչությունը խորհրդի կողմից սահմանած կարգով խորհրդին պարբերաբար, բայց ոչ պակաս, քան եռամսյակը մեկ անգամ, ներկայացնում է իր գործունեության վերաբերյալ հաշվետվություն:

3.8.1.4 Բանկի վարչության նախագահը՝

- տնօրինում է Բանկի գույքը, այդ թվում՝ ֆինանսական միջոցները, իր իրավասության սահմաններում արձակում է հրամաններ, հրահանգներ, տալիս է կատարման համար պարտադիր ցուցումներ և վերահսկում դրանց կատարումը,
- աշխատանքի է ընդունում և աշխատանքից ազատում Բանկի մասնաճյուղերի կառավարիչներին, կառավարիչների տեղակալներին, գլխավոր հաշվապահներին, աշխատակիցներին, Գլխամասային Բանկի աշխատակիցներին, բացառությամբ այն աշխատակիցների, որոնց աշխատանքի ընդունելու և աշխատանքից ազատելու իրավասությունը պատկանում է ժողովին կամ խորհրդին,
- Բանկի խորհրդի հաստատած Բանկի տարեկան ծախսերի նախահաշվի շրջանակներում հաստատում է Բանկի աշխատատեղերը,
- Բանկի աշխատակիցների նկատմամբ կիրառում է խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցներ,
- խորհրդին պարբերաբար, բայց որ պակաս, քան եռամսյակը մեկ անգամ ներկայացնում է իր գործունեության վերաբերյալ հաշվետվություններ՝ խորհրդի կողմից սահմանված կարգով:

3.8.2 Տեղեկությունների Բանկի կառավարման մարմինների անդամների վերաբերյալ

Անուն, Ազգանուն	Պաշտոն	Բնակության վայր	Այլ գործունեություն
Վարդան Դիլանյան	խորհրդի նախագահ	ք. Մոսկվա, ՌԴ	«Աքսենչեր» ընկերության տարածաշրջանային ներկայացուցչության ղեկավար
Մաքսիմ Մորոզով	խորհրդի անդամ	ք. Մոսկվա, ՌԴ	«Բին Բանկ Ստոլիցա» ԲԸ վարչության նախագահ
Կարեն Մարգարյան	խորհրդի անդամ	ք. Մոսկվա, ՌԴ	Գլոբալ Էկոնոմիկայի ԳՀԻ տնօրեն

Հագոր Գասարճեան	Խորհրդի անդամ	ք. Բեյրութ, Լիբանան	«Սեդրակ Կասարջիան ըթ ՖԻԼՍ» Ս.Ա.Լ.-ի վարչության նախագահ
Մազեն Շեհայեր	Խորհրդի անդամ	ք. Բեյրութ, Լիբանան	«Կրեդիտբանկ» Ս.Ա.Լ.-ի, օտարերկրյա մասնաճյուղերի կորորինացման ղեկավար
Ներսես Կարամանուկյան	Վարչության նախագահ	ք. Երևան, ՀՀ	«Հայաստանի Զարգացման Հիմնադրամ»-ի հոգաբարձուների խորհրդի անդամ «Վորլդ ՎիժՆ Հայաստան» զարգացման և բարեգործական միջազգային կազմակերպության հոգաբարձուների խորհրդի անդամ
Սերգեյ Վիրաբյան	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ, վարչության անդամ	ք. Երևան, ՀՀ	Առկա չէ
Հայկ Մկրտչյան	Վարչության նախագահի տեղակալ, վարչության անդամ, բիզնեսի զարգացման գծով տնօրեն	Երևան, ՀՀ	Առկա չէ
Վարդան Գևորգյան	Վարչության նախագահի տեղակալ, վարչության անդամ, մանրածախ գործառնությունների զարգացման տնօրեն	ք. Երևան, ՀՀ	Առկա չէ
Ռուբեն Մելիքյան	Վարչության անդամ, ֆինանսական տնօրեն	ք. Երևան, ՀՀ	Առկա չէ

Նաիրա Գրիգորյան	Վարչության անդամ, գլխավոր հաշվապահ	ք. Երևան, ՀՀ	Առկա չէ
Ռաֆիկ Սուվարյան	Վարչության անդամ, ռիսկերի դեպարտամենտի պետ	ք. Երևան, ՀՀ	Առկա չէ

Բանկի կառավարման մարմինների իրավասությունները և պատասխանատվությունները սահմանվում են Բանկի կանոնադրությամբ:

3.8.3 Թողարկողի մասնաճյուղերի կառավարիչներ

Ազդագրի ներկայացման պահին Բանկի ակտիվների 10 և ավելի տոկոսը որևիցե մասնաճյուղում կենտրոնացված չէ:

3.8.4 Շահերի բախումը

Բանկի և նրա կառավարմանը մասնակցող անձանց միջև ազդագրի ներկայացման պահի դրությամբ շահերի բախում չկա:

Հսկող անձինք

Ազդագրի թողարկման պահին Բանկը գտնվել է «Կրեդիտբանկ» Ս.Ա.Լ.-ի և «Ֆիսթոք» Էլ Թի Դի-ի ուղղակի հսկողության տակ, քանի որ նրանց կողմից տնօրինվել էլ Բանկի բաժնետոմսերի համապատասխանաբար՝ 40.32 և 59.68 տոկոսը, ինչպես նաև Բանկը գտնվում է նշված անձանց անուղղակի հսկողության տակ՝ Թարեկ Խալիֆե Credit Bank S.A.L.- ի և Վարդան Դիլանյան FISTOCO LTD-ի միջոցով:

3.9 Տեղեկատվություն Թողարկողի ակտիվների և պարտավորությունների, ֆինանսական վիճակի, եկամուտների և ծախսերի մասին

3.9.1 Պատմական ֆինանսական տեղեկատվություն

Բանկի 2014-2015թ.թ. տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունները անկախ աուդիտորական եզրակացություններով, ներկայացված են սույն ազդագրում Հավելված 6-ում: Հաշվետվությունները կարելի է նաև ներբեռնել Բանկի ինտերնետային էջից:

3.9.2 Միջանկյալ ֆինանսական տեղեկատվություն

Բանկի 2016 թվականի երրորդ եռամսյակի հաշվետվությունը հաստատված Բանկի կառավարման մարմնի կողմից, ներկայացված են սույն ազդագրում Հավելված 6-ում: Հաշվետվությունները կարելի է նաև ներբեռնել Բանկի ինտերնետային էջից:

3.9.3 Բանկի ֆինանսական վիճակի էական փոփոխությունները

30.09.2016թ. դրությամբ Թողարկողի ֆինանսական վիճակի վրա ազդող էական փոփոխություններ տեղի չեն ունեցել, սակայն 2016 թվականի չորրորդ եռամսյակում Բանկի կանոնադրական կապիտալը համալրվել է՝ դառնալով 33,971,850 հազ. ՀՀ դրամ: Այս իրադարձությունը իրապես բարելավել է Բանկի իրացվելիության մակարդակը:

3.9.4 **Դատական, արբիտրաժային և վարչական վարույթների մասին տեղեկություն**

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

3.10 **Էական պայմանագրերը**

Բանկում առկա չեն Ազդագրի գրանցման ներկայացմանը նախորդող վերջին 1 տարվա ընթացքում Բանկի կողմից բնականոն գործունեության շրջանակներից դուրս կնքված և գործողության մեջ գտնվող պայմանագրեր, որոնց գինը գերազանցում է Բանկի վերջին հաշվետու ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվություններում նշված սեփական կապիտալի արժեքի 5 տոկոսը:

3.11 **Փորձագետի, գնահատողի, խորհրդատուի կամ հաշվապահի մասնագիտական կարծիքը և երրորդ անձանցից վերցված տեղեկատվությունը**

Բացի ֆինանսական աուդիտի ենթարկված և ազդագրում ներկայացված Բանկի ֆինանսական հաշվետվություններից, ազդագրի որևէ մասում չի օգտագործվել հաշվապահի, գնահատողի, խորհրդատուի կամ ցանկացած այլ փորձագետի մասնագիտական կարծիք:

3.12 **Այլ տեղեկատվություն**

Ազդագրի կիրառության ողջ ժամկետի ընթացքում Բանկի կանոնադրությունը, միջանկյալ և տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունները, տարեկան անկախ աուդիտորական եզրակացությունները, ինչպես նաև որպես հաշվետու թողարկող, ներդրողների համար պատրաստվող տարեկան և միջանկյալ հաշվետվություն-վերլուծությունները մշտապես մատչելի են հանրությանը ինչպես էլեկտրոնային, այնպես էլ թղթային ձևով: Նշված փաստաթղթերի էլեկտրոնային տարբերակները տեղադրված են ինտերնետի Բանկի տնային էջում, իսկ թղթային տարբերակով ստանալու համար ներդրողները կարող են դիմել Բանկի գլխամասային գրասենյակ:

ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ

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

ՀԱՎԵԼՎԱԾՆԵՐ

Հավելված 1:	«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ կազմակերպական կառուցվածք
Հավելված 2:	Թողարկման վերջնական պայմաններ
Հավելված 3:	«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ կողմից թողարկված պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական (ֆիզիկական անձանց համար)
Հավելված 4:	«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ կողմից թողարկված պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական (իրավաբանական անձանց համար)
Հավելված 5:	Ֆինանսական գործակիցների հաշվարկման բանաձևեր
Հավելված 6:	«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ ֆինանսական հաշվետվություններ

	<p>(ստորադասությունը), ներառյալ՝ տվյալ սերիայի ներքո յուրաքանչյուր թողարկման ծավալը՝ ըստ ստորադասության</p>	<p>Առաջարկվող պարտատոմսերի դեպքում սեփականատերերի պահանջները կբավարարվեն «Բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ներդրումային ընկերությունների և ապահովագրական կազմակերպությունների սնանկության մասին» ՀՀ օրենքի 31-րդ հոդվածի 2-րդ կետի ա) և բ) ենթակետերով սահմանված պահանջները բավարարելուց հետո: Կազմակերպության պարտավորությունների մարման հերթականության տեսանկյունից պարտատոմսերից բխող պահանջները ենթակա չեն վերադասակարգման:</p>
1.6	Թողարկման արժույթը	ԱՄՆ դոլար / Ռուսական Ռուբլի / ՀՀ դրամ
1.7	Առաջարկի գինը	<p>Պարտատոմսերի լրիվ գինը յուրաքանչյուր 100 միավոր անվանական արժեքի դիմաց, տեղաբաշխման առաջին օրվանից սկսած հաշվարկվում է հետևյալ կերպ՝</p> $DP = \frac{C}{f} \sum_{t=1}^N \frac{1}{\left(1 + \frac{y}{100 * f}\right)^{t-1+\tau}} + \frac{100}{\left(1 + \frac{y}{100 * f}\right)^{N-1+\tau}}$ <p>որտեղ՝ $\tau = \frac{DSN}{DCC}$</p> <ul style="list-style-type: none"> • DP՝ պարտատոմսի գինն է, • DSN՝ գործարքի կատարման օրից (settlement/trade date) մինչև հաջորդ արժեկտրոնի վճարումը մնացած օրերի քանակ համապատասխան պայմանականության դեպքում,

		<ul style="list-style-type: none"> • DCC՝ գործարքին նախորդող արժեկտրոնի վճարման օրից մինչև գործարքին հաջորդող արժեկտրոնի վճարման օրերի քանակ համապատասխան պայմանականության դեպքում, • Ի՝ արժեկտրոնի վճարման հաճախականությունն է (2՝ կիսամյակային վճարումների համար), • N՝ հաշվարկման պահին մնացած արժեկտրոնների վճարումների թիվը, • C՝ տարեկան արժեկտրոնը 100 միավոր անվանական արժեքի դիմաց, • Y՝ մինչև մարում եկամտաբերություն: <p>Տեղաբաշխման ընթացքում պարտատոմսի լրիվ գինը յուրաքանչյուր օրվա համար հրապարակվում է Թողարկողի կայքում:</p>
1.8	Անվանական արժեքը	100 (մեկ հարյուր) ԱՄՆ դոլար, 10,000 (տաս հազար) Ռուսական Ռուբլի, 50,000 (հիսուն հազար) ՀՀ դրամ
1.9	Քանակը	50 000 (հիսուն հազար) հատ
1.10	Առաջարկի իրականացման սկիզբը (ներառյալ՝ ժամկետի ցանկացած հնարավոր փոփոխությունները)	
1.11	Առաջարկի իրականացման ավարտը (ներառյալ՝ ժամկետի ցանկացած հնարավոր փոփոխությունները)	
1.12	Արժեթղթի տարբերակիչ ծածկագիրը (ISIN) կամ այլ նմանատիպ տարբերակիչ ծածկագիր	
1.13	Թողարկման և տեղաբաշխման վերաբերյալ որոշում ընդունած իրավասու մարմինը և որոշման ամսաթիվը (լրացվում է այն դեպքում, եթե տվյալ հրապարակային առաջարկի համար	«Անելիք բանկ» ՓԲԸ Խորհրդի 2016թ. Նոյեմբերի 29-ի թիվ 43-Լ որոշումը: «Անելիք բանկ» ՓԲԸ Վարչության Դեկտեմբերի — թիվ — որոշումը:

	առանձին որոշում է ընդունվել, հակառակ դեպքում նշվում է «ոչ կիրառելի»)	
2.	ԱՐԺԵԿՏՐՈՆԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	
2.1	Արժեկտրոնի հաշվարկման առաջին օրը	
2.2	Արժեկտրոնի տոկոսադրույքը և վճարման պարբերականությունը, եթե արժեկտրոնի տոկոսադրույքը լողացող է, ապա ներկայացնել տեղեկատվություն, թե ինչ ցուցանիշից (դրա փոփոխությունից) է կախված տոկոսադրույքի մեծությունը, և որտեղ կարելի է ստանալ այդ ցուցանիշի/դրա փոփոխության մասին տեղեկատվություն	Արժեկտրոնի տոկոսադրույքը ենթակա է որոշման Թողարկողի կառավարման իրավասու մարմնի (Վարչության) կողմից, իսկ արժեկտրոնի վճարման պարբերականությունը՝ կիսամյակային:
2.3	Արժեկտրոնի վճարման հստակ օրերը (օր, ամիս, տարի)	
2.4	Արժեկտրոնի օրերի հաշվարկման կարգը (օրինակ 30/360, Act/Act, Act/360 և այլն)	Փաստացի օրեր արժեկտրոնի փուլի ընթացքում / Փաստացի օրեր տարվա ընթացքում (Actual/Actual)
2.5	Լողացող արժեկտրոնի հաշվարկն իրականացնողը	Չի նախատեսվում
2.6	Արժեկտրոնի հաշվարկման այլ էական պայմաններ	
2.7	Զրոյական արժեկտրոնով (զեղչատոկոսային) արժեթղթերի վերաբերյալ դրույթ (նշվում է «կիրառելի» կամ «ոչ կիրառելի»)	Չի նախատեսվում
3.	ՄԱՅՐ ԳՈՒՄԱՐԻ ՄԱՐՄԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	
3.1	Մարման (մասնակի մարումների) ժամկետը	
3.2	Մարման (մասնակի մարումների) արժեքը, եթե հնարավոր չէ, ապա նշվում է հաշվարկման մեթոդաբանությունը	
3.3	Մարման արժեքի փոփոխությունը (լրացվում է այն բոլոր պայմանները, որոնց դեպքում հնարավոր է մարման արժեքի փոփոխություն)	Չի նախատեսվում
3.4	Վաղաժամկետ մարման հնարավորություն Թողարկողի նախաձեռնությամբ/քոլ օպցիոն (նշվում է «կիրառելի» կամ «ոչ կիրառելի»)	Չի նախատեսվում
3.4.1	Ժամկետ(ներ)ը	
3.4.2	Օպցիոնի իրականացման գինը, դրա հաշվարկման մեթոդը (առկայության դեպքում)	
3.4.3	Մասնակի մարման հնարավորության դեպքում՝ նվազագույն և առավելագույն մարման արժեքը	
3.4.4	Այլ տեղեկություններ	

3.5	Վաղաժամկետ մարման հնարավորություններ դրողի նախաձեռնությամբ/փուլ օպցիոն (նշվում է «կիրառելի» կամ «ոչ կիրառելի»)	Չի նախատեսվում
3.5.1	<i>Ժամկետ(ներ)ը</i>	
3.5.2	<i>Օպցիոնի իրականացման գինը, դրա հաշվարկման մեթոդը (առկայության դեպքում),</i>	
3.5.3	<i>Այլ տեղեկություններ (տեղեկացման ժամանակաշրջանը)</i>	
4.	ՏԵՂԱՔԱՇԽՈՒՄԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	
4.1	Տեղաբաշխողի անվանումը, գտնվելու վայրը	«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ, ք. Երևան, 0010, Վարդանանց 13
4.2	Տեղաբաշխման այլ պայմաններ (որոնք ներառված չեն ազդագրում)	
5.	ԱՅԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	
5.1	Տվյալ դասի արժեթղթերի կարգավորվող շուկայում առևտրին թույլտվության առկայություն (նշվում է համապատասխան կարգավորվող շուկաների անվանումները, թույլտվության ամսաթիվը)	Արժեթղթերը դեռ չեն թույլատրված կարգավորվող շուկայում առևտր
5.2	Եթե առաջարկվող արժեթղթերի մասով հետագայում հայցվելու է կարգավորվող շուկայում առևտրին թույլտվություն, ապա նշվում է տեղեկություններ այդ մասին (շուկայի անվանումը, նաև դրույթ, որ առևտրին թույլտվության հայցը կարող է չբավարարվել, առևտրին թույլտվության սպասվող ամսաթիվը (հնարավորության դեպքում))	Թողարկողը դիմելու է պարտատոմսերը կարգավորող շուկայում ցուցակելու համար, և համաձայն ՀՀ գործող օրենսդրության պարտատոմսերի ցուցակման դեպքում վերջիններիս հետագար շրջանառությունը կարող է իրականացվել միայն կարգավորող շուկայում: Կարգավորվող շուկա ասելով Թողարկողը նկատի ունի "ՆԱՍԴԱՔ ՕԷՄԷՔՍ Արմենիա" ԲԲԸ-ն
5.3	Արժեթղթի վարկանիշը	Արժեթղթերը վարկանշված չեն:
5.4	Արժեթղթերի դիմաց վճարներ կատարելու մեթոդները (պարբերականությունը, բանկային հաշիվները և այլն) և ժամկետները, ինչպես նաև արժեթղթերը ստանալու մեթոդները և ժամկետները, արժեթղթերի սեփականության վերաբերյալ քաղվածք ստանալու ձևը	Թողարկողի կողմից թողարկվող պարտատոմսերի ձեռքբերման համար իրավաբանական և/կամ ֆիզիկական անձինք վճարումը կատարում են թողարկման նպատակով «Անելիք բանկ» ՓԲԸ-ում բացված համապատասխան տարանցիկ հաշվեհամարին:

Թողարկողը պատասխանատու է սույն «Թողարկման վերջնական պայմաններում» ներառված տեղեկությունների համար: Թողարկողը հավաստիացնում է, որ սույն փաստաթղթում ներառված տեղեկությունները համապատասխանում են այն տեղեկություններին (ներկայացված ընդհանուր մեթոդաբանությանը), որոնք ներառված են ծրագրային ազդագրում, դրա լրացումներում, ինչպես

նաև ճշգրիտ են (այնքանով, որքանով հայտնի են), և որևէ փաստ բաց չի թողնվել կամ խեղաթյուրվել:

Ներսես Կարամանուկյան

«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ վարչության նախագահ

(ստորագրություն)

(ամսաթիվ)

Սերգեյ Վիրաբյան

«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ վարչության նախագահի առաջին տեղակալ

(ստորագրություն)

(ամսաթիվ)

Հայկ Մկրտչյան

«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ վարչության նախագահի տեղակալ, բիզնեսի զարգացման գծով տնօրեն, վարչության անդամ

(ստորագրություն)

(ամսաթիվ)

Վարդան Գևորգյան

«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ վարչության նախագահի տեղակալ, մանրածախ գործառնությունների գծով տնօրեն, վարչության անդամ

(ստորագրություն)

(ամսաթիվ)

Ռուբեն Մելիքյան

«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ ֆինանսական տնօրեն, վարչության անդամ

(ստորագրություն)

(ամսաթիվ)

Նաիրա Գրիգորյան

«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ գլխավոր հաշվապահ, վարչության անդամ

(ստորագրություն)

(ամսաթիվ)

Ռաֆիկ Սուվարյան

«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ ռիսկերի դեպարտամենտի պետ, վարչության անդամ

(ստորագրություն)

(ամսաթիվ)

Ստորագրությունները վավերացնում են

Ներսես Կարամանուկյան
«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ
վարչության նախագահ

(ստորագրություն)

(ամսաթիվ)

Հավելված 3: «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ կողմից թողարկված պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական (ֆիզիկական անձանց համար)

Հայրը Բանկ ներկայացնելու ամսաթիվը և ժամը

<input type="text"/>	ժամը	<input type="text"/>
----------------------	------	----------------------

Հայրը ներկայացնողի անունը

Անձը հաստատող փաստաթղթի տվյալներ

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
(անձնագրի համար)	(տրման ամսաթիվ)	(ոեզիդենտությունը)

Գրանցման հասցեն

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

Ձեռք բերվող պարտատոմսերի քանակը (հատ)

<input type="text"/>	<input type="text"/>
	(քանակը տասերով)

Ձեռք բերվող պարտատոմսերի ձեռքբերման գինը

<input type="text"/>	ԱՄՆ դոլար	<input type="text"/>
		(գինը տասերով)

Ձեռք բերվող պարտատոմսերի ձեռքբերման դիմաց վճարված ընդհանուր գումարը

<input type="text"/>	ԱՄՆ դոլար	<input type="text"/>
		(գումարը տասերով)

Անձի բանկային վավերապայմանները
ԱՄՆ դոլարով հաշիվ

ՀՀ դրամով հաշիվ

Բանկի անվանումը

Արժեթղթերի հաշիվը հաշվառող անձի անունը

Արժեթղթերի հաշվի համարը

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

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

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

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

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

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

Լրացվում է Բանկի կողմից

Ձեռք բերվող պարտատոմսերի ԱՄՏԾ

Թողարկվող պարտատոմսերի ընդհանուր քանակը (հատ)

(քանակը տասերով)

Պրամական միջոցների փոխանցման/մուտքագրման ամսաթիվը

Անուն ազգանուն

(ստորագրություն)

Հիշեցում

Եթե ներդրողի կողմից պարտատոմսերի ձեռքբերման համար դրամական միջոցները Բանկի համապատասխան քանկային հաշվին փոխանցվում են մինչև տվյալ աշխատանքային օրվա ժամը 16:30-ը, ապա դրամական միջոցները ստացված են համարվում այդ օրը, իսկ եթե դրանք վճարվում են տվյալ աշխատանքային օրվա ժամը 16:30-ից հետո, ապա՝ ստացված են համարվում վճարման օրվան հաջորդող առաջին աշխատանքային օրը:

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

Հավելված 4: «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ կողմից թողարկված պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական (իրավաբանական անձանց համար)

Հայրը Բանկ ներկայացնելու ամսաթիվը և ժամը

<input type="text"/>	ժամը	<input type="text"/>
----------------------	------	----------------------

Իրավաբանական անձի անվանումը

Պեղական գրանցման վկայականի համար

Գրանցման ամսաթիվը

Գրանցման հասցեն

Գտնվելու վայրի հասցեն

ՀՎՀՀ

Ռեզիդենտությունը

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

Ձեռք բերվող պարտատոմսերի քանակը (հափ)

(քանակը տասներով)

Ձեռք բերվող պարտատոմսերի ձեռքբերման գինը

**ԱՄՆ
դոլար**

(գինը տասներով)

Ձեռք բերվող պարտատոմսերի ձեռքբերման դիմաց վճարված ընդհանուր գումարը

**ԱՄՆ
դոլար**

(գումարը տասներով)

Անձի բանկային վավերապայմանները
ԱՄՆ դոլարով հաշիվ

«Ն դրամով հաշիվ

Բանկի անվանումը

Արժեթղթերի հաշիվը հաշվառող անձի անունը

Արժեթղթերի հաշվի համարը

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

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

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

Լրացվում է Բանկի կողմից
Ձեռք բերվող պարտատոմսերի ԱՄՏԾ

Թողարկվող պարտատոմսերի ընդհանուր քանակը (հապ)

(քանակը տասերով)

Դրամական միջոցների փոխանցման/մուտքագրման ամսաթիվը

Իրավաբանական անձի ներկայացուցչի կամ լիազորված անձի անուն ազգանունը

(ստորագրություն)

Կ.Տ.

Հիշեցում

Եթե ներդրողի կողմից պարտատոմսերի ձեռքբերման համար դրամական միջոցները Բանկի համապատասխան բանկային հաշվին փոխանցվում են մինչև տվյալ աշխատանքային օրվա ժամը 16:30-ը, ապա դրամական միջոցները ստացված են համարվում այդ օրը, իսկ եթե դրանք վճարվում են տվյալ աշխատանքային օրվա ժամը 16:30-ից հետո, ապա՝ ստացված են համարվում վճարման օրվան հաջորդող առաջին աշխատանքային օրը:

Հավելված 5: Ֆինանսական գործակիցների հաշվարկման բանաձևեր

Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE) =

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

Ակտիվների շահութաբերություն (ROA) =

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

Զուտ շահույթի մարժա (NPM) =

Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո / Գործառնական եկամուտ

Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU) =

Գործառնական եկամուտ / Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն

Սեփական կապիտալի մուտքայիկատոր (EM) =

Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն / Սեփական կապիտալի միջին մեծություն

Զուտ տոկոսային մարժա (NIM) =

Զուտ տոկոսային եկամուտ / Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն

Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն =

Տոկոսային եկամուտներ / Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն

Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր =

Տոկոսային ծախսեր / Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր

Զուտ շահույթը մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS) =

Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո / Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը

Սարեղ =

(Տոկոսային եկամուտներ / Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն) - (

Տոկոսային ծախսեր/ Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր)

Հավելված 6: «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ ֆինանսական հաշվետվություններ

Ֆինանսական հաշվետվություններ և
անկախ արդիտորի եզրակացություն

«ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» փակ բաժնետիրական
ընկերություն

31 դեկտեմբերի 2014թ.

Բովանդակություն

	Էջ
Անկախ աուդիտորի եզրակացություն	1
Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն	3
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն	4
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն	5
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն	6
Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ	7

Անկախ աուդիտորի եզրակացություն

Գրասր Թորնթոն ՓԲԸ
ՀՀ, ք. Երևան 0012
Վաղարշյան 8/1

Հ. + 374 10 260 964
Ֆ. + 374 10 260 961

Grant Thornton CJSC
8/1 Vagharshyan str.
0012 Yerevan, Armenia

T + 374 10 260 964
F + 374 10 260 961

www.grantthornton.am

«ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» փակ բաժնետիրական ընկերության բաժնետիրոջը և խորհրդին.

Մեր կողմից իրականացվել է «ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» փակ բաժնետիրական ընկերության («Բանկ») կից ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտ, ընդ որում այդ հաշվետվությունները ներառում են 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը, նույն ամսաթվին ավարտված տարվա շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների, սեփական կապիտալում փոփոխությունների և դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունները, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվություններին կից հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը և այլ ծանոթագրություններ:

Ղեկավարության պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների համար

Բանկի ղեկավարությունը պատասխանատու է Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին համապատասխան ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման և ճշմարիտ ներկայացման համար: Այդ նպատակով ղեկավարությունը սահմանում է անհրաժեշտ վերահսկողության համակարգ, որը թույլ է տալիս պատրաստել ֆինանսական հաշվետվություններ, որոնք ազատ են խարդախության կամ սխալի արդյունքում էական խեղաթյուրումից:

Աուդիտորի պատասխանատվություն

Մենք պատասխանատու ենք աուդիտի միջազգային ստանդարտներին համապատասխան մեր կողմից իրականացված աուդիտի հիման վրա նշված ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ մեր արտահայտած կարծիքի համար: Այդ ստանդարտներով պահանջվում է աուդիտը պլանավորել և անցկացնել՝ ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրումներից զերծ լինելու վերաբերյալ ողջամիտ երաշխիքներ ձեռք բերելու նպատակով:

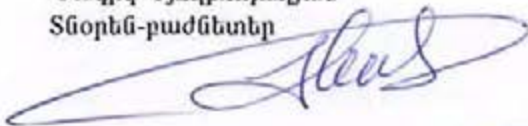
Աուդիտորական աշխատանքները ներառում են ֆինանսական հաշվետվություններում ու համապատասխան ծանոթագրություններում արտացոլված տվյալները հիմնավորող փաստերի ձեռքբերման նպատակով մշակված ընթացակարգեր, որոնց ընտրությունը կախված է խարդախությունների և սխալների հետևանքով ֆինանսական հաշվետվություններում էական խեղաթյուրումների ռիսկերի առկայության վերաբերյալ աուդիտորական գնահատումներից: Ռիսկերի գնահատումները կատարելիս՝ աուդիտորը մշակում է համապատասխան ընթացակարգեր ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման և ճշմարիտ ներկայացման համար կիրառվող ներքին վերահսկողության գնահատման, այլ ոչ թե ընկերության ողջ ներքին վերահսկողության արդյունավետության վերաբերյալ կարծիք կազմելու համար: Աուդիտորական աշխատանքները ներառում են նաև կիրառված հաշվապահական հաշվառման սկզբունքների և ղեկավարության կողմից կատարված գնահատումների, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվությունների ընդհանուր ներկայացման գնահատումը:

Մենք համոզված ենք, որ ձեռք ենք բերել բավականաչափ համապատասխան աուդիտորական ապացույցներ մեր կարծիքն արտահայտելու համար:

Կարծիք

Մեր կարծիքով ֆինանսական հաշվետվությունները տալիս են «ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» փակ բաժնետիրական ընկերության՝ 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի և նույն ամսաթվին ավարտված տարվա ֆինանսական արդյունքների ու դրամական հոսքերի ճշմարիտ և իրական պատկերը՝ համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների:

Գագիկ Գյուրոդադյան
Տնօրեն-բաժնետեր



Զարուհի Ղարիբյան
Աուդիտի ղեկավար



Գրանք Թորնթոն ՓԲԸ
20 փետրվարի, 2015թ.
ք. Երևան



Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ	Ծանոթ.	2014թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար	2013թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	6	6,838,961	5,632,302
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	6	(4,486,903)	(3,545,545)
Զուտ տոկոսային եկամուտներ		2,352,058	2,086,757
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	7	703,219	255,627
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	7	(119,723)	(47,246)
Զուտ կոմիսիոն և այլ եկամուտներ		583,496	208,381
Զուտ առևտրային եկամուտ	8	87,162	127,704
Այլ եկամուտ	9	1,214,589	211,449
Արժեզրկման ծախս	10	(269,379)	(718,827)
Անճնակազմի գծով ծախսեր	11	(1,881,055)	(1,780,099)
Հիմնական միջոցների մաշվածություն	19	(318,607)	(320,487)
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիա	20	(43,670)	(106,202)
Այլ ծախսեր	12	(1,266,021)	(1,633,295)
Շահույթ/(վնաս) մինչև հարկում		458,573	(1,924,619)
Շահութահարկի գծով (ծախս)/փոխհատուցում	13	(158,776)	514,929
Տարվա շահույթ/(վնաս)		299,797	(1,409,690)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք:			
<i>Հողվածներ, որոնք հետագայում վերադասակարգվելու են շահույթում կամ վնասում</i>			
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակված զուտ օգուտ		27,245	61,191
Վերադասակարգվող հողվածներին վերաբերող շահութահարկ		(5,449)	(12,238)
Զուտ օգուտ հողվածներից, որոնք հետագայում վերադասակարգվելու են շահույթում կամ վնասում		21,796	48,953
<i>Հողվածներ, որոնք հետագայում չեն վերադասակարգվում շահույթում կամ վնասում</i>			
		-	-
Տարվա այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո		21,796	48,953
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք տարվա համար		321,593	(1,360,737)

7-ից 63 էջերում ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների
 բաղկացուցիչ մասը:

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն

Դազար ԴԴ դրամ	Ծանոթ.	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	14	14,053,695	11,570,290
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	15	2,094,113	376,831
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	16	57,912,781	36,247,438
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	17	135,776	108,530
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	18	100,233	317,919
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	27	2,309,262	-
Հիմնական միջոցներ	19	4,844,102	4,943,959
Ոչ նյութական ակտիվներ	20	256,466	209,583
Կանխավճարներ շահութահարկի գծով		135,288	122,929
Հետաձգված հարկային ակտիվ	13	346,746	510,971
Բռնագանձված ակտիվներ	21	3,825,770	2,870,384
Այլ ակտիվներ	22	616,353	415,620
		86,630,585	59,694,434
ԸՆԴԱՄՆՆԸ՝ ակտիվներ			
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ԵՎ ՍԵՓԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼ			
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	23	21,698,917	11,769,796
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	24	48,392,089	33,091,384
Ստորադաս փոխառություն	25	1,901,359	1,625,720
Այլ պարտավորություններ	26	378,595	269,502
Ընդամենը՝ պարտավորություններ		72,370,960	46,756,402
Սեփական կապիտալ			
Բաժնետիրական կապիտալ	28	11,816,300	10,816,300
Էմիսիոն եկամուտ		3,483,700	3,483,700
Գլխավոր պահուստ		97,000	97,000
Այլ պահուստներ		237,569	215,773
Կուտակված վնաս		(1,374,944)	(1,674,741)
Ընդամենը՝ սեփական կապիտալ		14,259,625	12,938,032
		86,630,585	59,694,434

Ֆինանսական հաշվետվությունները՝ ներկայացված 3-ից 63 էջերում, հաստատվել են Բանկի խորհրդի կողմից 2015թ. փետրվարի 20-ին, և ստորագրվել են Բանկի վարչության նախագահի և գլխավոր հաշվապահի կողմից:

7-ից 63 էջերում ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների քաղկացուցիչ մասը:

Ներսես Կարամանուկյան
 Վարչության նախագահ




Նաիրա Գրիգորյան
 Գլխավոր հաշվապահ



Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ

	Բաժնե- տիրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Գլխավոր պահուստ	Վաճառքի համար նատչելի ներդրում- ների գծով վերագնա- հատման պահուստ	Հիմնական միջոցների գծով վերագնա- հատման պահուստ- ներ	Կուտակված վնաս	Ընդամենը
2013թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	10,816,300	3,483,700	97,000	10,321	156,499	(265,051)	14,298,769
Տարվա վնաս	-	-	-	-	-	(1,409,690)	(1,409,690)
<i>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք</i>							
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակված զուտ օգուտ	-	-	-	61,191	-	-	61,191
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ	-	-	-	(12,238)	-	-	(12,238)
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	48,953	-	(1,409,690)	(1,360,737)
2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	10,816,300	3,483,700	97,000	59,274	156,499	(1,674,741)	12,938,032
Բաժնետիրական կապիտալի ավելացում	1,000,000	-	-	-	-	-	1,000,000
Սեփականատերերի հետ գործարքներ	1,000,000	-	-	-	-	-	1,000,000
Տարվա շահույթ	-	-	-	-	-	299,797	299,797
<i>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք</i>							
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակված զուտ օգուտ	-	-	-	27,245	-	-	27,245
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ	-	-	-	(5,449)	-	-	(5,449)
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	21,796	-	299,797	321,593
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	11,816,300	3,483,700	97,000	81,070	156,499	(1,374,944)	14,259,625

7-ից 63 էջերում ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ

	2014թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար	2013թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար
Գործառնական գործունեությունից դրամական հոսքեր		
Շահույթ/(վնաս) մինչև հարկումը	458,573	(1,924,619)
<i>Ճշգրտումներ:</i>		
Չաշխատող վարկերի գծով պահուստի աճ	269,379	718,827
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթային փոխարկումից զուտ (օգուտ)/վնաս	(260,356)	94,542
Բռնագանձված ակտիվների արժեզրկման ծախս/(հակադարձում)	(351,013)	333,837
Մաշվածության և ամորտիզացիոն մասհանումներ	362,277	426,689
Հիմնական միջոցների օտարումից (օգուտ)/վնաս	(29,296)	17,959
Ստացվելիք տոկոսներ	(411,981)	(439,618)
Վճարվելիք տոկոսներ	280,689	222,381
Դրամական հոսքեր նախքան գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխությունները	318,272	(550,002)
<i>Ջուտ (ավելացում)/նվազում գործառնական ակտիվներում</i>		
Ավանդներ կենտրոնական բանկում	(120,000)	2,341,729
Պահանջներ այլ ֆին. կազմակերպությունների նկատմամբ	(1,345,783)	(3,926,418)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(15,104,774)	(185,755)
Բռնագանձված ակտիվներ	(575,097)	3,986,194
Այլ ակտիվներ	(254,342)	(20,213)
<i>Ավելացում/(նվազում) գործառնական պարտավորություններում</i>		
Պարտավորություններ ֆին. կազմակերպությունների նկատմամբ	(454,136)	1,718,515
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	11,207,730	1,099,992
Այլ պարտավորություններ	109,093	52,061
Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկը	(6,219,037)	4,516,103
Վճարված շահութահարկ	(12,359)	(59,965)
Գործառնական գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	(6,231,396)	4,456,138
Ներդրումային գործունեությունից դրամական հոսքեր		
Ներդրումային արժեթղթերի առք/(վաճառք)	(2,091,577)	484,186
Հիմնական միջոցների առք	(224,825)	(302,601)
Հիմնական միջոցների վաճառք	6,075	9,103
Ոչ նյութական ակտիվների առք	(90,553)	(126,029)
Ներդրումային գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	(2,400,880)	64,659
Ֆինանսական գործունեությունից դրամական հոսքեր		
Բաժնետիրական կապիտալի թողարկում	1,000,000	-
Ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված/(մարված) վարկեր	9,800,866	(4,054,556)
ՀՀ Կառավարությունից ստացված երկարաժամկետ վարկեր	(327,458)	(1,727,848)
Ֆինանսական գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	10,473,408	(5,782,404)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)	1,841,132	(1,261,607)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	11,570,290	12,837,036
Արտարժույթի փոխարկման ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	642,273	(5,139)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ (Ծանոթ. 14)	14,053,695	11,570,290
Լրացուցիչ տեղեկատվություն		
Ստացված տոկոսներ	5,978,088	5,192,684
Վճարված տոկոսներ	(4,133,993)	(3,585,450)

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից Ծանոթագրություններ

1 Գործունեության բնույթը և ընդհանուր տեղեկություններ

«ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ-ն հիմնվել է 1990թ.-ին Հայաստանի Հանրապետությունում: «ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ-ն (այսուհետ՝ Բանկ) սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությունից վերակազմակերպվել է փակ բաժնետիրական ընկերության 2007թ. ապրիլին: Բանկը գործում է Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում: Այն գրանցվել է 31.10.1996թ. ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից N9 արտոնագրային համարով:

Բանկի հիմնական գործունեությունը վարկավորումը և ավանդների ընդունումն է, ՀՀ-ում և արտերկրներ փոխանցումների և փոխարկման գործարքների իրականացումը, ինչպես նաև իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց արտարժույթային և այլ բանկային ծառայությունների մատուցումը: Բանկի գլխավոր գրասենյակը գտնվում է Երևանում, իսկ թվով 13 մասնաճյուղերը գտնվում են Երևանում և տարբեր շրջաններում:

Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ Վարդանանց 13, Երևան:

2 Գործարար միջավայր

ՀՀայաստանում շարունակական բնույթ են կրում իրականացվող քաղաքական և տնտեսական փոփոխությունները: Որպես զարգացող շուկա, Հայաստանում բացակայում են կատարյալ գործարար միջավայր և համապատասխան ենթակառուցվածքներ, որոնք սովորաբար գոյություն ունեն ազատ շուկայական տնտեսություն ունեցող երկրներում: Բացի դրանից, տնտեսական պայմանները շարունակում են սահմանափակել գործառնությունների ծավալները ֆինանսական շուկաներում, և ֆինանսական գործիքների իրական արժեքները կարող են չհամապատասխանել իրականացրած գործարքներին: Հետագա տնտեսական զարգացման հիմնական խոչընդոտը տնտեսական և ինստիտուցիոնալ զարգացման ցածր մակարդակն է՝ զուգակցված տարածաշրջանային անկայունությամբ, կենտրոնացված տնտեսական հենքով:

ՀՀ հետ համագործակցող երկրների տնտեսությունների վիճակի վատթարացումը հանգեցրել է արտերկրից ոչ առևտրային դրամային փոխանցումների կրճատմանը, ինչից Հայաստանի տնտեսությունը գտնվում է մեծ կախման մեջ: Հանքահումքային ապրանքների միջազգային գների հետագա անկումը, անորոշությունները՝ պայմանավորված ուղղակի կապիտալ ներդրումների ներգրավման հնարավորություններով, գնաճը, կարող են հանգեցնել Հայաստանի տնտեսության, ինչպես նաև Բանկի վիճակի վատթարացման: Այնուամենայնիվ, քանի դեռ այս անորոշություններում առկա դատողություններն ու ենթադրությունները շատ են, ղեկավարությունը չի կարող վստահաբար հաշվարկել, թե ինչ չափով դրանք կարող են ազդեցություն ունենալ Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների մնացորդային արժեքի վրա:

Բանկի ղեկավարությունը գտնում է, որ ընթացիկ պայմաններում իրականացվում են համապատասխան միջոցառումներ Բանկի տնտեսական կայունությունն ապահովելու նպատակով:

3 Հաշվետվությունների պատրաստման հիմքերը

3.1 Համապատասխանությունը

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են համաձայն Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ), որոնք հաստատվել են Հաշվապահական Հաշվառման Միջազգային Ստանդարտների Խորհրդի (ՀՀՄՍԽ) կողմից և Մեկնաբանությունների՝ հաստատված Ֆինանսական Հաշվետվությունների Մեկնաբանությունների Միջազգային Կոմիտեի կողմից (ՖՀՄՄԿ):

3.2 Չափման հիմքերը

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են իրական արժեքի սկզբունքի հիման վրա ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների ու պարտավորությունների, ինչպես նաև վաճառքի համար մատչելի ակտիվների համար, բացառությամբ այն ակտիվների, որոնց իրական արժեքը հնարավոր չէ որոշել: Այլ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները, ինչպես նաև ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները հաշվառվում են ամորտիզացված կամ պատմական արժեքով՝ բացառությամբ շինությունների, որոնք ներկայացվել են վերագնահատված արժեքով:

3.3 Գործառնական և ներկայացման արժույթ

Բանկի գործառնական արժույթը դա այն հիմնական տնտեսական միջավայրի արժույթն է, որտեղ գործում է Բանկը: Բանկի գործառնական և ներկայացման արժույթ է հանդիսանում Հայաստանի Հանրապետության դրամը (այսուհետ՝ ՀՀ դրամ), քանի որ այս արժույթն է լավագույն կերպով արտացոլում ֆինանսական հաշվետվությունների հիմքում ընկած իրադարձությունների և Բանկի գործարքների տնտեսական բովանդակությունը: Բանկը պատրաստում է իր հաշվետվությունները ՀՀ գործող օրենսդրության և հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների պահանջներին համապատասխան: Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները հիմնված են Բանկի հաշվառման գրանցումների վրա, որոնք ճշգրտվել և վերադասակարգվել են ՖՀՄՍ-ին համապատասխանեցնելու նպատակով: Ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են ՀՀ դրամով՝ հազարների ճշտությամբ: ՀՀ սահմաններից դուրս դրամը ազատ փոխարկելի չէ:

3.4 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխություններ

Ընթացիկ տարում Բանկն ընդունել է իր գործունեության համար կիրառելի և 2014թ. հունվարի 1-ից սկսվող ժամանակաշրջանների համար ուժի մեջ մտած բոլոր նոր և վերանայված ստանդարտները և մեկնաբանությունները, որոնք հրապարակվել են Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհրդի (ՀՀՄՍԽ) և ՀՀՄՍԽ-ի Մեկնաբանման կոմիտեի (ՄԿ) կողմից:

ՀՀՄՍ 32 (Փոփոխություն), Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում

ՀՀՄՍ 32-ի փոփոխությունները ներառում են կիրառման ուղեցույց ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցման համար ՀՀՄՍ 32-ի չափանիշների կիրառման ընթացքում անհամապատասխանությունների վերաբերյալ հետևյալ երկու բնագավառներում.

- «Տվյալ պահին ունի հաշվանցման իրավաբանորեն ամրագրված իրավունք» դրույթի իմաստը՝ փոփոխությունները պարզաբանում են, որ հաշվանցման իրավունքը պետք է իրավաբանորեն ամրագրված լինի կազմակերպության բնականոն գործունեության ընթացքում, կազմակերպության և բոլոր մնացած

կողմերի անվճարունակության և սնանկացման դեպքում, և այդ իրավունքը պետք է առկա լինի բոլոր կողմերի համար:

- Քանի որ գործնականում ՀՀՄՍ 32-ում առկա «միաժամանակյա մարման» մեկնաբանության գործնական կիրառման մեջ առկա էր բազմազանություն, ուստի ՀՀՄՍԽ-ն պարզաբանեց գուտ մարման սկզբունքը և ներառեց համախառն մարման համակարգի օրինակ՝ ՀՀՄՍ 32-ի գուտ մարման չափանիշին բավարարող բնութագրիչներով:

Փոփոխությունները կիրառվում են հետընթաց՝ համաձայն իրենց անցումային դրույթների: Քանի որ Բանկը ներկայումս իր ֆինանսական ակտիվներից և ֆինանսական պարտավորություններից որևէ մեկը չի ներկայացրել գուտ հիմունքով կիրառելով ՀՀՄՍ 32-ի դրույթները, այս փոփոխությունները էական ազդեցություն չեն ունեցել ներկայացված բոլոր ժամանակների ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

ՀՀՄՍ 39 (Փոփոխություն), Ածանցյալների փոխարինումը և հեջավորման հաշվապահական հաշվառման շարունակությունը

ՀՀՄՍ 39-ի փոփոխությունները թույլ կտան շարունակել հեջավորման հաշվապահական հաշվառումը այնպիսի իրավիճակում, որտեղ ածանցյալը, որը նախատեսված էր որպես հեջավորման գործիք, ըստ օրենքի կամ կանոնակարգի փոխարինվել էր, որպեսզի իրականացներ քլիրինգ կենտրոնական գործընկերոջ հետ, եթե նման պայմաններ լինեին:

ՀՀՄՍ 36 (Փոփոխություն), Ոչ ֆինանսական ակտիվների գծով փոխհատուցվող գումարների բացահայտումներ

Այս փոփոխությունները պարզաբանում են, որ Բանկը պետք է բացահայտի ակտիվի փոխհատուցվող գումարը (կամ՝ դրամական միջոցների գեներացման ակտիվի կամ ակտիվների խմբի) ամեն անգամ, երբ արժեզրկման ծախսը ճանաչվում է կամ հակադարձվում ժամանակահատվածի ընթացքում: Բացի այդ, նրանք ներկայացնում են որոշ նոր բացահայտումներ, որոնք պետք է կատարվեն, երբ արժեզրկված ակտիվի փոխհատուցվող գումարը հիմնված է իրական արժեքի վրա՝ հանած օտարման ծախսերը, այդ թվում՝

- իրական արժեքի չափման վերաբերյալ լրացուցիչ տեղեկություն, ներառյալ իրական արժեքի հիերարխիայի կիրառելի մակարդակը, և յուրաքանչյուր գնահատման մեթոդների նկարագրությունը և կատարված հիմնական ենթադրությունները,
- կիրառված զեղչման դրույթները, երբ օտարման ծախսերը հանած իրական արժեքը չափվում է կիրառելով ներկա արժեքի մեթոդը:

Փոփոխությունները կիրառվում են հետընթաց՝ համաձայն իրենց անցումային դրույթների:

3.5 Բանկի կողմից դեռևս չկիրառվող ստանդարտներ և մեկնաբանություններ

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունների հաստատման օրվա դրությամբ լույս են տեսել մի շարք նոր ստանդարտներ, գործող ստանդարտների վերաբերյալ փոփոխություններ և մեկնաբանություններ, որոնք դեռևս ուժի մեջ չեն մտել: Բանկը վաղաժամկետ չի ընդունել այդ ստանդարտներից և մեկնաբանություններից որևէ մեկը:

Ղեկավարությունը կանխատեսում է, որ կիրառելի նոր ստանդարտներն ու մեկնաբանությունները կընդունվեն Բանկի կողմից՝ դրանց ուժի մեջ մտնելու օրվան հաջորդող առաջիկա ժամանակաշրջանում:

Ղեկավարության կանխատեսմամբ այս փոփոխությունները էական ազդեցություն չեն ունենա Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա և ներկայացված են ստորև:

ՖՀՄՄ 9, Ֆինանսական գործիքներ (2014)

ՀՀՄՄԽ-ն վերջերս թողարկել է *ՖՀՄՄ 9 «Ֆինանսական գործիքներ» (2014)*, ներկայացնելով իր նախագծի ավարտը՝ փոխարինելու *ՀՀՄՄ 39 «Ֆինանսական գործիքներ՝ ճանաչումը և չափումը»*: Նոր ստանդարտը ներկայացնում է ՀՀՄՄ 39-ի ֆինանսական ակտիվների դասակարգման և չափման ուղեցույցի մեծ փոփոխություններ, և ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման նոր «սպասվող վարկային կորուստ» մոդելը: ՖՀՄՄ 9-ը տրամադրում է նաև հեջի հաշվառման կիրառման նոր ուղեցույց:

Բանկի ղեկավարությունը դեռ պետք է գնահատի ՖՀՄՄ 9-ի ազդեցությունը այս ֆինանսական հաշվետվությունների վրա: Նոր ստանդարտը պետք է կիրառվի 2018թ. հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանների համար:

ՖՀՄՄ 15, Հաճախորդների հետ պայմանագրերից հասույթ

ՖՀՄՄ 15-ը ներկայացնում է հասույթի ճանաչման նոր պահանջներ՝ փոխարինելով *ՀՀՄՄ 18 «Հասույթ»*, *ՀՀՄՄ 11 «Կառուցման պայմանագրեր»*, և որոշ հասույթի հետ կապված մեկնաբանություններ: Նոր ստանդարտը սահմանում է հսկողության վրա հիմնված հասույթի ճանաչման մոդել և տրամադրում է հավելյալ ուղղորդում մանրամասնորեն չլուսաբանված տարբեր բնագավառներում գործող ՖՀՄՄ-ների ներքո, այդ թվում, թե պայմանավորվածությունների համար ինչպես հաշվառել բազմաթիվ կատարողական պարտավորությունները, փոփոխական գնագոյացումը, հաճախորդների փոխհատուցման իրավունքները, մատակարարների հետգնման տարբերակները և այլ ընդհանուր բարդություններ:

ՖՀՄՄ 15-ը ուժի մեջ է մտնում 2017թ. հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջաններում: Բանկի ղեկավարությունը դեռ չի գնահատել ՖՀՄՄ 15-ի ազդեցությունը այս ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

Հետևյալ նոր և փոփոխված ստանդարտները, բարեփոխումները հավանաբար նշանակալի ազդեցություն չեն ունենա Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

- *ՖՀՄՄ 14 Հետաձգված վճարումներ կարգավորվող սակագներով իրականացվող գործունեության գծով*
- *ՖՀՄՄ 11 (փոփոխություն) Համատեղ գործողություններում շահերի ձեռքբերման հաշվառում*
- *(ՀՀՄՄ 16 և ՀՀՄՄ 38 փոփոխություն) Արժեզրկման ընդունելի մեթոդների պարզաբանում*
- *(ՀՀՄՄ 19 փոփոխություն) Հատուցումների սահմանված նախագիծ. Աշխատակիցների վճարներ*
- *ՖՀՄՄ-ների տարեկան բարեփոխումներ 2010-2012թթ.*
- *ՖՀՄՄ-ների տարեկան բարեփոխումներ 2011-2013թթ.*

4 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

Ներկայացվող հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը կիրառվել է ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման ընթացքում: Հաշվապահական քաղաքականությունը կիրառվել է հետևողականորեն:

4.1 Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

Եկամուտը ճանաչվում է այն դեպքում, երբ հավանական է, որ տնտեսական օգուտները կհոսեն Բանկ և ստացված եկամուտը կարելի է արժանահավատորեն չափել: Ծախսը ճանաչվում է այն ժամանակ, երբ հավանական է, որ տնտեսական օգուտները կարտահոսեն Բանկից և ծախսը կարելի է արժանահավատորեն չափել: Ստորև ներկայացվող չափանիշները նույնպես պետք է հաշվի առնվեն մինչև եկամտի ճանաչումը:

Տոկոսային եկամուտներ և ծախսեր

Տոկոսային եկամուտներն ու ծախսերը բոլոր տոկոսաբեր ֆինանսական գործիքների համար, բացառությամբ առևտրային նպատակներով պահվող կամ ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող գործիքների, շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես «տոկոսային եկամուտ» և «տոկոսային ծախս»՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Եթե ֆինանսական ակտիվի կամ նմանատիպ ֆինանսական ակտիվների խմբի հաշվեկշռային արժեքը նվազում է արժեզրկումից կորուստների պատճառով, տոկոսային եկամուտը շարունակում է ճանաչվել կիրառելով սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը՝ նոր հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ:

Կոմիսիոն և այլ եկամուտներ և ծախսեր

Վարկերի տրամադրման համար գանձվող վճարները (համապատասխան ծախսերի հետ միասին) հետաձգվում են՝ ճշգրտելով տվյալ վարկի արդյունավետ տոկոսադրույքը: Վարձավճարները, այլ եկամուտները և ծախսերը հիմնականում ճանաչվում են հաշվեգրման սկզբունքով ծառայությունների մատուցման ընթացքում: Ներդրումային պորտֆելի, այլ կառավարչական և խորհրդատվական ծառայությունների գծով վճարները ճանաչվում են պայմանագրային պայմաններին համապատասխան: Ակտիվների կառավարման գծով վճարները ճանաչվում են ծառայությունների մատուցման ժամանակաշրջանում: Նույն սկզբունքն է կիրառվում կարողությունների կառավարման, ֆինանսական պլանավորման և ակտիվների պահպանման ծառայությունների դեպքում, որոնք ենթադրում են ծառայությունների մատուցման երկար ժամկետ:

Շահարաժիհներից եկամուտ

Եկամուտը ճանաչվում է, երբ Բանկի՝ վճարը ստանալու իրավունքը հաստատված է:

Չուտ առևտրային եկամուտ

Չուտ առևտրային եկամուտը ներառում է առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի փոփոխությունից իրացված և չիրացված եկամուտը և ծախսը, տոկոսներից, արտարժույթային տարբերություններից զոյացող բոլոր եկամուտները և ծախսերը: Չուտ առևտրային եկամուտը ներառում է նաև արտարժույթի առք ու վաճառքից զուտ եկամուտը կամ ծախսը և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում երբ համապատասխան ծառայությունն արդեն մատուցված է:

4.2 Արտարժույթի փոխարկում

Արտարժույթով կատարված գործարքները վերահաշվարկվում են գործառնական արժույթով գործարքի օրվա փոխարժեքով: Արտարժույթով արտահայտված առևտրային նպատակներով պահվող ակտիվների և պարտավորությունների փոխարկումից առաջացած օգուտը և վնասը ճանաչվում են համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զուտ առևտրային եկամուտ հոդվածում, մինչդեռ ոչ առևտրային ակտիվների փոխարկումից գոյացող օգուտը և վնասը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության այլ եկամուտ կամ այլ ծախս հոդվածում: Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները փոխարկվում են գործառնական արժույթով կիրառելով հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ գործող փոխարժեքը:

Արտարժույթով արտահայտված վաճառքի համար մատչելի դրամային արժեթղթերի իրական արժեքում փոփոխությունները վերլուծվում են փոխարժեքային տարբերությունների միջև, որոնք առաջանում են արժեթղթերի ամորտիզացված գումարների փոփոխության և արժեթղթերի հաշվեկշռային արժեքի այլ փոփոխությունների արդյունքում: Ամորտիզացված գումարում փոփոխությունների հետ կապված փոխարժեքային տարբերությունները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, իսկ հաշվեկշռային արժեքում այլ փոփոխությունները ճանաչվում են սեփական կապիտալում:

Պատմական արժեքով հաշվառվող ոչ դրամային արտարժույթային հոդվածները վերահաշվարկվում են գործարքի օրվա փոխարժեքով: Իրական արժեքով հաշվառվող ոչ դրամային արտարժույթային հոդվածները վերահաշվարկվում են իրական արժեքի որոշման օրվա փոխարժեքով: Ոչ դրամային հոդվածների, ինչպիսին են ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով պահվող բաժնետոմսերը, փոխարժեքային տարբերությունները, ներկայացվում են որպես իրական արժեքի փոփոխությունից շահույթի կամ վնասի մաս: Ոչ դրամային հոդվածների փոխարժեքային տարբերությունները, ինչպես օրինակ՝ վաճառքի համար մատչելի դասակարգված բաժնետոմսերը, ընդգրկվում են կապիտալի վաճառքի համար մատչելի ներդրումների գծով վերագնահատման պահուստում:

Յուրաքանչյուր գործառնության պայմանագրով նախատեսված փոխարժեքի և տվյալ գործառնության օրվա գործող փոխարժեքի տարբերությունից առաջացող օգուտը կամ վնասը հաշվառվում է համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զուտ առևտրային եկամուտ հոդվածի արտարժույթի առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ տողում:

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	2014թ. դեկտեմբերի 31	2013թ. դեկտեմբերի 31
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	474.97	405.64
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	577.47	559.54
ՀՀ դրամ/1 Ռուբ	8.15	12.44

4.3 Հարկում

Շահույթի գծով հաշվետու տարվա շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը ճանաչվում է շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, բացառությամբ այն հարկերի, որոնց գծով գործառնությունների արդյունքները ճանաչվել են սեփական կապիտալում, ինչի դեպքում հարկերը նույնպես ճանաչվում են սեփական կապիտալում:

Ընթացիկ հարկը տարվա համար հարկվող եկամուտից վճարվելիք հարկն է՝ հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվին գործող հարկային դրույքներով, ինչպես նաև նախորդ տարիների համար վճարված հարկերի ճշգրտումները: Այն դեպքում, երբ ֆինանսական հաշվետվություններն արտոնված են ներկայացման համար մինչև համապատասխան հարկային հաշվետվությունների ներկայացնելը, ապա հարկվող շահույթը կամ վնասը հիմնված է մոտավոր թվերի վրա: Հարկային մարմինները կարող են ունենալ ավելի խիստ մոտեցում հարկային օրենսդրությունը մեկնաբանելիս և հարկային հաշվարկները ստուգելիս: Որպես արդյունք, հարկային մարմինները կարող են պահանջել լրացուցիչ հարկերի մուծում այն գործարքների գծով, որոնց համար նախկինում պահանջ չի ներկայացվել: Հետևաբար, կարող են առաջանալ նշանակալի լրացուցիչ հարկեր, տույժեր և տուգանքներ: Հարկային ստուգումը կարող է ներառել ստուգման տարվան անմիջապես նախորդող 3 օրացուցային տարիներ: Որոշ հանգամանքներում հարկային ստուգումը կարող է ներառել ավելի երկար ժամանակաշրջաններ:

Հետաձգված հարկերը հաշվարկվում են հաշվապահական հաշվեկշռի պարտավորությունների մեթոդի համաձայն, որը հաշվի է առնում բոլոր ժամանակային տարբերությունները, որոնք առաջանում են ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային գումարների և հարկային նպատակներով հաշվարկվող գումարների միջև, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ այդ տարբերություններն առաջացել են գուղվիլի նախնական ճանաչման ժամանակ կամ կազմակերպությունների միավորում չհանդիսացող գործառնություններից առաջացող ակտիվների կամ պարտավորությունների դեպքում և ինչը առաջացման պահին չի ազդում ոչ հաշվապահական, և ոչ էլ հարկման նպատակով հաշվարկվող շահույթի վրա:

Հետաձգված հարկային ակտիվ ճանաչվում է միայն այն չափով, որքանով հավանական է, որ ապագայում առկա կլինի հարկման ենթակա շահույթ, որի հաշվին կարող են օգտագործվել ժամանակավոր տարբերությունները: Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները հաշվարկվում են այն հարկային դրույքով, որը ենթադրվում է, որ կգործի ակտիվների իրացման և պարտավորությունների մարման ժամանակ՝ հիմնվելով տվյալ ժամանակաշրջանի կամ հաշվետու ժամանակաշրջանի փաստացի գործող դրույքների վրա:

ՀՀ-ում բանկերն իրենց գործունեության ընթացքում վճարում են նաև այլ հարկեր: Այդ հարկերը ներառված են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության այլ ծախսերում:

4.4 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները բաղկացած են կանխիկ դրամից, ՀՀ ԿԲ-ում պահվող միջոցներից և այլ բանկերում հաշիվներից, որոնք կարող են փոխարկվել կանխիկի կարճ ժամանակամիջոցում և չեն ենթարկվում արժեքի փոփոխման զգալի ռիսկի:

Գրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով:

4.5 Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկն օգտագործում է այլ բանկերում տարբեր ժամկետայնության բացված ավանդային հաշիվներ: Բանկերին տրամադրված ֆիքսված ժամկետով վարկերն ու կանխավճարները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Ոչ ֆիքսված ժամկետներով միջոցներն ամորտիզացվում են Բանկի ղեկավարության կողմից գնահատված ժամկետներում: Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գումարները նվազեցվում են արժեզրկումից պահուստների գումարներով:

4.6 Ֆինանսական գործիքներ

Բանկը ֆինանսական ակտիվները և պարտավորություններն իր հաշվեկշռում ճանաչում է միայն և միայն այն դեպքում, երբ նա դառնում է գործիքի պայմանագրային կողմ: Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների սովորական բնույթ կրող առք ու վաճառքների դեպքում դրանք ձևակերպվում են գործարքի օրվա ամսաթվով: Սովորական բնույթ կրող ձեռք բերումների դեպքում, երբ ֆինանսական գործիքը հետագայում պետք է չափվի իրական արժեքով, պայմանագրի օրվա և գործարքի օրվա միջև ընկած ժամանակամիջոցում այն հաշվառվում է նույն սկզբունքով, ինչ որ ձեռք բերված գործիքների դեպքում:

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները սկզբնական ճանաչման ժամանակ չափվում են սկզբնական արժեքով, գումարած գործարքի հետ կապված ցանկացած ծախսումները, բացի ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքների:

Սկզբնական ճանաչումից հետո բոլոր ֆինանսական պարտավորությունները, բացի ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքների (ներառված նաև առևտրային նպատակներով պահվող գործիքները), հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Սկզբնական ճանաչումից հետո ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքները հաշվառվում են իրական արժեքով:

Բանկի կողմից ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են հետևյալ կատեգորիաների. ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ, մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ, վարկեր և դեբիտորական պարտքեր, վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ: Ներդրումների նման դասակարգումը կատարվում է դրանց ձեռքբերման պահին՝ Բանկի ղեկավարության կողմից սահմանված գնահատումների հիման վրա հաշվի առնելով ձեռքբերման նպատակները: Ակտիվների հետագա վերադասակարգումը կատարվում է անհրաժեշտության և հնարավորության դեպքում՝ յուրաքանչյուր ֆինանսական տարվա ավարտից հետո:

Ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

Այս կատեգորիայում հաշվառվում են առևտրական նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվները: Ֆինանսական ակտիվը հաշվառվում է այս

կատեգորիայում, եթե այն ձեռք է բերվում կարճ ժամկետում վաճառքի նպատակով կամ եթե այդպես է որոշվում ղեկավարության կողմից նշված ակտիվի ձեռք բերման պահին:

Ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները դասակարգվում են որպես ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող, երբ.

- Այդպես վարվելը զգալիորեն կնվազեցնի չափման անհամապատասխանությունները, որոնք կառաջանային, եթե կապված ածանցյալ գործիքները համարվեին առևտրական նպատակներով պահվող, իսկ հիմք հանդիսացող ֆինանսական գործիքները հաշվառվեին ամորտիզացված գումարով, ինչպես վարկերը կամ հաճախորդներին և բանկերին տրվող կանխավճարները, կամ պարտքային արժեթղթերի տեսքով թողարկված արժեթղթերը:
- Որոշ ներդրումներ, ինչպես օրինակ կապիտալի գործիքներում կատարված ներդրումները, որոնք փաստաթղթավորված ռիսկերի կառավարման կամ ներդրումային քաղաքականության համաձայն հաշվառվում են իրական արժեքով և կառավարչական անձնակազմին հաղորդվում են այդ արժեքով, համարվում են ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող, և
- Ֆինանսական գործիքները, ինչպես պարտքային արժեթղթերը, որոնք պարունակում են մեկ կամ ավելի բաղադրիչ ածանցյալ գործիքներ, որոնք էականորեն ազդում են դրամական հոսքերի վրա, համարվում են ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող:

Ածանցյալ գործիքները դասակարգվում են որպես առևտրային նպատակներով պահվող, բացի այն դեպքերից, երբ դրանք օգտագործվում են հեջավորման նպատակով: Առևտրային նպատակներով պահվող ակտիվներից շահույթը և վնասը արտացոլվում են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ

Ֆիքսված մարման ժամկետով ներդրումները դասակարգվում են որպես մինչև մարման ժամկետը պահվող, երբ Բանկը հաստատապես մտադրված է և հնարավորություն ունի պահել այդ ներդրումները մինչև դրանց մարման ժամկետի լրանալը: Եթե Բանկի կողմից իրականացվում է մարման ժամկետին ոչ մոտ ակտիվների էական գումարի վաճառք, ապա ամբողջ դասը վերադասակարգվում է որպես վաճառքի համար մատչելի: Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը՝ հանած դրանց գծով արժեզրկումից պահուստները:

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք ստեղծվում են Բանկի կողմից ուղղակիորեն պարտապանին դրամ տրամադրելու միջոցով՝ առանց պարտքը վաճառելու մտադրության:

Ֆիքսված ժամկետներով տրամադրված վարկերը սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով՝ գումարած գործարքից ծախսումները: Երբ տրամադրված գումարների իրական արժեքը տարբերվում է վարկի իրական արժեքից, օրինակ երբ վարկը տրամադրվում է շուկայականից ցածր տոկոսադրույքով, տրամադրված գումարի և վարկի իրական արժեքների տարբերությունը վարկի սկզբնական ճանաչման ժամանակ ձևակերպվում է որպես ծախս շուկայականից ցածր դրույքներով ակտիվների տեղաբաշխումից՝ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Այնուհետև

վարկերն ու փոխառությունները չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Ֆիքսված մարման ժամկետ չունեցող վարկերն ու փոխառությունները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ ելնելով մարման ենթադրվող ժամկետներից: Հաճախորդներին տրված վարկերի ու փոխառությունների գումարները նվազեցվում են դրանց գծով արժեզրկումից պահուստների գումարներով:

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ներդրումներ

Վաճառքի համար մատչելի ներդրումները պարտքային, ինչպես նաև կապիտալի գործիքներում կատարված այն ներդրումներն են, որոնք Բանկը մտադիր է պահել անորոշ ժամկետով, և որոնք կարող են վաճառվել իրացվելիության կարիքների բավարարման համար, ինչպես նաև տոկոսադրույքներում, փոխարժեքներում կամ բաժնետոմսերի գներում փոփոխությունների դեպքում: Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվները նախնական ճանաչումից հետո հաշվառվում են իրական արժեքով: Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխություններից առաջացած օգուտն ու վնասը վերագրվում է սեփական կապիտալին մինչև ֆինանսական ակտիվի օտարումը կամ արժեզրկումը, որի դեպքում կապիտալում ճանաչված օգուտը կամ վնասը վերաձևակերպվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Ամեն դեպքում, տոկոսները հաշվարկվում են արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով՝ շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Վաճառքի համար մատչելի կապիտալի գործիքների գծով շահաբաժինները շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում գրանցվում են այն ժամանակ, երբ Բանկը իրավունք է ձեռք բերում ստանալու այդ շահաբաժինները:

Ակտիվ ֆինանսական շուկաներում գործող ֆինանսական ակտիվի իրական արժեքը հաշվետու ամսաթվին բորսայի փակման պահին այդ ակտիվի գծով գնանշվող գինն է: Եթե գնանշված շուկայական գինը առկա չէ, ապա գործիքի իրական արժեքը որոշվում է գնային մոդելների կամ զեղչված դրամական հոսքերի տեխնիկայի միջոցով: Հակառակ դեպքում ներդրումները հաշվառվում են ինքնարժեքով՝ նվազեցնելով արժեզրկումից կորուստները:

4.7 Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

Յուրաքանչյուր հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով Բանկն իրականացնում է արժեզրկման գնահատում ֆինանսական ակտիվների կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի համար:

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ակտիվներ

Ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական ակտիվների խումբը արժեզրկվում է և արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում է միայն այն դեպքում, եթե կա օբյեկտիվ վկայություն արժեզրկման մասին՝ որպես ակտիվի նախնական ճանաչումից հետո կատարված մեկ կամ մի քանի իրադարձությունների («ծախսային իրադարձություն») արդյունք, և երբ այդ իրադարձությունը կամ իրադարձություններն ազդեցություն ունեն ֆինանսական ակտիվի կամ ակտիվների խմբի ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի վրա, որոնք կարելի է արժանահավատորեն չափել:

Արժեզրկումից կորստի օբյեկտիվ վկայության գոյությունը որոշվում է որոշ չափանիշներով, որոնք վկայում են, որ վարկառուն կամ վարկառուների խումբն ունեն զգալի ֆինանսական դժվարություններ (օրինակ՝ կապիտալի նորմատիվ, գուտ եկամտի և վաճառքների հարաբերակցություն), առկա են տոկոսագումարների և մայր գումարների վճարման պարտավորությունների, վարկային համաձայնության կամ պայմանների

խախտումներ, գրավի արժեքի նվազում, հավանականություն, որ կլինի սնանկացում կամ այլ ֆինանսական վերակազմակերպում և կա տեղեկատվություն ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի չափելի նվազման վերաբերյալ՝ կապված տնտեսական պայմանների փոփոխություններով, որոնք ազդում են վարկառուի և չվճարումների վրա:

Բանկը սկզբից գնահատում է արժեզրկման օբյեկտիվ պայմանների գոյությունը անհատական գնահատման արդյունքում այն ակտիվների համար, որոնք անհատապես էական են և հետո անհատական կամ խմբային գնահատումների արդյունքում այն ֆինանսական ակտիվների համար, որոնք անհատապես էական չեն: Անհատական գնահատման արդյունքում արժեզրկման օբյեկտիվ գոյությունը հաստատելուց կամ ժխտելուց հետո ակտիվները դասակարգվում են վարկային ռիսկի նմանատիպ բնույթ ունեցող խմբերում՝ խմբային գնահատում իրականացնելու նպատակով: Այն ակտիվները, որոնց գծով անհատական գնահատման արդյունքում ձևավորվել են արժեզրկումից պահուստներ, չեն ներառվում վերոհիշյալ խմբերում:

Երբ առկա է վկայություն ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվի արժեզրկման վերաբերյալ, արժեզրկման պահուստի գումարը որոշվում է որպես ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի և այդ ֆինանսական գործիքի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով զեղչված դրամական միջոցների ակնկալվող ապագա հոսքերի (բացառությամբ վարկի հետ կապված ապագա ծախսերի) ներկա արժեքի միջև տարբերություն: Ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը նվազեցվում է արժեզրկման պահուստի միջոցով, արժեզրկումից ծախսը արտացոլվում է համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Եթե վարկը կամ մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումն ունի փոփոխական տոկոսադրույք, ցանկացած արժեզրկումից ծախս չափելու համար զեղչման դրույքը պայմանագրով որոշված ընթացիկ արդյունավետ տոկոսադրույքն է: Բանկը կարող է արժեզրկումը չափել գործիքի իրական արժեքի հիման վրա՝ օգտագործելով տեսանելի շուկայական գինը:

Ապահովված ֆինանսական ակտիվների դրամական միջոցների ակնկալվող ապագա հոսքերի ներկա արժեքը ներառում է գրավների իրացումից փոխհատուցվող գումարները, հանած գրավի ձեռքբերման և իրացման ծախսերը, անկախ նրանից, թե գրավը կփոխանցվի Բանկին, թե ոչ:

Արժեզրկման խմբային գնահատման նպատակով, ֆինանսական ակտիվները խմբավորվում են Բանկի ներքին վարկային դասակարգման հիման վրա, որը հաշվի է առնում վարկային ռիսկի բնութագրիչները, ինչպես՝ ակտիվի տեսակը, արդյունաբերական ոլորտը, աշխարհագրական դիրքը, գրավի տեսակը, ժամկետանց կարգավիճակը և այլ կապակցված գործոններ:

Ֆինանսական ակտիվների ապագա դրամական հոսքերը, որոնց արժեզրկումը խմբային է գնահատված, որոշվում են խմբում գտնվող ակտիվների պայմանագրային դրամական հոսքերի և նմանատիպ ակտիվների պատմական ծախսերի պրակտիկայի հիման վրա: Վերջինս ճշգրտվում է ընթացիկ տեսանելի տեղեկատվությամբ, որպեսզի արտացոլվեն ներկա պայմանները, որոնք չեն ազդել այն ժամանակահատվածում, որի վրա հիմնված է պատմական ծախսերի պրակտիկան, և պատմական ժամանակաշրջանում ներկայում գոյություն չունեցող պայմանների հետևանքները չեզոքացնելու նպատակով:

Ակտիվների խմբերի ապագա դրամական հոսքերում փոփոխությունների գնահատականը պետք է արտացոլի և համապատասխան լինի դրանց հետ կապված տեսանելի տվյալների ժամանակաշրջանից ժամանակաշրջան փոփոխությունների հետ (օրինակ՝

փոփոխություններ գործազրկության դրույքներում, գույքի գնի, վճարումների կարգավիճակի կամ խմբում կորուստների հավանականությունը մատնանշող այլ գործոնների և կորուստների ծավալների մեջ): Ապագա դրամական հոսքերի գնահատման համար օգտագործվող մեթոդոլոգիան և վարկածները պարբերաբար վերանայվում են Բանկի կողմից՝ կորուստների իրական և գնահատված արժեքների միջև տարբերությունները նվազեցնելու համար:

Վարկերը համապատասխան պահուստների հետ միասին դուրս են գրվում, եթե ապագայում չկա վարկը հավաքագրելու իրատեսական հեռանկար, և երբ բոլոր գրավներն օգտագործվել են կամ փոխանցվել Բանկին: Եթե հաջորդող տարում, գնահատված արժեքկման ծախսը ավելանում կամ նվազում է արժեքկման ճանաչումից հետո կատարված իրադարձությունների պատճառով, նախկինում ճանաչված արժեքկման ծախսը ավելացվում կամ նվազեցվում է պահուստի գումարը ճշտելով: Եթե ապագա դուրսգրումը հետագայում վերականգնվում է, ապա վերականգնված գումարը կրեդիտագրվում է պահուստի հաշվին:

Վերանայված վարկեր

Որտեղ հնարավոր է, Բանկը փորձում է վերանայել վարկերը, քան բռնագանձել գրավը: Սա կարող է հանգեցնել վճարումների երկարաձգումների և վարկի մարման նոր պայմանների մասին համաձայնության: Երբ վարկի պայմանները վերանայված են, վարկն այլևս չի համարվում ժամկետանց: Ղեկավարությունը շարունակաբար վերանայում է վերանայված պայմաններով վարկերը, համոզվելու համար, որ բոլոր համաձայնությունները պահպանված են և որ ապագա վճարումները կկատարվեն: Վարկերը շարունակում են մնալ արժեքկման անհատական կամ խմբային գնահատման առարկա՝ օգտագործելով վարկի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը:

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Երբ վաճառքի համար մատչելի ակտիվն արժեքկվում է, ապա նրա արժեքի (նվազեցված մարումների և ամորտիզացիայի գումարներով) և ընթացիկ իրական արժեքի տարբերությունը, բացառությամբ նախկինում համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչված արժեքկումից գումարների, այլ համապարփակ եկամուտներից վերաձևակերպվում է համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

Վաճառքի համար մատչելի դասակարգված կապիտալ գործիքների արժեքկումից կորուստների հակադարձումը ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում չի ճանաչվում, այլ հաշվառվում է կապիտալի առանձին բաժնում, որպես՝ այլ համապարփակ եկամուտ: Վաճառքի համար մատչելի պարտքային գործիք հանդիսացող ներդրումների գծով արժեքկումից կորուստների հակադարձումը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, եթե ակտիվի իրական արժեքի բարձրացումը օբյեկտիվորեն կարելի է համարել հետագա իրադարձությունների արդյունք, որոնք կատարվել են կորուստը ֆինանսական արդյունքներով ճանաչելուց հետո

4.8 Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների ապաճանաչում

Ֆինանսական ակտիվներ

Ֆինանսական ակտիվը (կամ ֆինանսական ակտիվի մի մասը, կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի մի մասը) ապաճանաչվում է, երբ.

- վերանում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը,

- Բանկը փոխանցում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը, կամ պահպանում է այդ իրավունքը, բայց պարտավորվում է ստացված գումարներն ամողջությամբ և ժամանակին փոխանցել երրորդ կողմին՝ փոխանցման համաձայնագրի համաձայն,
- և Բանկը կամ (ա) փոխանցում է ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, կամ (բ) չի փոխանցում, և չի պահպանում ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, այլ փոխանցում է ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը:

Եթե Բանկը փոխանցում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը և չի փոխանցում, և չի պահպանում ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, և չի փոխանցում ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը, ապա ակտիվը հաշվառվում է Բանկի շարունակվող մասնակցության համապատասխան ֆինանսական ակտիվում: Երբ շարունակվող մասնակցությունը ձեռք է բերում փոխանցվող ակտիվի երաշխիքային ապահովման ձև, ապա այդպիսի մասնակցության չափը համարվում է հետևյալ երկու մեծություններից նվազագույնը՝ ակտիվի հաշվեկշռային արժեք կամ Բանկի կողմից փոխհատուցվելիք առավելագույն գումար:

Երբ շարունակվող մասնակցությունը ձեռք է բերում փոխանցվող ակտիվի դուրս գրված վաճառքի և/կամ գնման օպցիոնի ձև (ներառյալ դրամային և նման պայմաններով օպցիոնները), մասնակցության չափը որոշվում է այն գումարի չափով, որով Բանկը կարող է հետ գնել փոխանցվող ակտիվը, բացառությամբ իրական արժեքով գնահատված դուրսգրված վաճառքի օպցիոնի (ներառյալ դրամային և նման պայմաններով օպցիոնները), երբ շարունակվող մասնակցության չափը համարվում է հետևյալ երկու մեծություններից նվազագույնը՝ փոխանցվող ակտիվի իրական արժեքը կամ օպցիոնի կատարման գինը:

Ֆինանսական պարտավորություններ

Ֆինանսական պարտավորությունն ապաճանաչվում է, երբ այն մարվում է, չեղյալ է համարվում կամ լրացել է դրա ուժի մեջ մնալու ժամկետը:

Փոխառուի և փոխատուի միջև պարտքային գործիքների փոխանակումը, որոնց պայմաններն էականորեն տարբերվում են միմյանցից, կամ կատարվում է գործող պարտքային գործիքի պայմանների էական փոփոխություն, իրենից ներկայացնում է հին պարտքի մարում, որը պետք է հանգեցնի այդ պարտքի ապաճանաչմանը և նոր պարտքային գործիքի ճանաչմանը, իսկ տարբերությունը համապատասխան հաշվեկշռային հաշվի հետ ձևակերպվում է համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

4.9 Ռեպո և հակադարձ ռեպո համաձայնագրեր

Հետգնման պայմանով արժեթղթերի վաճառքի գործառնությունները («ռեպո») դիտարկվում են որպես ապահովված ֆինանսական գործարքներ: Հետգնման պայմանով վաճառված արժեթղթերը շարունակվում են հաշվառվել ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, և այն դեպքում, երբ գնորդն ունի նշված արժեթղթերի վաճառքի կամ գրավադրման պայմանագրային իրավունք կամ համաձայնություն, դրանք վերադասակարգվում են որպես «Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր» և ներկայացվում են որպես առանձին հաշվեկշռային հոդված: Համապատասխան պարտավորությունն արտացոլվում է ֆինանսական կազմակերպությունների կամ հաճախորդների նկատմամբ հաշիվներում:

Հետվաճառքի պայմանով գնված արժեթղթերը («հակադարձ ռեպո») չեն ճանաչվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, իսկ տրամադրված գումարները հաշվառվում են որպես պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ կամ հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ:

Արժեթղթերի գնման և վաճառքից առաջացած եկամուտը կամ ծախսը իրենից ներկայացնում է տոկոսային եկամուտ կամ ծախս, որոնք հաշվեգրվում են հետզհետե պայմանագրերի գործողության ժամկետների ընթացքում՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Եթե հակադարձ ռեպո պայմանագրով գնված ակտիվները վաճառվեն երրորդ կողմին, արժեթղթերի վերադարձի պարտավորությունը գրանցվում է որպես առևտրային պարտավորություն և չափվում է իրական արժեքով:

4.10 Որպես գրավ տրված և ստացված արժեթղթեր

Արժեթղթերով գործարքները հիմնականում ապահովվում են արժեթղթերով կամ կանխիկ դրամով: Արժեթղթերի փոխանցումը մյուս կողմին արտացոլվում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, միայն եթե փոխանցվում են նաև ռիսկերը և օգուտները կապված սեփականության իրավունքի փոխանցման հետ: Վճարված կամ որպես գրավ ստացված կանխիկը գրանցվում է որպես ակտիվ կամ պարտավորություն:

Ձեռքբերված արժեթղթերը չեն ճանաչվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում մինչև դրանց օտարումը երրորդ կողմին, որի դեպքում նշված արժեթղթերի վերադարձման գծով պարտավորությունը ճանաչվում է իրական արժեքով որպես առևտրական նպատակներով պարտավորություն, իսկ գնման և վաճառքի տարբերությունը հաշվառվում է համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության «Չուտ առևտրային եկամուտ» հոդվածում:

4.11 Վարձակալություն

Գործառնական վարձակալություն - Բանկը որպես վարձակալ

Ակտիվների վարձակալությունը, որի դեպքում ակտիվի սեփականության հետ կապված բոլոր ռիսկերն ու օգուտները պահպանվում են վարձատուի մոտ, դասակարգվում է որպես գործառնական վարձակալություն: Գործառնական վարձակալության շրջանակներում վարձավճարները ճանաչվում են որպես ծախս համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում գծային հիմունքով վարձակալության ժամկետի ընթացքում և ներառվում են գործառնական ծախսերում:

4.12 Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցները ներկայացված են սկզբնական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ: Բանկի շենքերը ներկայացված են իրական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ: Երբ ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը ավելի մեծ է նրա գնահատված փոխհատուցվող գումարից ոչ ժամանակավոր հանգամանքների պատճառով, այն անմիջապես նվազեցվում է մինչև այդ փոխհատուցվող գումարը:

Մաշվածությունը հաշվարկվում է գծային մեթոդով ակտիվի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում, կիրառելով հետևյալ տարեկան դրույքաչափերը՝

	2014		2013	
	Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարիներ)	Տոկոսադրույք (%)	Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարիներ)	Տոկոսադրույք (%)
Շենքեր	50	2	30	3.33
Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	8	12.5	8	12.5
Տրանսպորտային միջոցներ	10	10	10	10
Այլ հիմնական միջոցներ	10	10	10	10

Վարձակալված հիմնական միջոցների վրա ուղղված կապիտալ բնույթի ծախսումները կապիտալացվում և ամորտիզացվում են գծային հիմունքով վարձակալման ժամկետի և հիմնական միջոցների և դրանց օգտակար ծառայության ժամկետներից նվազագույնով: Անավարտ շինարարությանը պատկանող ակտիվները չեն ամորտիզացվում:

Հիմնական միջոցների վերանորոգման և պահպանման հետ կապված ծախսումները շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես ծախս՝ դրանց կատարման պահին: Կապիտալ բնույթի նորոգման ծախսումները ավելացվում են ակտիվի հաշվեկշռային արժեքին, երբ հավանական է, որ դրանց շնորհիվ ապագա տնտեսական օգուտները՝ ավելի շատ, քան ակնկալվում էր առկա ակտիվի նորմատիվային ցուցանիշների սկզբնական գնահատումից, կհոսեն դեպի Բանկ: Այս ծախսումների մաշվածությունը հաշվարկվում է համապատասխան ակտիվի օգտակար ծառայության մնացորդային ժամկետի ընթացքում:

Հիմնական միջոցի իրացումից առաջացած օգուտ կամ վնասը որոշվում է որպես ակտիվի իրացումից գուտ մուտքերի և հաշվեկշռային արժեքի տարբերություն և հաշվառվում է գործառնական շահույթում:

Վերագնահատման արդյունքում ակտիվի արժեքի աճը արտացոլվում է կապիտալում՝ հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստում, բացի այն դեպքերից, երբ այն փոխհատուցում է ֆինանսական արդյունքներում տվյալ ակտիվի գծով նախկինում ճանաչված վերագնահատումից վնասը. այս դեպքում վերագնահատումից աճը նույնպես ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքներում: Վերագնահատման արդյունքում ակտիվի արժեքի նվազումը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքներում, բացի այն դեպքերից, երբ այն փոխհատուցում է նախկինում տվյալ ակտիվի գծով կապիտալում ճանաչված վերագնահատումից աճը:

Վերագնահատված գումարով հաշվառվող հիմնական միջոցների իրացման դեպքում, իրացված հիմնական միջոցների համապատասխան դասի վերագնահատման պահուստում վերագրված գումարը փոխանցվում է չբաշխված շահույթին:

4.13 Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվները բաղկացած են համակարգչային ծրագրերից, արտոնագրերից և այլն:

Առանձին ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվները սկզբնապես ճանաչվում են ինքնարժեքով: Նախնական ճանաչումից հետո ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են ինքնարժեքով՝ նվազեցնելով կուտակված ամորտիզացիան կամ արժեզրկումից կորուստները: Ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայությունների ժամկետները

կարող են լինել որոշակի կամ անորոշ: Որոշակի օգտակար ծառայությունների ժամկետներ ունեցող ոչ նյութական ակտիվներն ամորտիզացվում են գծային հիմունքով օգտակար ծառայության ընթացքում՝ 5-ից 10 տարվա ընթացում և գնահատվում են արժեզրկման առումով, երբ առկա են արժեզրկման հատկանիշներ: Ամորտիզացիայի հաշվառման մեթոդները և ժամկետները վերանայվում են յուրաքանչյուր ֆինանսական տարվա վերջում:

Անորոշ օգտակար ծառայությունների ժամկետներ ունեցող ոչ նյութական ակտիվները չեն ամորտիզացվում, սակայն յուրաքանչյուր տարի գնահատվում են արժեզրկման առումով՝ անհատապես կամ առանձին դրամաստեղծ միավորի համար: Անորոշ օգտակար ծառայությունների ժամկետներ ունեցող ոչ նյութական ակտիվները յուրաքանչյուր տարի հսկվում են հիմնավորելու համար նրանց հաշվառման շարունակականությունը նշված դասում:

Համակարգչային ծրագրերի ընթացիկ սպասարկման ծախսերը հաշվառվում են որպես ծախս դրանց կատարման ժամանակ:

4.14 Բռնագանձված ակտիվներ

Որոշ դեպքերում, ակտիվները բռնագանձվում են վարկային պարտավորությունների չկատարման արդյունքում: Բռնագանձված ակտիվները չափվում են սկզբնական արժեքից և իրացման գուտ արժեքից նվազագույնով:

4.15 Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցները, որոնք ներառում են ՀՀ կառավարության և կենտրոնական բանկի, այլ ֆինանսական կազմակերպությունների և հաճախորդների հաշիվները սկզբնապես ճանաչվում են ստացված միջոցների իրական արժեքով՝ հանած գործառնությունների գծով ուղղակի ծախսերը: Սկզբնական ճանաչումից հետո ներգրաված միջոցները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Եկամուտները և ծախսերը գրանցվում են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, ինչպես պարտավորությունների սպաճանաչման ժամանակ, այնպես էլ ամորտիզացիայի ընթացքում:

4.16 Ֆինանսական երաշխիքներ

Ֆինանսական երաշխիքների պայմանագրերը այն պայմանագրերն են, որոնք պահանջում են, որ երաշխիքը տրամադրողը փոխհատուցի երաշխիքը ստացողին կոնկրետ պարտապանի կողմից պարտքային գործիքի ժամկետներին համաձայն վճարումները ժամանակին չկատարելու պատճառով վերջինիս կողմից կրած վնասների դիմաց: Նման ֆինանսական երաշխիքներ տրամադրվում են բանկերին, ֆինանսական և այլ կազմակերպություններին հաճախորդների վարկերը, օվերդրաֆտները և այլ բանկային գործիքները ապահովելու նպատակով:

Ֆինանսական երաշխիքները ֆինանսական հաշվետվություններում սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով «Այլ պարտավորություններ»-ում՝ որպես կոմիսիոն վճար: Սկզբնական ճանաչումից հետո Բանկը յուրաքանչյուր երաշխավորության տակ պարտավորությունը չափում է ամորտիզացված վճարից և երաշխավորության արդյունքում առաջացած ցանկացած ֆինանսական պարտավորություն լուծելու համար անհրաժեշտ ելքերի լավագույն գնահատումից առավելագույնով:

4.17 Պահուստներ

Պահուստը ճանաչվում է, երբ Բանկը ունի ներկա իրավական կամ կառուցողական պարտականություն՝ որպես անցյալ դեպքերի արդյունք, և հավանական է, որ այդ պարտականությունը մարելու նպատակով կպահանջվի տնտեսական օգուտներ մարմնավորող միջոցների արտահոսք, և պարտականության գումարը հնարավոր է արժանահավատորեն գնահատել:

4.18 Սեփական կապիտալ

Բաժնետիրական կապիտալ

Նոր բաժնետոմսերի թողարկմանը, բացի կազմակերպությունների միավորման դեպքում թողարկվող բաժնետոմսերի, վերաբերող ուղղակի ծախսերը նվազեցվում են կապիտալի աճից: Երբ թողարկման արդյունքում ստացված գումարների իրական արժեքը գերազանցում է բաժնետոմսերի անվանական արժեքը, տարբերությունը հաշվառվում է որպես հավելավճար:

Էմիսիոն եկամուտ

Էմիսիոն եկամուտը ներառում է բաժնետոմսերի թողարկումից ստացված ցանկացած հավելավճար: Գործարքի գծով ցանկացած ծախսում, որը կապված է բաժնետոմսերի թողարկման հետ նվազեցվում է էմիսիոն եկամուտից:

Չբաշխված շահույթ

Չբաշխված շահույթը ներառում է ընթացիկ և նախորդ ժամանակաշրջանների չբաշխված շահույթը:

Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ

Հիմնական միջոցների վերագնահատման աճը օգտագործվում է գրանցելու համար հիմնական միջոցների իրական արժեքի աճը և նվազումը այն չափի, որ նման նվազումը վերաբերում է նույն ակտիվի աճին, որը նախկինում ճանաչվել էր սեփական կապիտալում:

Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի վերագնահատման պահուստ

Այս պահուստը գրանցում է վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունները:

4.19 Հաշվանցում

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները, եկամուտներն ու ծախսերը ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացվում են հաշվանցված, եթե գոյություն ունի օրենսդրորեն հաստատված իրավունք իրականացնելու հաշվառված գումարների հաշվանցում, ինչպես նաև մտադրություն իրականացնելու հաշվանցում կամ միաժամանակ իրացնելու ակտիվը և մարելու պարտավորությունը:

Եկամուտները և ծախսերը ներկայացվում են զուտ արժեքի հիման վրա, միայն երբ դա թույլատրվում է համաձայն ՖՀՄՄ, կամ մի խումբ համանման գործարքների օգուտի և վնասի համար, ինչպիսին հանդիսանում է Բանկի առևտրային գործունեությունը:

5 Կարևորագույն հաշվապահական գնահատումներ և դատողություններ

ՖՀՄՄ ամաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը պահանջում է, որ Բանկի ղեկավարությունը կատարի կարևորագույն հաշվապահական գնահատումներ, դատողություններ և ենթադրություններ, որոնք ազդեցություն են թողնում ֆինանսական հաշվետվությունների ամսաթվի դրությամբ ակտիվների և պարտավորությունների ներկայացվող գումարների, ինչպես նաև հաշվետու ժամանակաշրջանի եկամուտների և ծախսերի վրա: Գնահատումները և դրանց հետ կապված ենթադրությունները, հիմնվելով

պատմական փորձի և այլ գործոնների վրա, որոնք հիմնավորված են տվյալ պայմաններում, հիմք են հանդիսանում դատողություններ անելու այն ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների վերաբերյալ, որոնց արժեքը հնարավոր չէ որոշել այլ վստահելի աղբյուրներից: Ամեն դեպքում, չնայած գնահատումները հիմնվում են ղեկավարության կողմից ընթացիկ իրադարձությունների լավագույն պատկերացումների վրա, փաստացի արդյունքները վերջին հաշվով կարող են տարբերվել կատարված գնահատումներից:

Ներկայացվող ֆինանսական հաշվետվությունների առումով նշանակալից դատողությունները և գնահատումները ներկայացվում են ստորև:

Ներդրումային արժեթղթերի դասակարգում

Բանկի ներդրումային արժեթղթերը ներառում են ՀՀ պետական և ոչ պետական պարտատոմսերը, ոչ պետական բաժնետոմսերը: Սկզբնական ճանաչման ժամանակ Բանկը դասակարգում է արժեթղթերը որպես մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվներ և վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ, որոնց իրական արժեքի ճշգրտումն իրականացվում է կապիտալում:

Կապակցված կողմերի հետ գործառնություններ

Բանկն իր գործունեության ընթացքում իրականացնում է գործառնություններ կապակցված կողմերի հետ: Նշված գործառնությունները հիմնականում իրականացվում են շուկայական պայմաններով: Գործող շուկայի բացակայության դեպքում Բանկը կատարում է դատողություններ գործառնությունների շուկայական կամ ոչ շուկայական բնույթի վերաբերյալ: Դատողությունները հիմնվում են այլ հաճախորդների հետ նմանատիպ գործառնությունների, ինչպես նաև արդյունավետ դրույքների վերլուծությունների վրա:

Վարկերի և այլ փոխատվությունների արժեզրկում

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը և փոխատվությունները յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի համար՝ պարզելու համար, ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Մասնավորապես, ղեկավարության դատողությունն անհրաժեշտ է ապագա դրամական հոսքերի գումարը և պարբերականությունը գնահատելու համար, երբ անհրաժեշտ է պահանջվող պահուստի չափը որոշել: Նման գնահատումները հիմնված են որոշ գործոնների շուրջ ենթադրությունների վրա և ներկա արդյունքները կարող են տարբեր լինել՝ հանգեցնելով պահուստում հետագա փոփոխությունների:

Նշանակալի վարկերի և փոխատվությունների համար անհատական ստեղծված հատուկ պահուստներից բացի, Բանկը նաև ստեղծում է արժեզրկման խմբային պահուստներ, այն ռիսկերի գծով, որոնք չնայած որ անհատապես չեն գնահատվել, սակայն պարունակում են չվճարման ավելի մեծ ռիսկ, քան սկզբնապես որոշվել էր: Սա հաշվի է առնում այնպիսի գործոնների ազդեցությունը, ինչպիսիք են վատթարացումը երկրի ռիսկում, արդյունաբերության մեջ և տեխնոլոգիական հնացումը, ինչպես նաև բացահայտված կառուցվածքային թերությունները կամ դրամական հոսքերի նվազումները:

Հարկային օրենսդրություն

ՀՀ հարկային օրենսդրությունը ենթակա է տարակարծիք մեկնաբանությունների: Տես 29 ծանոթագրությունը:

Բանկի ղեկավարությունը չի վերանայել իր նախորդ գնահատումները, այսինքն չի ապաճանաչել հիմնական միջոցների հետ կապված իր նախկինում գնահատված հետաձգված հարկային պարտավորությունը և շարունակում է կատարել իր հարկային հաշվառումը, ինչպես նախկինում:

Կապիտալի գործիք հանդիսացող վաճառքի համար մատչելի ներդրումների արժեզրկում

Բանկը համարում է կապիտալի գործիք հանդիսացող վաճառքի համար մատչելի ներդրումն արժեզրկված, երբ դրա իրական արժեքի նվազումը էական է կամ կրում է երկարատև բնույթ: Որոշելու համար էական է կամ երկարատև նվազումը՝ Բանկը կատարում է որոշակի դատողություններ: Այդ դատողությունները կատարելիս, այլ գործոնների հետ մեկտեղ, Բանկը հաշվի է առնում նաև բաժնետոմսերի գնի փոփոխականությունը: Բացի դրանից, արժեզրկումը հնարավոր է, երբ առկա են ապացույցներ, որ վատացել է ֆինանսական վիճակը տվյալ կազմակերպության, արդյունաբերության կամ ճյուղի, որտեղ կատարվել է ներդրումը, կատարվել են փոփոխություններ տեխնոլոգիաներում և գործառնական կամ ֆինանսական դրամական հոսքերում:

6 Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ և ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ	2014	2013
Վարկեր և փոխառություններ հաճախորդներին	6,355,015	4,813,880
Ֆինանսական կազմակերպությունների հաշիվներ	81,798	9,052
Մինչև մարման ժամկետը պահվող պարտքային արժեթղթեր	182,966	57,881
Անհատապես արժեզրկված ակտիվների գծով հաշվեզրկված տոկոսներ	219,182	751,489
Ընդամենը տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	6,838,961	5,632,302
Հաճախորդների հաշիվներ	3,159,929	2,412,174
Ֆինանսական կազմակերպությունների հաշիվներ	1,162,041	1,029,773
Ռեպո գործառնություններ	28,805	4,604
Այլ տոկոսային ծախսեր	136,128	98,994
Ընդամենը տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	4,486,903	3,545,545

7 Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ	2014	2013
Դրամարկղային գործառնություններ	36,971	40,298
Հաշվարկային գործառնություններ/փոխանցումներ	147,122	87,598
Վճարային քարտերով գործառնություններ	500,699	102,459
Այլ վճարներ և կոմիսիոն եկամուտներ	18,427	25,272
Ընդամենը կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	703,219	255,627
Դրամարկղային գործառնություններ	5,908	5
Հաշվարկային գործառնություններ/փոխանցումներ	90,074	23,346
Թղթակցային հաշիվների սպասարկման գծով ծախսեր	20,289	22,198
Այլ ծախսեր	3,452	1,697
Ընդամենը կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	119,723	47,246

8 Չուտ առևտրային եկամուտներ/(վնաս)

Հազար ՀՀ դրամ	2014	2013
Արտարժութային գործառնություններից զուտ եկամուտ	281,294	136,152
Ածանցյալ գործիքներից զուտ վնաս	(194,132)	(8,448)
Ընդամենը զուտ առևտրային եկամուտ	87,162	127,704

9 Այլ եկամուտներ

Հազար ՀՀ դրամ	2014	2013
Ստացված տույժեր և տուգանքներ	494,720	158,519
Բռնագանձված ակտիվների գծով նախկինում ճանաչված արժեզրկման հակադարձում	351,013*	-
Ոչ առևտրային ակտիվների արտարժութային փոխարկումից զուտ եկամուտ	260,356	-
Բռնագանձված ակտիվների վաճառքից եկամուտ	28,820	16,725
Հիմնական միջոցների վաճառքից եկամուտ	476	-
Երաշխավորություններ և պարտքային ռիսկ պարունակող այլ պայմանական պարտավորություններ	7,762	14,249
Այլ եկամուտ	71,442	21,956
Ընդամենը այլ եկամուտներ	1,214,589	211,449

*Բանկի բռնագանձված ակտիվները, որոնք նախկինում արժեզրկվել էին, վերագնահատվել են անկախ գնահատողների կողմից: Նոր գնահատումները ցույց են տալիս աճ, ինչի հիմնական պատճառն այն է, որ կիրառված գնահատման տեխնիկան հիմնվում է սեփականացված հիմնական միջոցների ԱՄՆ դոլարով արտահայտված արժեքների վրա: ԱՄՆ դոլարի փոխարժեքի աճը պատճառ է հանդիսացել հիմնական միջոցների արժեքի աճի համար: (տես ծանոթ. 4.2)

10 Արժեզրկման ծախս

Հազար ՀՀ դրամ	2014	2013
Վարկեր և փոխատվություններ հաճախորդներին (ծանոթագրություն 16)	208,034	724,638
Այլ ակտիվներ (ծանոթագրություն 22)	61,345	(5,811)
Ընդամենը վարկային կորուստների արժեզրկման ծախս	269,379	718,827

11 Անձնակազմի գծով ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ	2014	2013
Աշխատակիցների հատուցումներ ներառյալ դրանց վերաբերող հարկերը	1,875,021	1,776,834
Անձնակազմի ուսուցման ծախսեր	6,034	3,265
Ընդամենը անձնակազմի գծով ծախսեր	1,881,055	1,780,099

12 Այլ ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ	2014	2013
Գործառնական վարձակալություն	204,840	280,616
Հիմնական միջոցների վերանորոգման և սպասարկման ծախսեր (շինություններ, ոչ նյութական ակտիվներ, և այլն)	164,782	147,846
Հարկեր, (բացառությամբ շահութահարկի) և տուրքեր	229,354	177,948
Բռնագանձված ակտիվների արժեզրկում	-	333,837
Գովազդի ծախսեր	132,782	151,779
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	55,174	55,902
Հիմնական միջոցների օտարումից վնաս	-	17,959
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթային փոխարկումներից զուտ վնաս	-	94,542
Գործուղման ծախսեր	22,369	22,249
Վճարային համակարգերի հետ կապված ծախսեր	118,017	98,333
Անվտանգության գծով ծախսեր	136,480	65,640
Խորհրդատվություն և այլ ծառայություններ	15,400	21,600
Գրասենյակային ծախսեր	24,330	16,018
Վճարված տուգանքներ	1,987	896
Այլ ծախսեր	160,506	148,130
Ընդամենը այլ ծախսեր	1,266,021	1,633,295

13 Շահութահարկի գծով ծախս/(փոխհատուցում)

Հազար ՀՀ դրամ	2014	2013
Ընթացիկ հարկ	-	-
Հետաձգված հարկ	158,776	(514,929)
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս/(փոխհատուցում)	158,776	(514,929)

Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 20% (2013թ.՝ 20%)։ ՀՀ հարկային օրենսդրության և ՖՀՄՄ-ի միջև եղած տարբերությունը մի շարք ակտիվների և պարտավորությունների գծով առաջացնում է ժամանակավոր տարբերություններ ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման նպատակներով դրանց հաշվեկշռային արժեքների և հարկման բազայի միջև։ Հետաձգված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 20% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով։

Ստորև ներկայացվում է շահութահարկի գծով ծախսի/(փոխհատուցման) և հաշվապահական շահույթի/(վնասի) միջև փոխկապակցվածությունը.

Հազար ՀՀ դրամ	2014	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	2013	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթ/ (վնաս) մինչև հարկումը	458,573		(1,924,619)	
Շահութահարկ 20% դրույքաչափով	91,715	20	(384,924)	(20)
Այլ հարկվող շահույթ	9,142	2	-	-
Չնվազեցվող ծախսեր	42,043	9	77,861	4
Դրական փոխարժեքային տարբերություն	15,876	4	2,990	-
Չճանաչված հարկային վնաս	-	-	(210,856)	(11)
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս/(փոխհատուցում)	158,776	35	(514,929)	(27)

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ.

Հազար ՀՀ դրամ	Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչված			Սեփական կապիտալում ճանաչված	2014թ.
	2013թ.				
Վարկեր և փոխառություններ հաճախորդներին	64,310	62,261	-		126,571
Բռնագանձված ակտիվներ	66,767	(51,508)	-		15,259
Ոչ նյութական ակտիվներ	1,901	(712)	-		1,189
Այլ պարտավորություններ	13,924	11,212	-		25,136
Այլ ակտիվներ	-	14,188	-		14,188
Փոխանցված հարկային վնասներ	431,713	(203,949)	-		227,764
Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվ	578,615	(168,508)	-		410,107
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	(400)	-	-		(400)
Վաճառքի համար մատչելի արժեթուղթ	(12,238)	-	(5,449)		(17,687)
Հիմնական միջոցների վերագնահատում	(36,271)	584	-		(35,687)
Պայմանական պարտավորություններ	(5,009)	1,693	-		(3,316)
Այլ ակտիվներ	(3,682)	2,493	-		(1,189)
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	(10,044)	4,962	-		(5,082)
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն	(67,644)	9,732	(5,449)		(63,361)
Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվ	510,971	(158,776)	(5,449)		346,746

Հազար ՀՀ դրամ	Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչված			Սեփական կապիտալում ճանաչված	2013թ.
	2012թ.				
Վարկեր և փոխառություններ հաճախորդներին	52,457	11,853	-		64,310
Բռնագանձված ակտիվներ	-	66,767	-		66,767
Ոչ նյութական ակտիվներ	-	1,901	-		1,901
Այլ պարտավորություններ	15,598	(1,674)	-		13,924
Փոխանցված հարկային վնասներ	210,856	220,857	-		431,713
Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվ	278,911	299,704	-		578,615
Զճանաչված հարկային ակտիվի ազդեցությունը	(210,856)	210,856	-		-
Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվ	68,055	510,560	-		578,615
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	-	(400)	-		(400)
Վաճառքի համար մատչելի արժեթուղթ	-	-	(12,238)		(12,238)
Հիմնական միջոցների վերագնահատում	(38,285)	2,014	-		(36,271)
Պայմանական պարտավորություններ	(1,699)	(3,310)	-		(5,009)
Այլ ակտիվներ	(5,881)	2,199	-		(3,682)
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	(13,910)	3,866	-		(10,044)
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն	(59,775)	4,369	(12,238)		(67,644)
Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվ	8,280	514,929	(12,238)		510,971

2013թ. Բանկը ճանաչել է հետաձգված հարկային ակտիվը փոխանցված հարկային վնասի գծով, քանի որ ըստ իր ենթադրության Բանկը ի վիճակի կլինի այն իրացնել ամբողջությամբ ՀՀ հարկային օրենսդրությամբ նախատեսված ժամանակաշրջանում:

14 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2013թ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Կանխիկ դրամական միջոցներ	1,891,090	1,481,261
Կանխիկ դրամ ճանապարհին	-	24,652
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	11,294,100	5,119,320
Այլ բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	868,505	4,945,057
Ներառվում է դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունում	14,053,695	11,570,290

Թղթակցային հաշիվները ՀՀ ԿԲ-ում ներառում են նաև ՀՀ բանկային օրենսդրության համաձայն ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստները, որոնք հաշվարկվում են Բանկի կողմից ներգրավված դրամային որոշ միջոցների 2%-ի և արտարժույթով որոշ միջոցների 20%-ի չափով: Այդ միջոցները 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմում են 9,765,886 հազար դրամ (2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 3,957,471 հազար դրամ, 4% և 12%): Այդ միջոցների ելքագրումն արգելված չէ, սակայն պահուստավորման նվազագույն չափը չպահպանելը հանգեցնում է ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից տույժերի կիրառման:

Կանխիկ դրամական միջոցների, թղթակցային հաշիվների և պարտադիր պահուստավորման միջոցների դիմաց Բանկը տոկոսներ չի ստանում:

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 768,091 հազար դրամ գումարով (88%) հաշիվները կենտրոնացված են 4 բանկերում (2013թ.՝ 4,633,868 հազար դրամ (94%) կենտրոնացված են 3 բանկերում):

2014թ. ընթացքում իրականացվել են հետևյալ անկանխիկ գործառնությունները.

- վարկի մարում գրավների տրամադրման միջոցով 1,136,322 հազար դրամ գումարով (2013թ.՝ 445,902 հազար դրամ)

15 Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2013թ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Դեպոնացված գումարներ ՀՀ ԿԲ-ում	420,000	300,000
Վարկեր և ավանդներ ֆինանսական կազմակերպություններին	1,674,113	76,831
Այլ		
Ընդամենը պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	2,094,113	376,831

Դեպոնացված գումարները իրենից ներկայացնում է ԱրՔա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների երաշխիքային ավանդ:

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի էական կենտրոնացում տրամադրված վարկերի գծով 1,194,968 հազար դրամ, տրամադրված թվով մեկ ՀՀ բանկի:

16 Հաճախորդներին տրված վարկեր

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Վարկեր	55,139,088	35,830,479
Ակրեդիտիվներ	3,341,123	3,074,977
Վճարային քարտերով օգտագործված վարկեր	1,003,570	539,911
	59,483,781	39,445,367
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի գծով	(1,571,000)	(1,197,929)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր	57,912,781	38,247,438

2014թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդներին տրված վարկերի միջին կշռված արդյունավետ տոկոսադրույքները կազմում են ՀՀ դրամով վարկերի համար 19.71% (2013թ.՝ 18.46%), ԱՄՆ դոլարով վարկերի համար 15.21% (2013թ.՝ 12.44%), եվրոյով վարկերի համար 10.15%, (2013թ.՝ 13.95%):

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի կենտրոնացում տրամադրված վարկերի գծով 18,235,320 հազար դրամ (համախառն վարկային պորտֆելի 31%-ը) ընդհանուր գումարով՝ տրամադրված թվով 10 վարկառուների և նրանց հետ փոխկապված անձանց (2013թ.՝ 14,114,607 հազար դրամ կամ 36%): Նշված վարկերի գծով արժեզրկումից պահուստները կազմում են 1,756,773 հազար դրամ (2013թ.՝ 1,195,101 հազար դրամ):

Տրամադրված վարկերի վերլուծությունն ըստ հաճախորդների ներկայացված է ստորև.

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Մասնավոր ձեռնարկություններ	30,459,215	24,009,633
Ֆիզիկական անձինք	24,804,708	12,921,450
Անհատ ձեռնարկատերեր	4,219,858	2,514,284
	59,483,781	39,445,367
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխատվությունների գծով	(1,571,000)	(1,197,929)
Ընդամենը վարկեր և փոխատվություններ	57,912,781	38,247,438

Ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկերը ներկայացվում են ստորև.

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Հիփոթեքային	3,168,416	2,581,704
Սպառողական	20,430,732	9,061,793
Ավտոմեքենաների ձեռքբերման	777,996	1,277,953
Այլ	427,564	-
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ (համախառն)	24,804,708	12,921,450

Վարկերի գծով արժեզրկման պահուստի շարժն ըստ դասերի հետևյալն է.

Հազար ՀՀ դրամ				2014
	Մասնավոր ձեռնարկու- թյուններ	Ֆիզիկական անձինք	Անհատ ձեռնարկա- տերեր	Ընդամենը
2014թ. հունվարի 1 դրությամբ	1,012,147	160,639	25,143	1,197,929
Տարվա ծախս/(հակադարձում)	(147,454)	393,867	(38,379)	208,034
Դուրսգրում	(569,748)	(361,299)	(67,939)	(998,986)
Վերադարձ	903,843	97,347	162,833	1,164,023
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,198,788	290,554	81,658	1,571,000
Անհատական արժեզրկում	974,637	44,968	41,692	1,061,297
հսմբային արժեզրկում	224,151	245,586	39,966	509,703
	1,198,788	290,554	81,658	1,571,000
Անհատապես արժեզրկված վարկերի համախառն գումար (մինչև անհատապես գնահատված արժեզրկման պահուստներով գտելը)	8,044,111	246,125	223,170	8,513,406

Հազար ՀՀ դրամ				2013
	Մասնավոր ձեռնարկու- թյուններ	Ֆիզիկական անձինք	Անհատ ձեռնարկա- տերեր	Ընդամենը
2013թ. հունվարի 1 դրությամբ	438,333	229,005	77,799	745,137
Տարվա ծախս/(հակադարձում)	833,948	(5,521)	(103,789)	724,638
Դուրսգրում	(409,441)	(171,196)	(47,582)	(628,219)
Վերադարձ	149,307	108,351	98,715	356,373
2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,012,147	160,639	25,143	1,197,929
Անհատական արժեզրկում	842,043	32,716	-	874,759
հսմբային արժեզրկում	170,104	127,923	25,143	323,170
	1,012,147	160,639	25,143	1,197,929
Անհատապես արժեզրկված վարկերի համախառն գումար (մինչև անհատապես գնահատված արժեզրկման պահուստներով գտելը)	7,595,954	129,161	-	7,725,115

Վարկային պորտֆելի ժամկետային վերլուծությունը ներկայացված է 33 ծանոթագրությունում:

Վարկային պորտֆելին ներհատուկ վարկային, արժութային, իրացվելիության և տոկոսային ռիսկը բացահայտված է 34 ծանոթագրությունում: Կապակցված կողմերի վերաբերյալ տեղեկատվությունը բացահայտված է 30 ծանոթագրությունում:

17 Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Չգնանշվող ներդրումներ		
Հայաստանյան ընկերությունների բաժնետոմսեր	35,966	35,966
ՏՀԶԿ երկրների ընկերությունների բաժնետոմսեր	934	934
Գնանշվող ներդրումներ		
ՏՀԶԿ երկրների ընկերությունների բաժնետոմսեր	98,876	71,630
Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	135,776	108,530

Չգնանշված վաճառքի համար մատչելի ՀՀ բաժնեմասային արժեթղթերը գրանցված են ինքնարժեքով, քանի որ իրական արժեքը չի կարող արժանահավատորեն գնահատվել: Այս ներդրումների համար չկա գնանշվող շուկա:

18 Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Անվանական արժեք	99,993	317,679
Կուտակված տոկոս	240	240
Ընդամուր մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	100,233	317,919

Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթերն ըստ եկամտաբերության և մարմանը մնացած ժամկետների.

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	
	%	Ժամկետ	%	Ժամկետ
ՀՀ կառավարության թողարկած պարտատոմսեր	-	-	10.39	2013
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպության թողարկված արժեթղթեր	7.94	2016	7.94	2016

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ մինչև մարման ժամկետը պահվող պարտքային արժեթղթերը 2,309,262 հազար ՀՀ դրամով վաճառվել են երրորդ անձանց ռեպո համաձայնագրերով՝ 6 ամիսը չգերազանցող ժամանակահատվածներով: Դրանք վերադասակարգվել են որպես ռեպո համաձայնագրերով գրավադրված արժեթղթեր հաշվապահական հաշվեկշռում՝ առանձին տողում (Ծանոթ. 27):

19 Հիմնական միջոցներ

Հազար ՀՀ դրամ

	Հող և շենքեր	Կապիտալ ներդրումներ վարձակալ- ված հիմնական միջոցներում	Համակար- գիչներ	Փոխադրա- միջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Ընդամենը
ՍԿՋԲՆԱԿԱՆ/ ՎԵՐԱԳՆԱՅԱՏՎԱԾ ԱՐԺԵՔ						
2013թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	4,318,772	373,141	991,778	190,205	639,487	6,513,383
Ավելացում	-	63,365	195,701	18,280	25,255	302,601
Օտարում	-	-	(5,302)	(112,224)	(8,784)	(126,310)
2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,318,772	436,506	1,182,177	96,261	655,958	6,689,674
Ավելացում	3,152	58,307	71,567	-	91,799	224,825
Օտարում	-	(106,550)	(1,030)	(7,644)	(3,968)	(119,192)
Վերադասակարգում	-	-	(6,604)	-	(2,146)	(8,750)
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,321,924	388,263	1,246,110	88,617	741,643	6,786,557
ԿՈՒՏԱԿՎԱԾ ՄԱՇՎԱԾՈՒԹՅՈՒՆ						
2013թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	307,639	344,381	454,421	134,106	283,929	1,524,476
Հատկացում	150,001	2,741	97,550	13,905	56,290	320,487
Օտարում	-	-	(4,091)	(88,810)	(6,347)	(99,248)
2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	457,640	347,122	547,880	59,201	333,872	1,745,715
Հատկացում	82,511	6,954	165,609	8,571	54,962	318,607
Օտարում	-	(106,550)	-	(7,314)	(2,828)	(116,692)
Վերադասակարգում	-	-	(4,187)	-	(988)	(5,175)
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	540,151	247,526	709,302	60,458	385,018	1,942,455
ՄԱՑՈՐԴԱՅԻՆ ԱՐԺԵՔ						
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	3,781,773	140,737	536,808	28,159	356,625	4,844,102
2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	3,861,132	89,384	634,297	37,060	322,086	4,943,959
2013թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	4,011,133	28,760	537,357	56,099	355,558	4,988,907

Ակտիվների վերագնահատում

Բանկի շենքերի վերագնահատումը կատարվել է 2008թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ անկախ գնահատողի կողմից՝ կիրառելով համեմատական, ծախսային և եկամտային մեթոդները, որի արդյունքում առաջացել է վերագնահատում 300,832 հազար դրամ գումարով: Իրական արժեքով շենքերի գնահատման համար ղեկավարությունը հիմք է ընդունում անկախ գնահատողների կողմից ներկայացված արդյունքները:

Բանկի ղեկավարության գնահատմամբ 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ շենքերի վերագնահատված արժեքն էականորեն չի տարբերվում դրանց շուկայական արժեքից:

Պատմական արժեքի մեթոդով ճանաչված շենքերի գուտ հաշվեկշռային արժեքը 31 դեկտեմբեր 2014թ. դրությամբ 3,645,175 հազար դրամ է (2013թ.՝ 3,724,748 հազար դրամ):

Վերադասակարգում

Հիմնական միջոցները, որոնք այլևս չեն օգտագործվում Բանկի կողմից և պետք է օտարվեն, վերադասակարգվել են որպես այլ ակտիվներ:

Ամբողջությամբ մաշված ակտիվներ

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հիմնական միջոցների ցանկում ներառված ամբողջությամբ մաշված ակտիվների սկզբնական արժեքը կազմում է 560,336 հազար դրամ (2013թ.՝ 507,058 հազար դրամ):

Ներդրման փուլում գտնվող հիմնական միջոցներ

2014 և 2013թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հիմնական միջոցների ցանկում բացակայում են ներդրման փուլում գտնվող հիմնական միջոցներ: Տվյալ սարքավորումները չեն ամորտիզացվում և դասակարգված են համաձայն իրենց դասերի:

Հիմնական միջոցների սահմանափակումներ

2014 և 2013թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չի տիրապետել պարտավորությունների դիմաց գրավադրված կամ որևէ այլ սահմանափակման ենթակա հիմնական միջոցների:

Պայմանագրային պարտավորություններ

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի պայմանագրային պարտավորություններ հիմնական միջոցների գծով (2013թ.՝ 258 հազար դրամ):

20 Ոչ նյութական ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	Արտոնագրեր	Համակարգչային ծրագրեր	Այլ	Ընդամենը
ՍԿՁԲՆԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ				
2013թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	101,070	156,140	56,875	314,085
Ավելացում	4,996	121,033	-	126,029
Օտարում	-	(93,875)	-	(93,875)
2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	106,066	183,298	56,875	346,239
Ավելացում	52,677	37,876	-	90,553
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	158,743	221,174	56,875	436,792
ԱՍՈՐՏԻՋԱՑԻԱ				
2013թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	52,478	36,171	35,680	124,329
Մասհանումներ	18,927	82,117	5,158	106,202
Օտարում	-	(93,875)	-	(93,875)
2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	71,405	24,413	40,838	136,656
Մասհանումներ	22,908	15,780	4,982	43,670
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	94,313	40,193	45,820	180,326
ՄԱՑՈՐԴԱՅԻՆ ԱՐԺԵՔ				
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	64,430	180,981	11,055	256,466
2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	34,661	158,885	16,037	209,583
2013թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	48,592	119,969	21,195	189,756

Պայմանագրային պարտավորություններ

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի ոչ նյութական ակտիվների գծով պայմանագրային պարտավորություններ 34,410 հազար դրամ գումարով, որը ենթակա է վճարման հաջորդ ժամանակաշրջաններում (2013թ.՝ 56,186 հազար դրամ): Բանկի ղեկավարությունը արդեն հատկացրել է անհրաժեշտ ռեսուրսներ այս պարտավորության մարման համար: Բանկի ղեկավարությունը կարծում է, որ հետագա զուտ եկամուտները և ֆինանսավորումը կբավարարեն վճարելու այս և նմանատիպ այլ պարտավորությունները:

Ոչ նյութական ակտիվների սահմանափակումներ

2014 և 2013թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չի տիրապետել պարտավորությունների դիմաց գրավադրված կամ որևէ այլ սահմանափակման ենթակա ոչ նյութական ակտիվների:

21 Բռնագանձված ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Անշարժ գույք	3,558,510	2,672,135
Այլ գույք	267,260	198,229
Ընդամենը բռնագանձված ակտիվներ	3,825,770	2,870,364

Բռնագանձված ակտիվները ներառում են գրավի տնօրինման արդյունքում սեփականացված ակտիվներ: Ղեկավարությունը բանակցում է պոտենցիալ գնորդների հետ այդ ակտիվների վաճառքի պայմանների վերաբերյալ: Բանկը մտադրված է վաճառել ակտիվները մեկ տարվա ընթացքում:

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը ճանաչել է նախկինում ճանաչված արժեզրկումից կորուստի հակադարձում բռնագանձված ակտիվների գծով 351,013 հազար դրամ գումարով (2013թ.՝ արժեզրկումից կորուստ 333,837 հազար դրամ գումարով):

22 Այլ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Ստացվելիք գումարներ	448,262	272,522
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ	448,262	272,522
Կանխավճարված աշխատավարձ	-	30,545
Կանխավճարներ և այլ դեբիտորներ	90,498	52,159
Այլ ակտիվներ	5,725	19,634
Կանխավճարներ այլ հարկերի գծով	5,232	12,222
Պահեստ	67,387	31,587
	168,842	146,147
Այլ ոչ ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկման պահուստ	(751)	(3,049)
Ընդամենը ոչ ֆինանսական ակտիվներ	168,091	143,098
Ընդամենը այլ ակտիվներ	616,353	415,620

Այլ ակտիվների գծով արժեզրկման կորուստների պահուստի շարժը հետևյալն է.

Հազար ՀՀ դրամ	Ընդամենը
01 հունվար 2013	15,323
Տարվա հակադարձում	(5,811)
Դուրսգրում	(16,564)
Վերադարձ	10,101
31 դեկտեմբեր 2013	3,049
Տարվա ծախս	61,345
Դուրսգրում	(79,822)
Վերադարձ	16,179
31 դեկտեմբեր 2014	751

23 Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
ՀՀ ԿԲ հաշիվներ	4,054,404	4,163,279
Այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ	2,432,262	2,888,739
Վարկեր և ավանդներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	12,024,049	2,763,841
Վարկեր միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից	1,193,534	1,897,506
Վարկեր ռեպո համաձայնագրերով	1,932,115	-
Այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ընթացիկ հաշիվներ	62,553	56,431
Ընդամենը պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	21,698,917	11,769,796

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ պարտավորությունները ներառում են վարկեր ստացված Գերմանա-Հայկական հիմնադրամի կողմից «Փոքր և միջին բիզնեսի վարկավորման», «Հիպոթեքային վարկավորման» և «Փոքր ՀԷԿ-երի ֆինանսավորման» ծրագրերի շրջանակներում 4,054,404 հազար դրամ գումարով (2013թ.՝ 4,163,279 հազար դրամ):

Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից վարկերը ներառում են Վերակառուցման և Ջարգացման Եվրոպական Բանկից ստացված վարկերը, որոնք ունեն փոփոխական տոկոսադրույքներ:

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկերը և ավանդները ներառում են ժամկետային ավանդներ Բանկի բաժնետեր Կրեդիտբանկ Ս.Ա.Լ.-ից 1,140,591 հազար դրամով (2013թ.՝ 974,480 հազար դրամ): Նշված գումարներն ունեն հաստատուն տոկոսադրույքներ:

2014թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ ՀՀ դրամով պարտավորությունների գծով միջին կշռված արդյունավետ տոկոսադրույքները կազմում են 9.52% (2013թ.՝ 8.21%), ԱՄՆ դոլարով 6.62% (2013թ.՝ 6.32%):

2014թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ռեպո համաձայնագրերով վարկերը ապահովված են Բանկի մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթերով (ծանոթագրություն 27):

Հաշվետու ժամականաշրջանում ներգրավված վարկերի գծով Բանկը չի ունեցել մայր գումարի, տոկոսների չվճարումներ կամ այլ խախտումներ (2013թ.՝ նույնպես):

24 Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
ՀՀ կառավարություն		
Ստացված վարկեր	25,865	284,527
Ժամկետային ավանդներ	38,675	108,263
	64,540	392,790
Իրավաբանական անձինք		
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	3,070,759	3,306,354
Ժամկետային ավանդներ	6,377,417	1,155,635
	9,448,176	4,461,989
Ֆիզիկական անձինք		
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	2,972,211	2,587,894
Ժամկետային ավանդներ	35,907,162	25,648,711
	38,879,373	28,236,605
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	48,392,089	33,091,384

Հաճախորդների բոլոր ավանդներն ունեն հաստատուն տոկոսադրույքներ:

Կառավարությունից ստացված վարկերը ներառում են Փոքր և միջին բիզնեսի վարկավորման, Սպառողական վարկավորման և այլ ֆինանսավորման ծրագրերի շրջանակներում ստացված վարկերը:

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորություններում ներառված են ավանդներ 667,794 հազար դրամ գումարով, որոնք հանդիսանում են ապահովածություն տրամադրված երաշխիքների և վարկերի գծով՝ համապատասխանաբար 633,657 հազար դրամ և 34,137 հազար դրամ գումարներով (2013թ.՝ 781,680 հազար դրամ տրամադրված երաշխիքների ապահովվածության և վարկերի գծով՝ համապատասխանաբար 543,047 հազար դրամ և 238,632 հազար դրամ գումարներով): Այդ ավանդների իրական արժեքը մոտ է դրանց հաշվեկշռային արժեքին:

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ամենախոշոր տաս հաճախորդների (բացառությամբ ՀՀ կառավարության) ավանդների ընդհանուր գումարը (ներառյալ փոխկապակցված անձինք, տես ծանոթ. 30) կազմում է 9,446,560 հազար դրամ (2013թ. 3,836,255 հազար դրամ) կամ հաճախորդների ավանդների ընդհանուր գումարի 22% (2013թ.՝ 12%):

2014թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդների նկատմամբ ՀՀ դրամով պարտավորությունների գծով միջին կշռված արդյունավետ տոկոսադրույքները կազմում են 13.84% (2013թ.՝ 12.4%), ԱՄՆ դոլարով պարտավորությունների գծով՝ 8.29% (2013թ.՝ 8.25%), Եվրոյով պարտավորությունների գծով՝ 6.15% (2013թ.՝ 4.42%):

Հաշվետու ժամականաշրջանում ներգրաված վարկերի գծով Բանկը չի ունեցել մայր գումարի, տոկոսների չվճարումներ կամ այլ խախտումներ (2013թ. նույնպես):

25 Ստորադաս փոխառություն

Ստորադաս փոխառությունն իրենից ներկայացնում է երկարաժամկետ վարկային համաձայնագիր, որը Բանկի անվճարունակության դեպքում դասվում է երկրորդական Բանկի մնացած պարտավորությունների նկատմամբ՝ ներառյալ ավանդները և այլ պարտքային գործիքները:

Բանկի բաժնետեր Կրեդիտբանկ Ս.Ա.Լ-ից ստորադաս փոխառությունը թողարկվել է 2012թ. հուլիսի 31-ին 4,000 հազար ԱՄՆ դոլարի չափով տարեկան 7% տոկոսադրույքով:

Հաշվետու ժամանակաշրջանում Բանկը չի ունեցել մայր գումարի, տոկոսների չվճարումներ կամ այլ խախտումներ:

26 Այլ պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Վճարվելիք գումարներ	91,657	144,108
Պարտավորություն անձնակազմի նկատմամբ	121,150	65,280
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	212,807	209,388
Պարտավորություններ հարկերի գծով՝ բացառությամբ շահութահարկի	112,296	46,398
Այլ	53,492	13,716
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	165,788	60,114
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	378,595	269,502

27 Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ

	Ակտիվ		Պարտավորություն	
	2014	2013	2014	2013
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումային արժեթղթեր (Ծանոթ. 18, 23)	2,309,262	-	1,932,115	-
	<u>2,309,262</u>	<u>-</u>	<u>1,932,115</u>	<u>-</u>

Գրավադրված արժեթղթերը այն ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք գրավադրված են հետգնման պայմանագրերով այլ բանկերում, գործընկերոջ կողմից վաճառելու և կրկին վերագրավադրելու իրավունքով:

Այս գործարքները կատարվել են ստանդարտ վարկավորման, արժեթղթերի փոխառության և վարկավորման սովորական պայմանների ներքո:

28 Սեփական կապիտալ

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում էր 11,816,300 հազ. ՀՀ դրամ: Համաձայն Բանկի կանոնադրության, բաժնետիրական կապիտալը կազմված է թվով 236,326 սովորական բաժնետոմսերից՝ յուրաքանչյուրը 50,000 դրամ անվանական արժեքով:

2014թ. և 2013թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են.

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	
	Վճարված բաժնետիրական կապիտալ	Բաժնենասր վճարված կապիտալում	Վճարված բաժնետիրական կապիտալ	Բաժնենասր վճարված կապիտալում
Կրեդիտբանկ Ա.Ա.Լ	11,816,300	100	10,816,300	100
	<u>11,816,300</u>	<u>100</u>	<u>10,816,300</u>	<u>100</u>

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կողմից հետ գնված բաժնետոմսեր չեն եղել:

Սովորական բաժնետոմսերի բաժնետերերը իրավունք ունեն ստանալու շահաբաժին և մեկ ձայնի իրավունք Բանկի տարեկան և ընդհանուր ժողովներում:

2014թ. Բանկը ավելացրել է բաժնետիրական կապիտալը 1,000,000 հազար դրամ գումարով (2013թ.՝ ոչինչ):

Բանկի բաժնետիրական կապիտալի ավելացումը իրակավացվել է բաժնետերերի կողմից ՀՀ դրամով և նրանք իրավունք ունեն ստանալ շահաբաժին և բաշխել շահույթը ՀՀ դրամով:

Բաշխման ենթակա պահուստները սահմանափակվում են կուտակված շահույթով՝ հաշվարկված համաձայն ՀՀ օրենսդրության: Բաշխման ոչ ենթակա միջոցները ներկայացված են գլխավոր պահուստով, որը ստեղծված է համաձայն ՀՀ օրենսդրության պահանջների՝ ընդհանուր բանկային ռիսկերը, ներառյալ հնարավոր կորուստները և այլ չնախատեսված ռիսկերը և ծախսերը փոխհատուցելու նպատակով: Պահուստը ստեղծվել է համաձայն Բանկի կանոնադրության, որը նախատեսում է պահուստի ստեղծում այդ նպատակների համար ոչ պակաս քան հաշվապահական հաշվառման հաշիվներում արտացոլված բաժնետիրական կապիտալի 5%-ի չափով:

29 Պայմանական պարտավորություններ

Իրավական և հարկային պարտավորություններ

Հայաստանում հարկային համակարգը համեմատաբար նոր է, և նրան բնորոշ է օրենսդրության, պաշտոնական հայտարարությունների և դատարանի որոշումների հաճախակի փոփոխությունները, որոնք երբեմն անհասկանալի են, հակասական և ենթակա տարբեր մեկնաբանությունների: Հարկերը ենթակա են ստուգման և ուսումնասիրման հարկային մարմինների կողմից, որոնք իրավասու են կիրառել տույժեր և տուգանքներ: Հարկային օրենսդրության խախտման դեպքում, հարկային մարմինների կողմից չի կարող կիրառվել հավելյալ հարկերի պարտադրումներ, տույժեր և տուգանքներ, ավելի քան ստուգման նախորդող հաշվետու 3 տարիների համար:

Այս հանգամանքները Հայաստանում կարող են առաջացնել հարկային ռիսկեր, որոնք ավելի զգալի են քան այլ երկրներում: Դեկլարությունը համոզված է, որ պատշաճ կերպով կատարել է իր հարկային պարտավորությունները, հիմնվելով Հայաստանում կիրառվող հարկային օրենսդրության, պաշտոնական հայտարարությունների և դատարանի որոշումների իր մեկնաբանությունների վրա: Այնուամենայնիվ, համապատասխան մարմինների մեկնաբանությունները կարող են տարբերվել, և եթե դեկլարար մարմիններին հաջողվի հարկադրել իրենց մեկնաբանությունները, ապա այս ֆինանսական հաշվետվությունների վրա ազդեցությունը կարող է էական լինել:

Դեկլարությունը համոզված է, որ Բանկն իր գործունեությունը ծավալում է օրենսդրությամբ նախատեսված պահանջների շրջանակներում, և ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները:

Բանկի ներկայացվող դատական հայցերի առումով Բանկի դեկլարությունը համոզված է, որ դրանց հետևանքով առաջացող պարտավորությունները էական ազդեցություն չեն ունենա Բանկի ֆինանսական վիճակի կամ ապագա գործառնությունների արդյունքների վրա:

Հետևաբար Բանկի կողմից իրավական և հարկային պարտավորությունների գծով համապատասխան պահուստավորումներ չեն կատարվել:

Վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ, երաշխիքներ և այլ ֆինանսական պայմանագրեր

Իր գործունեության ընթացքում Բանկը տրամադրում է իր հաճախորդներին հետհաշվեկշռային ռիսկ պարունակող ֆինանսական գործիքներ: Նշված ֆինանսական գործիքները, որոնք ունեն վարկային ռիսկի տարբեր մակարդակներ, չեն արտացոլում հաշվեկշռում:

Դեկտեմբերի 31 դրությամբ անվանական կամ պայմանագրային գումարները հետևյալն են.

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Չօգտագործված վարկային գծեր	1,299,410	840,641
Տրամադրված երաշխիքներ	358,605	763,713
Ընդամենը վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	1,658,015	1,604,354

Վարկային պարտավորությունների, երաշխիքների և այլ ֆինանսական միջոցների պարտքային ռիսկի առավելագույն չափը լավագույնս ներկայացված է այս պարտավորությունների և պայմանական պարտավորությունների ընդհանուր գումարում:

Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով – Բանկը որպես վարձակալ

Բանկն իր գործունեությունն ապահովելու նպատակով մասնաճյուղերի համար վարձակալում է շենքեր և տարածքներ:

Չեղյալ չհայտարարվող գործառնական վարձակալության գծով վճարվելիք ապագա ընդհանուր նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը հետևյալն է.

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Մինչև 1 տարի	184,576	314,648
1-5 տարի	569,648	955,763
Ընդամենը պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով	754,224	1,270,411

Կապիտալ բնույթի պարտավորություններ

Կապիտալ բնույթի պարտավորությունների վերաբերյալ տեղեկատվությունը բացահայտված է 19, 20 ծանոթագրություններում:

Ապահովագրություն

Հայաստանում ապահովագրության ոլորտը դեռևս գտնվում է զարգացման փուլում, և այլ երկրներին հատուկ բազմաթիվ ապահովագրության ձևաչափեր հիմնականում դեռևս կիրառելի չեն: Չնայած այդ հանգամանքին, Բանկի գույքը՝ շենք, շինությունները, ավտոմեքենաները ապահովագրված են, ինչպես նաև Բանկը, սկսած 01.01.2014թ. ունի Բանկային Ռիսկերի Համալիր Ապահովագրություն:

Սկսած 2005թ. Բանկը հանդիսանում է ավանդների պարտադիր ապահովագրական համակարգի անդամ: Նշված համակարգը գործում է համաձայն ՀՀ օրենսդրության պահանջների և կանոնակարգվում է Ֆիզիկական անձանց բանկային ավանդների հատուցումը երաշխավորելու մասին օրենքով: Ապահովագրությունը մարում է Բանկի պարտավորությունները ֆիզիկական անձանց ավանդների գծով 4,000 հազար դրամ ընդհանուր գումարով (մինչև 2,000 հազար դրամ արտարժույթով ավանդների դեպքում) Բանկի սննկացման և բանկային արտոնագրի հետ կանչման դեպքում:

30 Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

Համաձայն ՀՀՍՍ 24 «Կապակցված կողմերի բացահայտում» կողմերը համարվում են կապակցված, եթե նրանցից մեկը կարող է վերահսկել մյուսին կամ նշանակալի ազդեցություն ունենալ մյուսի վրա՝ ֆինանսական և գործառնական որոշումներ կայացնելիս: Ներկայացվող համախմբված հաշվետվությունների առումով Բանկի կապակցված կողմերն են՝ նրա բաժնետերերը, ղեկավար անձնակազմի անդամները, ինչպես նաև նրանց հետ կապակցված անձինք և նրանց կողմից վերահսկվող կազմակերպությունները:

Բանկի վերջնական վերահսկող կողմ է հանդիսանում Թարեք Ջ. Խալիֆեն, որը նաև վերահսկում է ԿրեդիտԲանկ Ս.Ա.Լ.-ը (մայր բանկը):

Բանկի Խորհրդի բոլոր անդամները հանդիսանում են Կրեդիտբանկ Ս.Ա.Լ.-ի ներկայացուցիչներ, ինչը հնարավորություն է տալիս վերջիններիս որոշիչ դեր ունենալ Բանկի որոշումներում:

Բանկն իր գործունեության ընթացքում ներգրավված է լինում կապակցված կողմերի հետ մի շարք գործարքներում: Այդ գործարքները ներառում են վարկերը, ավանդները և այլ գործարքներ:

Գործարքների ծավալները, մնացորդները տարվա վերջի դրությամբ և տարվա եկամուտ և ծախսերը հետևյալն են.

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	
	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմ և կապակցված կողմեր	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմ և կապակցված կողմեր
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն				
Ակտիվներ				
<i>Հաճախորդներին տրված վարկեր</i>				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ, համախառն	-	34,104	203,477	85,827
Տարվա ընթացքում տրամադրված	-	216,541	57,535	242,112
Տարվա ընթացքում մարված	-	(144,325)	(261,012)	(293,835)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, համախառն	-	106,320	-	34,104
Արժեզրկման պահուստ	-	(1,063)	-	(341)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	-	105,257	-	33,763
<i>Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</i>	-	-	-	-
<i>Պահանջներ միջոցներ և դրանց համարժեքներ</i>				
Մնացորդ հունվարի 1-ի դրությամբ	148,497	-	148,541	-
Մուտքեր	23,952,353	-	14,580,146	-
Ելքեր	(23,914,238)	-	(14,580,190)	-
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	186,612	-	148,497	-
Պարտավորություններ				
<i>Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</i>				
Ավանդներ հունվարի 1-ի դրությամբ	3,901,133	-	2,387,099	-
Տարվա ընթացքում ստացված ավանդներ	43,303,563	-	56,899,528	-
Տարվա ընթացքում մարված ավանդներ	(43,198,819)	-	(55,385,494)	-
Ավանդներ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,005,877	-	3,901,133	-
<i>Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</i>				
Ավանդներ հունվարի 1-ի դրությամբ	-	106,318	6,102	135,844
Տարվա ընթացքում ստացված ավանդներ	-	1,310,927	1,030,555	992,931
Տարվա ընթացքում մարված ավանդներ	-	(1,015,049)	(1,036,657)	(1,022,457)
Ավանդներ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	-	402,196	-	106,318
Ստորադաս փոխառություն	1,901,359	-	1,625,720	-

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	
	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմ և կապակցված կողմեր	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմ և կապակցված կողմեր
Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն				
<i>Եկամուտ</i>				
Տոկոսային եկամուտ	-	8,108	18,891	16,510
Կոմիսիոն եկամուտ	-	234	12	66
<i>Ծախսեր</i>				
Տոկոսային ծախսեր	209,834	23,702	194,314	2,582
Կոմիսիոն ծախսեր	10	-	-	-
Վարկերի կորուստի գծով ծախս/ (հակադարձում)	-	(722)	(2,035)	(517)
Վարձակալության գծով վճարներ	-	-	245,830	-
Գործուղման ծախսեր	-	-	16,363	-

Տնօրեններին և ղեկավար անձնակազմի այլ անդամներին (և ընտանիքի անդամներին) տարվա ընթացքում տրամադրված վարկերի տոկոսադրույքը կազմում է 12-18% (2013թ.՝ 12-18%) կախված վարկի տեսակից: Տնօրեններին և ղեկավար անձնակազմի անդամներին տարվա ընթացքում տրամադրված վարկերը սպահովված են դրամական միջոցներով, անշարժ գույքով:

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները հետևյալն են.

Հազար ՀՀ դրամ	2014	2013
Աշխատավարձ և պարգևատրումներ	441,777	818,700
Ընդամենը ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ	441,777	818,700

31 Իրական արժեքի չափումը

Ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները ներկայացվում են համաձայն իրական արժեքի հիերարխիայի: Այս հիերարխիան բաժանում է ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները երեք մակարդակների՝ հիմք ընդունելով դրանց իրական արժեքի չափման ժամանակ օգտագործված գործիքների նշանակալիությունը: Իրական արժեքի հիերարխիան ունի հետևյալ երեք մակարդակները՝

Մակարդակ 1 - նույն ակտիվների և պարտավորությունների գծով ակտիվ շուկաներում գնանշվող գները (չճշգրտված).

Մակարդակ 2- Մակարդակ 1-ում ներառված գնանշվող գներից տարբեր այլ ելակետային տվյալներ, որոնք ակտիվի և պարտավորության համար դիտարկելի են ուղղակիորեն (այսինքն՝ որպես գներ) և թե՛ անուղղակիորեն (այսինքն՝ գների հիման վրա ստացվող):

Մակարդակ 3 - ակտիվի կամ պարտավորության գծով ելակետային տվյալներ, որոնք հիմնված չեն դիտարկվող շուկայական տվյալների վրա (ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներ):

Բանկի ղեկավարությունը սահմանում է ինչպես իրական արժեքի պարբերաբար չափման քաղաքականությունն ու ընթացակարգերը, ինչպես օրինակ չգնանշվող առևտրային և

վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերը, շենքերը, այնպես էլ ոչ պարբերաբար չափման քաղաքականությունն ու ընթացակարգերը, ինչպես օրինակ վաճառքի համար պահվող ակտիվները:

Անկախ գնահատողները ներգրավվում են նշանակալի ակտիվների, մասնավորապես հիմնական միջոցների և բռնագանձված ակտիվների գնահատման մեջ: Անկախ գնահատողների ընդգրկումը յուրաքանչյուր տարի որոշվում է Բանկի ղեկավարության կողմից:

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվին Բանկի ղեկավարությունը վերլուծում է ակտիվների և պարտավորությունների արժեքների փոփոխությունները, որոնք պետք է վերագնահատվեն համաձայն Բանկի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության: Այս վերլուծությունների համար ճշտվում է հիմնական տվյալները, որոնք կիրառվել են նախորդ գնահատման ժամանակ, համադրելով գնահատման հաշվարկի տեղեկատվությունը պայմանագրերի և այլ համապատասխան փաստաթղթերի հետ: Բանկի ղեկավարությունը Բանկի անկախ գնահատողների հետ միասին համեմատում է յուրաքանչյուր ակտիվի և պարտավորության իրական արժեքի յուրաքանչյուր փոփոխությունը համապատասխան արտաքին աղբյուրների հետ, որոշելու համար, թե հիմնավորված է արդյոք տվյալ փոփոխությունը:

31.1 Իրական արժեքով չչափվող ֆինանսական ակտիվներ

Ստորև բերված աղյուսակը ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը, որոնք ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չեն չափվել իրական արժեքով և վերլուծում է դրանք իրական արժեքի հիերարխիայում ըստ մակարդակների, ցույց տալով, թե իրական արժեքի չափումը որ դասում է դասակարգված

	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ				
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը իրական արժեք	Ընդամենը հաշվեկշռային արժեք
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	-	14,053,695	-	14,053,695	14,053,695
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	2,094,113	-	2,094,113	2,094,113
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	57,912,781	-	57,912,781	57,912,781
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	-	100,233	-	100,233	100,233
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	-	2,034,251	-	2,034,251	2,309,262
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	448,262	-	448,262	448,262
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ					
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	21,698,917	-	21,698,917	21,698,917
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	48,392,089	-	48,392,089	48,392,089
Ստորադաս փոխառություն	-	1,901,359	-	1,901,359	1,901,359
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	-	212,807	-	212,807	212,807

In thousand Armenian drams

2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը իրական արժեք	Ընդամենը հաշվեկշռային արժեք
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	-	11,570,290	-	11,570,290	11,570,290
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	376,831	-	376,831	376,831
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	38,247,438	-	38,247,438	38,247,438
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	-	318,379	-	318,379	317,919
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	272,522	-	272,522	272,522
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ					
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	11,769,796	-	11,769,796	11,769,796
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	33,091,384	-	33,091,384	33,091,384
Ստորադրաս փոխառություն	-	1,625,720	-	1,625,720	1,625,720
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	-	209,388	-	209,388	209,388

Պահանջներ և պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Մեկ ամիս մարման ժամկետ ունեցող ակտիվների և պարտավորությունների համար, հաշվեկշռային արժեքը մոտավոր արտացոլում է իրական արժեքը, քանի որ այս ֆինանսական գործիքների մարման ժամկետները բավականին կարճ են: Մեկ ամսից ավելի մարման ժամկետ ունեցող ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը սահմանվում է ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի հաշվարկից ելնելով և զեղչվում է տարվա վերջի դրությամբ գործող համապատասխան տոկոսադրույքներով, որոնք հիմնականում համընկնում են գործող տոկոսադրույքներին:

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ

Փոփոխվող դրույքաչափերով գործիքների իրական արժեքը հավասար է իրենց հաշվեկշռային արժեքին: Այն միջոցների գնահատված իրական արժեքները, որոնք ունեն ֆիքսված տոկոսադրույք, սահմանվում են ելնելով ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի հաշվարկից, որոնք զեղչվում են նման վարկային ռիսկ և մարման ժամկետ ունեցող գործիքների ընթացիկ տոկոսադրույքներով: Իրական արժեքը մոտ է հաշվեկշռային արժեքին:

Արժեզրկված վարկերի իրական արժեքը հաշվարկվում է գրավի առարկայի վաճառքից ակնկալվող դրամական հոսքերի հիման վրա: Գրավի առարկայի արժեքը հիմնված է անկախ, մասնագիտական որակավորում ունեցող գույքի գնահատողի իրականացրած գնահատումների վրա:

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների իրական արժեքը հիմնված է շուկայում գործող տոկոսադրույքների վրա: ՀՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթերի իրական արժեքի գնահատումը իրականացվում է ՀՀ կենտրոնական բանկից ստացված եկամտաբերության կորի հիման վրա, համաձայն որի 2014թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ վեց ամիս տևողությամբ պարտքային արժեթղթերի տոկոսաբերությունը հավասար է 8.08%:

Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների և հաճախորդների նկատմամբ

Ֆինանսական կազմակերպությունների և հաճախորդների ավանդների իրական արժեքը գնահատվում է օգտագործելով գեղջված դրամական հոսքերի մեթոդը, կիրառելով նմանատիպ մարման ժամկետ ունեցող ավանդների համար առաջարկվող դրույքաչափերը: Ցպահանջ վճարվելիք ավանդների իրական արժեքը հաշվետու ամսաթվին վճարվելիք գումարն է:

Այլ փոխառություններ

Ֆիքսված և չգնանշվող տոկոսադրույքներով փոխառությունների գնահատված իրական արժեքը սահմանվում է, ելնելով ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի հաշվարկից, որոնք գեղջվում են նմանատիպ մարման ժամկետ ունեցող նոր պարտքային գործիքների տոկոսադրույքներով:

31.2 Իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ

Հազար ՀՀ դրամ				2014թ.
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
Գնանշվող բաժնենասային ներդրումներ	98,876	-	-	98,876
ԸՆԴԱՄԵՆՆ	98,876	-	-	98,876
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
ԶՈՒՏ ԻՐԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ	98,876	-	-	98,876

Հազար ՀՀ դրամ				2013թ.
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
Չգնանշվող բաժնենասային ներդրումներ	71,630	-	-	71,630
ԸՆԴԱՄԵՆՆ	71,630	-	-	71,630
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
ԶՈՒՏ ԻՐԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ	71,630	-	-	71,630

Ընթացիկ տարում Բանկի VISA ընկերությունում բաժնենասային ներդրումից հանվել են սահմանափակումները, ինչը հնարավորություն է տալիս Բանկին օտարել իր ներդրումը: Վերընշվածի արդյունքում Բանկի ներդրման համար արդեն իսկ մատչելի են շուկայական գնանշումներ, համաձայն որի և կատարվել է բաժնենասի իրական արժեքի փոփոխություն: Նշված արժեքուղթը տեղափոխվել է մակարդակ 2-ից մակարդակ 1:

Չգնանշվող բաժնենասային ներդրումներ

Բանկի ներդրումների իրական արժեքը ՀՀ-ում չգնանշվող սեփական կապիտալի ներդրումներում չի կարող արժանահավատորեն գնահատվել և հետևաբար դուրս է մնում այս բացահայտումից: (Տես ծանոթ. 17)

31.3 Ոչ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի չափումը

Հազար ՀՀ դրամ	2014			
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը
ՈՉ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
<i>Հիմնական միջոցներ</i>				
Շենքեր	-	-	4,299,057	4,299,057
<i>Բռնագանձված գույք</i>				
Անշարժ գույք	-	-	3,558,510	3,558,510
Այլ շարժական գույք	-	-	267,260	267,260
ԸՆԴԱՄԵՆՆՂ ակտիվներ	-	-	8,124,827	8,124,827
ԶՈՒՏ ԻՐԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ	-	-	8,124,827	8,124,827

Հազար ՀՀ դրամ	2013			
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը
ՈՉ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
<i>Հիմնական միջոցներ</i>				
Շենքեր	-	-	4,295,905	4,295,905
<i>Բռնագանձված գույք</i>				
Անշարժ գույք	-	-	2,672,135	2,672,135
Այլ շարժական գույք	-	-	198,229	198,229
ԸՆԴԱՄԵՆՆՂ ակտիվներ	-	-	7,166,269	7,166,269
ԶՈՒՏ ԻՐԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ	-	-	7,166,269	7,166,269

Իրական արժեքի չափումը Մակարդակ 3-րդում

3-րդ մակարդակում դասակարգված Բանկի ոչ ֆինանսական ակտիվների գնահատման մեխանիզմների օգտագործումը հիմնված է այն ելակետային տվյալների վրա, որոնք հիմնված չեն դիտարկվող շուկայի տվյալների վրա: Այս մակարդակում ֆինանսական ակտիվները սկզբից մինչև վերջ կարելի է համադրել հետևյալ կերպ.

Հազար ՀՀ դրամ	2014			2013		
	Շենքեր և շինություններ	Բռնագանձված ակտիվներ	Ընդամենը	Շենքեր և շինություններ	Բռնագանձված ակտիվներ	Ընդամենը
ՈՉ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ						
Հունվարի 1-ի դրությամբ	4,295,905	2,870,364	7,166,269	4,295,905	3,013,621	7,309,526
Ֆինանսական արդյունքում ճանաչված օգուտ/(վնաս)	-	351,013	351,013	-	(333,387)	(333,387)
Առք	3,152	1,153,663	1,156,815	-	457,146	457,146
Վաճառք	-	(549,270)	(549,270)	-	(267,016)	(267,016)
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեք	4,299,057	3,825,770	8,124,827	4,295,905	2,870,364	7,166,269

Բանկի հիմնական գույքային ակտիվների իրական արժեքը հաշվարկվում է գնահատումների հիման վրա՝ իրականացված անկախ, մասնագիտորեն որակավորված գույքի գնահատողների կողմից: Նշանակալի ելակետային տվյալները և ենթադրությունները մշակվում են համաձայն ղեկավարության հետ սերտ խորհրդակցության: Գնահատման գործընթացները և իրական արժեքի փոփոխությունները վերանայվում են Բանկի ղեկավարության կողմից յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվին:

Գնահատումը իրականացվել է կիրառելով համեմատական մոտեցումը, որն արտացոլում է նմանատիպ գույքերի վերջին շուկայական գործարքների գները և ներառում է վերոնշյալ գույքերին հատուկ գործոնների ճշգրտումներ, այդ թվում տարածքի չափը, գտնվելու վայրը, գրավադրումը և ներկայիս օգտագործումը և այլն:

32 Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում

Իր գործունեության ընթացքում Բանկը ֆինանսական գործիքների հետ իրականացնում է տարբեր գործառնություններ, որոնք կարող են ներկայացվել զուտ արժեքով, եթե գոյություն ունի օրենսդրորեն հաստատված իրավունք իրականացնելու հաշվառված գումարների հաշվանցում, ինչպես նաև մտադրություն իրականացնելու հաշվանցում կամ միաժամանակ իրացնելու ակտիվը և մարելու պարտավորությունը:

Ստորև բերված աղյուսակը ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվներն ու ֆինանսական պարտավորությունները, որոնք ենթակա են հաշվանցման համաձայն հաշվանցման գլխավոր համաձայնագրի կամ համանման պայմանագրերի, որը ներառում է նմանատիպ ֆինանսական գործիքները, անկախ այն բանից, դրանք հաշվանցվել են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության մեջ թե ոչ:

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ				
	Հաշվանցված գումարներ			Կապակցված գումարներ, որոնք չեն հաշվանցվել ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության մեջ	
	Ֆինանսական ակտիվների համախառն մեծություն	Համախառն ֆինանսական ակտիվներ	Ներկայացված զուտ արժեքներ	Ֆինանսական գործիքներ	Զուտ արժեքներ
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ					
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր (ծանոթագրություն 27)	2,309,262	-	2,309,262	(1,932,115)	377,147
	<u>2,309,262</u>	<u>-</u>	<u>2,309,262</u>	<u>(1,932,115)</u>	<u>377,147</u>

33 Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետային վերլուծություն

Հետևյալ աղյուսակը ներկայացնում է հիմնական ֆինանսական ակտիվները և պարտավորություններն ըստ սպասվելիք մարման ժամկետների: Բանկի չզեղչված պայմանագրային պարտավորությունների մասին տեղեկատվությունը ներկայացված է ծանոթագրություն 34.3-ում:

Հազար ՀՀ դրամ

	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ							
	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	Մինչև 12 ամիս, ենթահանրագումար	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	12 ամսից ավելի, ենթահանրագումար	Ընդամենը
ԱԿՏԻՎՆԵՐ								
Դրանական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	14,053,695	-	-	14,053,695	-	-	-	14,053,695
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	1,685,064	240,996	32,364	1,958,424	85,327	50,362	135,689	2,094,113
Վարկեր և փոխատվություններ հաճախորդներին	496,854	612,847	4,144,156	5,253,857	32,083,046	20,575,878	52,658,924	57,912,781
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	135,776	-	-	135,776	-	-	-	135,776
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	-	-	-	-	100,233	-	100,233	100,233
Հետզման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	-	-	-	-	-	2,309,262	2,309,262	2,309,262
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	448,262	-	-	448,262	-	-	-	448,262
	<u>16,819,651</u>	<u>853,843</u>	<u>4,176,520</u>	<u>21,850,014</u>	<u>32,268,606</u>	<u>22,935,502</u>	<u>55,204,108</u>	<u>77,054,122</u>
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	9,233,382	2,781,094	4,821,526	16,836,002	3,662,957	1,199,958	4,862,915	21,698,917
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	10,470,281	8,790,467	22,524,701	41,785,449	5,836,154	770,486	6,606,640	48,392,089
Ստորադաս փոխառություն	-	-	-	-	-	1,901,359	1,901,359	1,901,359
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	91,657	121,150	-	212,807	-	-	-	212,807
	<u>19,795,320</u>	<u>11,692,711</u>	<u>27,346,227</u>	<u>58,834,258</u>	<u>9,499,111</u>	<u>3,871,803</u>	<u>13,370,914</u>	<u>72,205,172</u>
Զուտ Դիրք	<u>(2,975,669)</u>	<u>(10,838,868)</u>	<u>(23,169,707)</u>	<u>(36,984,244)</u>	<u>22,769,495</u>	<u>19,063,699</u>	<u>41,833,194</u>	<u>4,848,950</u>
Կուտակված ճեղքվածք	<u>(2,975,669)</u>	<u>(13,814,537)</u>	<u>(36,984,244)</u>		<u>(14,214,749)</u>	<u>4,848,950</u>		

Հազար ՀՀ դրամ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ							
	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	Մինչև 12 ամիս, ենթահանրագումար	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	12 ամսից ավելի, ենթահանրագումար	Ընդամենը
ԱՎՏԻՎՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	11,570,290	-	-	11,570,290	-	-	-	11,570,290
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	356,922	-	-	356,922	10,479	9,430	19,909	376,831
Վարկեր և փոխառություններ հաճախորդներից	924,197	1,577,506	8,372,301	10,874,004	12,043,959	15,329,475	27,373,434	38,247,438
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	-	-	-	-	-	108,530	108,530	108,530
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	-	217,684	-	217,684	100,235	-	100,235	317,919
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	40,947	231,575	-	272,522	-	-	-	272,522
	<u>12,892,356</u>	<u>2,026,765</u>	<u>8,372,301</u>	<u>23,291,422</u>	<u>12,154,673</u>	<u>15,447,435</u>	<u>27,602,108</u>	<u>50,893,530</u>
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	3,662,279	163,699	647,567	4,473,545	4,375,851	2,920,400	7,296,251	11,769,796
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	6,755,281	3,299,978	17,618,486	27,673,745	5,292,524	125,115	5,417,639	33,091,384
Ստորադաս փոխառություն	-	-	-	-	-	1,625,720	1,625,720	1,625,720
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	101,968	65,280	14,047	181,295	28,093	-	28,093	209,388
	<u>10,519,528</u>	<u>3,528,957</u>	<u>18,280,100</u>	<u>32,328,585</u>	<u>9,696,468</u>	<u>4,671,235</u>	<u>14,367,703</u>	<u>46,696,288</u>
Զուտ Դիրք	<u>2,372,828</u>	<u>(1,502,192)</u>	<u>(9,907,799)</u>	<u>(9,037,163)</u>	<u>2,458,205</u>	<u>10,776,200</u>	<u>13,234,405</u>	<u>4,197,242</u>
Կուտակված ճեղքվածք	<u>2,372,828</u>	<u>870,636</u>	<u>(9,037,163)</u>		<u>(6,578,958)</u>	<u>4,197,242</u>		

34 Ռիսկի կառավարում

Բանկի գործունեությանը բնորոշ է ֆինանսական ռիսկերի բազմազանություն և այդ գործունեությունը ենթադրում է ռիսկերի որոշակի աստիճանի և համադրությունների վերլուծություն, գնահատում, ընդունում և կառավարում:

Ռիսկերի կառավարումը Բանկն իրականացնում է բացահայտման, գնահատման և մոնիթորինգի մշտական գործընթացների, ինչպես նաև ռիսկերի սահմանաչափերի հաստատման և ներքին վերահսկողության այլ միջոցառումների միջոցով: Ռիսկերի կառավարման գործընթացը էական նշանակություն ունի Բանկի շահութաբերության կայունության ապահովման գործում, և Բանկի յուրաքանչյուր աշխատակից պատասխանատվություն է կրում իր պարտականությունների հետ կապված ռիսկերի առաջացման համար: Բանկի գործունեությունը ենթարկվում է պարտքային,

իրացվելության ռիսկերի և շուկայական ռիսկի, որն իր հերթին բաժանվում է առևտրային և ոչ առևտրային գործառնությունների հետ կապված շուկայական ռիսկի: Բանկը նաև ենթարկվում է գործառնական ռիսկերի:

Ռիսկերի անկախ կառավարման գործընթացը չի ներառում գործարար ռիսկերը, ինչպիսիք են միջավայրի փոփոխությունները, տեխնոլոգիաների կամ արդյունաբերության փոփոխությունները: Դրանք կառավարվում են Բանկի կողմից ռազմավարական պլանավորման գործընթացում:

Ռիսկերի կառավարման կառուցվածք

Ռիսկերի բացահայտման և վերահսկմանն ուղղված ամբողջ պատասխանատվությունը կրում է Վարչությունը, սակայն, գոյություն ունեն ռիսկերի կառավարման և վերահսկման համար պատասխանատու առանձին անկախ մարմիններ:

Խորհուրդ

Խորհուրդը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման ընդհանուր վերահսկողության, ռազմավարության հաստատման և ռիսկերի կառավարման սկզբունքների հաստատման համար:

Վարչություն

Վարչությունը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման գործընթացի վերահսկման համար:

Վարչության նախագահի տեղակալ-ռիսկերի կառավարիչ

Վարչության նախագահի տեղակալը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման արդյունավետ համակարգի և դրա անխափան աշխատանքի իրականացման համար:

Ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանում

Ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանումը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման սկզբունքների վերահսկման, քաղաքականության և ռիսկի սահմանաչափերի համար: Տվյալ բաժինը նաև ապահովում է ռիսկերի գնահատման և հաշվետվության համակարգում ամբողջական տեղեկատվության հավաքագրման գործընթացը:

Ակտիվների և պարտավորությունների կոմիտե

Ակտիվների և պարտավորությունների կոմիտեն պատասխանատու է իրացվելության և շուկայական ռիսկերի, Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման, ինչպես նաև վերոհիշյալ ռիսկերի կառավարման գծով որոշումների կայացման համար:

Ներքին աուդիտ

Բանկի կողմից իրականացվող ռիսկի կառավարման գործընթացը յուրաքանչյուր տարի աուդիտի է ենթարկվում ներքին աուդիտի բաժնի կողմից, որը ստուգում է ինչպես ընթացակարգերի ամբողջականությունը, այնպես էլ Բանկի գործունեության համապատասխանությունը ընթացակարգերին: Ներքին աուդիտի բաժինը անցկացված ստուգումների արդյունքները քննարկում է ղեկավարության հետ և իր եզրակացություններն ու առաջարկները ներկայացնում է Խորհրդին:

Ռիսկի գնահատման և ռիսկերի ներկայացման համակարգեր

Բանկի ռիսկերը գնահատվում են այն մեթոդով, որն արտացոլում է ինչպես սպասվող կորուստը, որը հնարավոր է սովորական գործունեության ընթացքում, այնպես էլ անսպասելի կորուստները, որոնք իրենցից ներկայացնում են փաստացի ամենաշատ կորուստների արժեքը ըստ վիճակագրական մոդելների հիմքի: Մոդելում կիրառվում են նախորդ փորձից ստացված և շտկված հնարավորությունների նշանակությունները, հաշվի առնելով տնտեսական պայամանները: Բանկը նաև մոդելավորում է «վատագույն դեպքերը», որոնք տեղ կունենան քիչ հավանական թվացող դեպքերի առաջացման ժամանակ:

Ռիսկերի մոնիթորինգը և կառավարումը հիմնականում հիմնված է Բանկի կողմից սահմանված ռիսկերի սահմանաչափերի վրա: Այս սահմանաչափերը արտացոլում են Բանկի գործարար ռազմավարությունը և շուկայական պայմանները, որոնցում գործում է Բանկը, ինչպես նաև Բանկի համար ընդունելի ռիսկի մակարդակը, որը Բանկը պատրաստ է ընդունել, ընդ որում հատուկ ուշադրություն է դարձվում առանձին բնագավառների վրա: Բացի դրանից, Բանկը վերահսկում և գնահատում է իր ընդհանուր կարողությունը կրել ռիսկեր՝ կապված բոլոր տեսակի ռիսկերի և գործառնությունների համապարփակ դիրքերի հետ:

Գործունեության բոլոր տեսակների գծով ստացվող տեղեկատվությունը ուսումնասիրվում և մշակվում է ռիսկերի վերլուծության, վերահսկողության և գնահատման նպատակով: Տվյալ տեղեկատվությունը բացատրություններով ներկայացվում է Վարչությանը, ռիսկերի կոմիտեին և բոլոր բաժինների ղեկավարներին: Հաշվետվությունը պարունակում է տեղեկություններ կրեդիտային ռիսկի համապարփակ չափի, կանխատեսումային կրեդիտային ցուցանիշների, ռիսկի սահմանված սահմանաչափերի բացառությունների վերաբերյալ, իրացվելիության ցուցանիշների և ռիսկի աստիճանի փոփոխության վերաբերյալ: Յուրաքանչյուր ամիս տրամադրվում է ռիսկերի վերաբերյալ տեղեկատվություն ըստ բնագավառների, հաճախորդների և աշխարհագրական շրջանների: Եռամսյակային կտրվածքով ավագ ղեկավարող անձնակազմը որոշում է պահուստի ստեղծման անհրաժեշտությունը վարկային կորուստների համար: Վարչությունը եռամսյակային կտրվածքով ստանում է ռիսկերի վերաբերյալ մանրամասն հաշվետվություն, որը պարունակում է ամբողջ անհրաժեշտ տեղեկատվությունը Բանկի ռիսկերի գնահատման և համապատասխան որոշումների կայացման համար:

Բանկի բոլոր մակարդակների համար կազմվում են ռիսկերի վերաբերյալ տարբեր հաշվետվություններ, որոնք տարածվում են, որպեսզի բոլոր բաժիններին ապահովեն հասանելիություն ընդհանուր, անհրաժեշտ և ժամանակին համապատասխան տեղեկատվությանը:

Յուրաքանչյուր օր անց է կացվում կարճատև խորհրդակցություն ղեկավարության և Բանկի այլ աշխատակիցների մասնակցությամբ, որտեղ քննարկվում են սահմանված սահմանաչափերի պահպանումը, ներդրումները, իրացվելիությունը, ինչպես նաև ռիսկի մակարդակում փոփոխությունները:

Ռիսկի նվազեցում

Բանկը ռիսկերի կառավարման շրջանակներում կիրառում է այլ գործիքներ դիրքերի կառավարման համար, որոնք առաջանում են տոկոսադրույքների, տարադրամների, բաժնետոմսերի արժեքի փոփոխության ռիսկի, վարկային ռիսկի ինչպես նաև ըստ նախատեսված գործարքների դիրքերի փոփոխությունների հետևանքով:

Բանկն ակտիվորեն օգտագործում է գրավները, իր պարտքային ռիսկի նվազեցման համար (հավելյալ տեղեկությունը տե՛ս ստորև):

Ռիսկի չափազանց կենտրոնացումներ

Ռիսկի կենտրոնացումները առաջանում են, երբ մի շարք գործընկերներ իրականացնում են նմանատիպ գործունեություն, կամ գործունեությունը կատարվում է միևնույն շրջանում, կամ նրանք ունեն համանման տնտեսական հատկանիշներ, և տնտեսական, քաղաքական կամ այլ պայմաններում փոփոխության արդյունքում ցուցաբերում են նմանատիպ ազդեցություն այդ գործընկերների պայմանագրային պարտավորությունների կատարման ունակության վրա: Ռիսկի կենտրոնացումները արտացոլում են Բանկի գործունեության արդյունքների հարաբերական զգայունությունը պայմանների փոփոխություններին, որոնք ազդեցություն են ունենում կոնկրետ բնագավառի կամ աշխարհագրական շրջանի վրա:

Ռիսկի չափազանց կենտրոնացումներից խուսափելու համար, Բանկի քաղաքականությունը և գործընթացները ներառում են հատուկ սկզբունքներ, ուղղված բազմաբնույթ պորտֆելի պահպանմանը: Իրականացվում է կառավարում ռիսկի սահմանված կենտրոնացումներով:

34.1 Պարտքային ռիսկ

Բանկի գործունեությունը ենթարկվում է պարտքային ռիսկի՝ կապված վարկառուի կողմից պարտավորության չկատարելու հետ, որը Բանկին կորուստներ կարող է պատճառել: Պարտքային ռիսկը Բանկի կարևորագույն ռիսկն է, այդ պատճառով էլ ղեկավարությունը այն առանձնակի ուշադրությամբ է վերահսկում: Պարտքային ռիսկը կապված է հիմնականում վարկային գործառնությունների հետ, որոնք հանգեցնում են վարկերի և փոխատվությունների տրամադրմանը և ներդրումային գործունեության հետ, որոնք Բանկի ակտիվների պորտֆելի մեջ ավելացնում են պարտքային արժեթղթեր և այլ պարտքային գործիքներ: Ռիսկն առկա է նաև արտհաշվեկշռային ֆինանսական գործիքներում, ինչպիսիք են վարկային պարտավորությունները: Պարտքային ռիսկի կառավարումը և վերահսկողությունը իրականացվում է Բանկի Ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանման կողմից, ըստ Խորհրդի կողմից հաստատված կանոնակարգի և հաշվետվությունները պարբերաբար ներկայացվում են Բանկի Խորհրդին:

Բանկի ֆինանսական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքը լավագույնս ներկայացնում է նրանց պարտքային ռիսկի առավելագույն ենթարկվածությունը՝ առանց հաշվի առնելու պահվող գրավը կամ պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցները:

34.1.1 Պարտքային ռիսկի առավելագույն չափի կենտրոնացումներ

Աշխարհագրական սեգմենտներ

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի՝ պարտքային ռիսկերի կենտրոնացումները հաշվեկշռային արժեքներով՝ դասակարգված ըստ աշխարհագրական սեգմենտների:

Հազար ՀՀ դրամ

	ՀՀ	ՏՀԶԿ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	13,212,434	581,479	259,782	14,053,695
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	2,094,113	-	-	2,094,113
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	57,846,489	-	66,292	57,912,781
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	35,966	99,810	-	135,776
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	-	100,233	-	100,233
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	2,309,262	-	-	2,309,262
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	448,262	-	-	448,262
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	75,946,526	781,522	326,074	77,054,122
2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	45,682,110	4,842,486	368,934	50,893,530

Ակտիվները դասակարգվում են, հիմք ընդունելով այն երկիրը, որտեղ գործընկեր կողմը գրանցված է:

Արդյունաբերության ճյուղեր

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի՝ պարտքային ռիսկերի կենտրոնացումները հաշվեկշռային արժեքներով՝ դասակարգված ըստ արդյունաբերության ճյուղերի.

Հազար ՀՀ դրամ	Ֆինանսական կազմակերպություններ	Արդյունաբերություն	Առևտուր	Ծառայությունների ոլորտ	Շինարարություն	Սպառողական ոլորտ	Այլ	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	14,053,695	-	-	-	-	-	-	14,053,695
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	2,094,113	-	-	-	-	-	-	2,094,113
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	6,316,223	13,120,559	7,007,386	415,356	24,474,434	6,578,823	57,912,781
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	135,776	-	-	-	-	-	-	135,776
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	100,233	-	-	-	-	-	-	100,233
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	2,309,262	-	-	-	-	-	-	2,309,262
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	448,262	448,262
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	18,693,079	6,316,223	13,120,559	7,007,386	415,356	24,474,434	7,027,085	77,054,122
2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	12,373,570	9,150,703	7,161,552	5,523,010	226,096	12,547,247	3,911,352	50,893,530

34.1.2 Ռիսկի սահմանաչափերի վերահսկողություն և զսպողական քաղաքականություն

Բանկը Խորհրդի կողմից հաստատված ռիսկերի կառավարման կանոնակարգի համաձայն կարգավորում է պարտքային ռիսկի մակարդակները՝ մեկ փոխառուի, ինչպես նաև վարկավորման ճյուղային կամ աշխարհագրական սեգմենտների գծով ընդունելի ռիսկի գումարների սահմանաչափեր սահմանելով:

Նման ռիսկերը պարբերաբար վերահսկվում են և դրանց կառավարումը ենթակա է վերանայման տարեկան կամ ավելի հաճախակի կտրվածքով: Ըստ ապրանքների, արդյունաբերության ճյուղերի և երկրների պարտքային ռիսկի սահմանաչափերը հաստատվում են Բանկի Խորհրդի կողմից Բանկի ռազմավարական ծրագրի շրջանակներում տարեկան կտրվածքով, և Ներդրումային հանձնաժողովի կողմից ամսեկան կտրվածքով հաստատվում են ներդրումները ըստ ապրանքների տեսակների, բաշխումը ըստ տնտեսության ճյուղերի, ներդրումների ծավալները, ռիսկերի առկայության դեպքում ռիսկերի սահմանաչափը և ռիսկերի նվազեցման ուղիները:

Մեկ վարկառուի գծով պարտքային ռիսկի չափը, ներառյալ բանկերը և ֆինանսական կազմակերպությունները, ավելի սահմանափակված է Բանկի Խորհրդի կողմից սահմանված լրացուցիչ սահմանաչափերով հաշվեկշռային և հետհաշվեկշռային ռիսկերի համար: Ընթացիկ ռիսկերի ենթարկվելու սահմանաչափերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով:

Պարտքային ռիսկը նաև կառավարվում է վարկառուների և պոտենցիալ վարկառուների՝ մայր գումարի և տոկոսների վճարման կարողությունը պարբերաբար վերլուծելով և անհրաժեշտության դեպքում վարկի տրամադրման սահմանաչափերը փոխելով:

Ստորև ներկայացված են հատուկ հսկողության և զսպողական մի քանի այլ միջոցներ:

Գրավ

Բանկը Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատված ռիսկերի կառավարման կանոնակարգի և պարտքային ռիսկի կառավարման քաղաքականության համաձայն կիրառում է բազմաթիվ միջոցներ պարտքային ռիսկը զսպելու համար, համընդհանուր գործելակերպ է հանդիսանում հիմնական միջոցները տրամադրված դրամական միջոցների դիմաց գրավ վերցնելը: Բանկը կանոններ է սահմանում գրավի հատուկ տեսակների ընդունելի լինելու կամ ռիսկերի զսպման վերաբերյալ: Վարկերի և փոխատվությունների համար գրավի հիմնական տեսակներն են.

- Հիփոթեքային պայմանագրերով գրավադրվող անշարժ գույքը,
- Կազմակերպությունների գործառնական ակտիվները՝ շենքերը և սարքավորումներ
- Թանկարժեք մետաղներ և ավտոմեքենաներ,
- Ֆինանսական գործիքները՝ պարտքային և բաժնային արժեղթերը:

Կորպորատիվ կազմակերպությունների երկարաժամկետ ֆինանսավորումը և վարկավորումը հիմնականում ապահովվում են: Ի լրումն, վարկային կորուստը նվազագույնի հասցնելու համար Բանկը վարկառուից լրացուցիչ երաշխիքներ է պահանջում, հենց որ համապատասխան անհատական վարկերի և փոխատվությունների արժեզրկման հատկանիշներ են նկատվում:

Վարկեր և փոխառություններից տարբեր ֆինանսական ակտիվներ ապահովող գրավները որոշվում են ֆինանսական գործիքի բնույթով: Պարտատոմսերը և այլ պարտքային արժեթղթերը հիմնականում չեն ապահովվում:

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունն ըստ ապահովվածության.

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Անշարժ գույք	31,376,055	28,406,570
Կազմակերպությունների երաշխիքներ	155,748	1,678,661
Այլ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	3,389,698	-
Սարքավորումներ	3,005,316	2,352,613
Ոսկի և ֆանկարժեք մետաղներ	3,918,733	2,340,728
Կանխիկ	498,672	424,320
Այլ	10,033,099	3,676,042
Ապահովվածություն չունեցող	7,106,460	566,433
Ընդամենը վարկեր և փոխառություններ (համախառն)	59,483,781	39,445,367

Պարտքային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ

Այս գործիքների հիմնական նպատակը անհրաժեշտության դեպքում հաճախորդներին միջոցներ տրամադրելն է: Երաշխիքները և ակրեդիտիվները ենթակա են նույն պարտքային ռիսկին, ինչ վարկերը: Ապրանքային և թղթային ակրեդիտիվները՝ Բանկի գրավոր հավաստումներն են հաճախորդների անունից, որոնք թույլ են տալիս երրորդ անձանց գումարներ ստանալ բանկից հատուկ պայմանների կատարման դեպքում, ապահովված են դրանց հետ կապված ապրանքների առաքմամբ և հետևաբար դրանք ավելի ապահով են, քան ուղղակի տրամադրվող վարկերը:

Վարկի տրամադրման պայմանական պարտավորություններն իրենցից ներկայացնում են վարկային գծերի չօգտագործած մասերը:

Այս դեպքում, հնարավոր կորուստների գումարը, որ Բանկը կարող է կրել, հավասար է չօգտագործված վարկային գծերի գումարին:

Սակայն հնարավոր վնասի իրական գումարն ավելի փոքր է, քան չօգտագործված վարկային գծերի ընդհանուր գումարը, քանի որ վարկային պարտավորությունները տրամադրվում են վարկառուների կողմից վարկերի տրամադրման որոշակի ստանդարտների պահպանման դեպքում: Բանկը հետևում է պարտավորությունների մարման ժամկետներին, քանի որ երկարաժամկետ պարտավորությունները պարունակում են ավելի բարձր վարկային ռիսկ, քան կարճաժամկետ պարտավորությունները:

34.1.3 Արժեզրկում և պահուստավորման քաղաքականություն

Վարկերի արժեզրկման գնահատման հիմնական հատկանիշներն են մայր գումարի կամ տոկոսների վճարումների 90 օրից ավել ուշացումները, վարկառուների դրամական հոսքերի հետ կապված դժվարությունները, վարկային ռեյտինգների նվազումները, պայմանագրերի նախնական պայմանների խախտումները: Բանկը արժեզրկման գնահատումը կատարում է անհատապես և խմբային եղանակով:

Արժեզրկման անհատական գնահատում

Բանկը որոշում է յուրաքանչյուր անհատապես նշանակալի վարկի կամ փոխատվության համապատասխան պահուստի չափը անհատական հիմքով: Պահուստի գումարի որոշման ժամանակ հաշվի առնվող գործոններից են վարկառուի բիզնես ծրագրի վստահելիությունը, ֆինանսական դժվարությունները հաղթահարելու կարողությունը, ծրագրված հասույթները և սպասվող շահաբաժինների վճարումները անվճարունակության դեպքում, այլ ֆինանսական օգնության հնարավորությունը, գրավի իրացվելի արժեքը, սպասվող դրամական հոսքերի ժամկետները: Արժեզրկումից կորուստները գնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, եթե չկանխատեսված հանգամանքները չեն պահանջում հատուկ ուշադրություն:

Արժեզրկման խմբային գնահատում

Խմբային գնահատումը կատարվում է ոչ նշանակալի վարկերի գծով (ներառյալ կրեդիտ քարտերը, հիպոթեքները և չապահովված սպառողական վարկերը), ինչպես նաև անհատապես նշանակալի վարկերի և փոխատվությունների գծով, որոնց համար դեռ չկան արժեզրկման ակնհայտ հատկանիշներ: Արժեզրկումից կորուստները գնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսվա դրությամբ՝ դասակարգված յուրաքանչյուր խմբի համար առանձին:

Խմբային գնահատումը հաշվի է առնում այն արժեզրկման գումարը, որը հնարավոր է առաջանա պորտֆելում, նույնիսկ եթե անհատական գնահատման մեջ արժեզրկման օբյեկտիվ վկայություն չկա: Արժեզրկման կորուստները գնահատվում են հաշվի առնելով հետևյալ տեղեկատվությունը՝ պորտֆելում կորուստների պատմությունը, ընթացիկ տնտեսական իրավիճակը, կորուստն առաջանալու և անհատապես բացահայտվելու մոտավոր ժամկետը, արժեզրկման դեպքում սպասվող վճարումները:

Ֆինանսական երաշխիքների և ակրեդիտիվների արժեզրկման գնահատումը և պահուստավորումն իրականացվում է նույն կերպ՝ ինչ վարկերինը:

Չարժեզրկված, ոչ ժամկետանց վարկեր և փոխատվություններ

Հետևյալ աղյուսակը ներկայացնում է չարժեզրկված և ոչ ժամկետանց վարկերի որակը՝ հիմնված կորուստների պատմության վրա:

Հազար ՀՀ դրամ	2014	2013
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ		
Մասնավոր ձեռնարկություններ	1%	1%
Ֆիզիկական անձինք	1%	1%
Անհատ ձեռնարկատերեր	1%	1%

Ժամկետանց, բայց չարժեզրկված վարկեր

Ժամկետանց են համարվում այն վարկերը և փոխատվությունները, որոնց գծով առկա են մի քանի օրյա չվճարումներ: Ժամկետանց վարկերի հիմնական մասն արժեզրկված չեն:

Ժամկետանց, բայց չարժեզրկված վարկերի ժամկետանց օրերի վերլուծությունն ըստ դասերի ներկայացվում է հետևյալ աղյուսակում.

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ				
	Մինչև 30 օր	31 –ից 60 օր	61 –ից 90 օր	91 օրից ավել	Ընդամենը
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ					
Մասնավոր ձեռնարկություններ	13,360	55,558	59,036	15,025	142,979
Ֆիզիկական անձինք	140,150	62,834	54,499	199,242	456,725
Անհատ ձեռնարկատերեր	54,961	56,842	4,417	65,467	181,687
Ընդամենը	208,471	175,234	117,952	279,734	781,391

Հազար ՀՀ դրամ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ				
	Մինչև 30 օր	31 –ից 60 օր	61 –ից 90 օր	91 օրից ավել	Ընդամենը
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ					
Մասնավոր ձեռնարկություններ	64,271	-	18,704	461,841	544,816
Ֆիզիկական անձինք	387,677	30,068	6,181	302,449	726,375
Անհատ ձեռնարկատերեր	22,392	16,240	14,958	38,529	92,119
Ընդամենը	474,340	46,308	39,843	802,819	1,363,310

34.2 Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկն այն ռիսկն է, որ ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերը կամ իրական արժեքը կտատանվի այնպիսի շուկայական փոփոխականների պատճառով, ինչպիսիք են տոկոսադրույքները և արտարժույթի փոխարժեքները: Բանկը տարանջատում է շուկայական ռիսկերը առևտրային և ոչ առևտրային պորտֆելների: Առևտրային պորտֆելի շուկայական ռիսկը կառավարվում և վերահսկվում է մեթոդով, որը արտացոլում է ռիսկի փոփոխականների միջև կախվածությունը: Ոչ առևտրային պորտֆելը կառավարվում և վերահսկվում է զգայունության վերլուծությունների օգնությամբ: Արտարժույթների կենտրոնացումներից բացի, Բանկը չունի շուկայական ռիսկի զգալի այլ կենտրոնացումներ:

34.2.1 Շուկայական ռիսկ – Ոչ առևտրային

Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը ծագում է այն հավանականությունից, որ տոկոսադրույքների փոփոխություններն ուղղակիորեն կազդեն ֆինանսական գործիքների հետ կապված դրամական միջոցների հոսքի և նրանց իրական արժեքի վրա: Բանկի Խորհուրդը սահմանել է որոշված ժամկետների համար տոկոսադրույքների ճեղքվածքների չափ: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով, և հեջավորման ռազմավարություն է օգտագործվում դրանք սահմանված շրջանակներում պահելու համար:

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս Բանկի ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զգայունությունը տոկոսադրույքների հնարավոր փոփոխությունների նկատմամբ՝ այլ փոփոխականները հաստատուն մնալու պայմանով:

Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զգայունությունը տոկոսադրույքներում ենթադրվող փոփոխությունների ազդեցությունն է մեկ տարվա զուտ տոկոսային եկամուտի վրա՝ 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաշվեկշռում հաշվառվող տատանվող տոկոսադրույքով ոչ առևտրային ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների գծով՝ ներառյալ հեջավորման գործիքների ազդեցությունը:

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չի տիրապետում հաստատուն տոկոսադրույքով վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ:

Արտարժույթ	2014		2013	
	Փոփոխություններ հիմնական տոկոսադրույքներում	Զուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն	Փոփոխություններ հիմնական տոկոսադրույքներում	Զուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն
ԱՄՆ դոլար	2%	(22,391)	2%	(12,050)
Եվրո	2%	-	2%	-
ԱՄՆ դոլար	-2%	22,391	-2%	12,050
Եվրո	-2%	-	-2%	-

Արտարժույթի ռիսկ

Արտարժույթի ռիսկն այն ռիսկն է, որ ֆինանսական գործիքների արժեքը կտատանվի արտարժույթի փոխարժեքներում փոփոխությունների հետևանքով: Խորհուրդը սահմանել է սահմանաչափեր արտարժույթային դիրքերի համար: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով, և հեջավորման ռազմավարություն է օգտագործվում դիրքերը սահմանված շրջանակներում պահելու համար:

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս այն արտարժույթները, որոնք կարող են ազդել 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ոչ առևտրային դրամային ակտիվների և պարտավորությունների և դրանց կանխատեսված դրամական հոսքերի վրա: Վերլուծությունը հաշվարկում է արտարժույթի ՀՀ դրամի նկատմամբ հնարավոր տատանումների ազդեցությունը, այլ փոփոխականները հաստատուն մնալու պայմանով, ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության վրա (կապված արտարժույթի նկատմամբ զգայուն ոչ առևտրային դրամային ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի փոփոխմամբ): Աղյուսակում հանդիպող բացասական արժեքը արտացոլում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում պոտենցիալ զուտ նվազում, մինչդեռ դրական արժեքը ցույց է տալիս պոտենցիալ զուտ աճ:

Արտարժույթ	2014		2013	
	Փոփոխություն արտարժույթի փոխարժեքում, տոկոս	Ազդեցությունը շահույթի վրա մինչև հարկումը	Փոփոխություն արտարժույթի փոխարժեքում, տոկոս	Ազդեցությունը շահույթի վրա մինչև հարկումը
ԱՄՆ դոլար	10%	610,150	10%	(6,210)
Եվրո	10%	(45,942)	10%	-
ԱՄՆ դոլար	-10%	(610,150)	-10%	6,210
Եվրո	-10%	45,942	-10%	-

Բանկի արտաբժույթի ռիսկի վերլուծությունն ըստ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների ունի հետևյալ տեսքը.

Հազար ՀՀ դրամ	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	11,355,989	2,559,186	138,520	14,053,695
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	759,762	1,334,351		2,094,113
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	15,105,078	42,807,703	-	57,912,781
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	135,776	-	-	135,776
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	100,233	-	-	100,233
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	2,309,262	-	-	2,309,262
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	51,647	387,065	9,550	448,262
	29,817,747	47,088,305	148,070	77,054,122
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	15,219,435	6,464,410	15,072	21,698,917
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	15,198,897	33,072,567	120,625	48,392,089
Ստորադաս փոխառություն	-	1,901,359	-	1,901,359
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	204,917	7,890	-	212,807
	30,623,249	41,446,226	135,697	72,205,172
Զուտ դիրք 2014 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(805,502)	5,642,079	12,373	4,848,950
Պարտքային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ 2014թ. դեկտեմբերի 31-ին	888,599	769,416	-	1,658,015
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	19,853,933	30,923,912	115,685	50,893,530
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	16,362,902	30,282,473	50,913	46,696,288
Զուտ դիրք 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	3,491,031	641,439	64,772	4,197,242
Պարտքային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	848,402	755,952	-	1,604,354

Ազատ փոխարկելի արտաբժույթը հիմնականում ներկայացնում է ԱՄՆ դոլարը, բայց ներառում է նաև ՏՀԶԿ-ի երկրների արժույթները: Ոչ փոխարկելի գումարները վերաբերվում են ԱՊՀ երկրների արժույթներին, բացառությամբ Հայաստանի Հանրապետությանը:

34.3 Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը կապված է Բանկի ֆինանսական պարտավորությունները ժամանակին մարելու կարողությամբ նորմալ և սթրեսային իրավիճակներում: Այս ռիսկի զսպման նպատակով Բանկը ներգրավում է լրացուցիչ ֆինանսական միջոցներ, ի լրումն իր հիմնական ավանդային բազայի, կառավարում է ակտիվները հաշվի առնելով իրացվելիության ռիսկը և վերլուծում է ապագա դրամական հոսքերը և իրացվելիությունը օրական կտրվածքով: Սա ներառում է նաև սպասվելիք դրամական հոսքերի գնահատումները և բարձր իրացվելի ապահովվածության հասանելիությունը, որն անհրաժեշտության դեպքում կարող է օգտագործվել լրացուցիչ ֆինանսավորում ստանալու նպատակով:

Բանկը պահում է բարձր իրացվելի և ապակենտրոնացված ակտիվների պորտֆել, որը կարող է հեշտությամբ կանխիկացվել դրամական հոսքերի չկանխատեսված ընդհատման դեպքում: Բանկը Խորհրդի կողմից հաստատված ռիսկերի կառավարման կանոնակարգի և մասնավորապես իրացվելիության ռիսկի կառավարման ուղեցույցների համաձայն կիրառում է բազմաթիվ միջոցներ իրացվելիության ռիսկը կառավարելու և իրացվելիության կարիքները բավարարելու համար: Բացի այդ Բանկը ՀՀ կենտրոնական բանկում պահում է իր որոշ դրամով պարտավորությունների 2%-ի և որոշ արտարժույթով պարտավորությունների 20%-ի չափով պահուստավորման գումար (տես ծանոթագրություն 14-ը): Իրացվելիության դիրքը գնահատվում և կառավարվում է տարբեր սցենարների դեպքում, հաշվի առնելով սթրես գործոնները կապված շուկայի հետ ընդհանրապես և Բանկի հետ մասնավորապես:

Բանկի իրացվելիության կառավարումը պահանջում է հաշվի առնել իրացվելի ակտիվների այն մակարդակը, որն անհրաժեշտ է պարտավորությունները մարելու համար ըստ ժամկետների, ապահովել ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրների հնարավորությունը, ֆինանսավորման արտակարգ պլանի առկայությունը և վերահսկել հաշվեկշռային իրացվելիության նորմատիվները կանոնակարգային պահանջներին համապատասխան: Բանկը հաշվարկում է իրացվելիության ցուցանիշները ՀՀ կենտրոնական բանկի պահանջներին համապատասխան:

Ղեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ցուցանիշները հետևյալն են.	Աուդիտ չարված	
	2014, %	2013, %
Լ21- Ընդհանուր իրացվելիություն (Բարձր իրացվելի ակտիվներ/ Ընդհանուր ակտիվներ)	17.49	21.10
Լ22- Ընթացիկ իրացվելիություն (Բարձր իրացվելի ակտիվներ/ցպահանջ պարտավորություններ)	162.98	175.79

Ստորև ներկայացվում է 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ֆինանսական պարտավորությունների բաշխումը՝ հաշվեկշռի ամսաթվից մինչև պայմանագրերում նշված մարմանը մնացած ժամկետների համաձայն: Տես ծանոթագրություն 33-ը այս պարտավորությունների մարման սպասվելիք ժամկետների համար: Ցպահանջ վճարումները դասակարգված են այն ենթադրությամբ, որ վճարումը կպահանջվի անմիջապես: Սակայն Բանկի ղեկավարությունը կարծում է, որ շատ հաճախորդներ անմիջապես վճարում չեն պահանջի, և աղյուսակը չի արտացոլում սպասվող դրամական հոսքերը Բանկի կողմից ավանդների պահպանման պատմությամբ:

Ֆինանսական պարտավորությունների վերլուծությունը՝ ըստ մինչև մարումը մնացած ժամկետների ներկայացված է ստորև.

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ					
	Ցպահանջ կամ մեկ ամսից քիչ	1 - 3 ամիս	3 - 12 ամիս	1-5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
Ոչ ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ						
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	10,052,266	2,866,199	4,956,697	3,762,234	3,164,132	24,801,528
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	11,108,042	9,357,861	23,925,358	6,540,802	1,783,362	52,715,425
Ստորադաս փոխառություն	-	-	-	-	2,256,711	2,256,711
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	91,657	121,150	-	-	-	212,807
Ընդամենը չզեղչված ոչ ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	21,251,965	12,345,210	28,882,055	10,303,036	7,204,205	79,986,471
Պարտքային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	38,278	112,185	507,055	992,145	8,352	1,658,015

Հազար ՀՀ դրամ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ					
	Ցպահանջ կամ մեկ ամսից քիչ	1 - 3 ամիս	3 - 12 ամիս	1-5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
Ոչ ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ						
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	4,257,059	705,584	1,790,929	5,510,194	3,077,391	15,341,157
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	7,917,392	3,629,651	17,697,439	6,073,146	217,889	35,535,517
Ստորադաս փոխառություն	9,465	18,930	85,184	454,317	1,688,815	2,256,711
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	101,968	93,373	14,047	-	-	209,388
Ընդամենը չզեղչված ոչ ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	12,285,884	4,447,538	19,587,599	12,037,657	4,984,095	53,342,773
Պարտքային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	11,544	82,967	881,673	622,986	5,184	1,604,354

34.4 Գործառնական ռիսկ

Գործառնական ռիսկը ուղղակի կամ անուղղակի կորստի ռիսկն է, որն առաջանում է պատճառների լայն բազմազանությունից՝ կապված Բանկի ֆինանսական գործիքների մեջ ներգրավվածության, գործընթացների, անձնակազմի, տեխնոլոգիաների և ենթակառուցվածքների հետ, և արտաքին գործոններից՝ բացառությամբ վարկային, շուկայական և իրացվելիության ռիսկերի, ինչպիսիք են իրավական և կարգավորիչ պահանջները և կորստաբեր վարքագծի ընդհանուր ընդունված չափանիշները:

Բանկի նպատակն է կառավարել գործառնական ռիսկը՝ ֆինանսական վնասներից և հեղինակության կորստից խուսափումը հավասարակշռելով ռիսկի կառավարման ծախսային արդյունավետության հետ:

Գործառնական ռիսկի կառավարմանն ուղղված վերահսկողության մշակման և իրականացման հիմնական պատասխանատվությունը կրում է Ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանումը, Գործադիր մարմինը և Խորհուրդը: Այս պատասխանատվությունը ուղեկցվում է գործառնական ռիսկի կառավարման համար համընդհանուր չափանիշների մշակմամբ հետևյալ ոլորտներում`

- պարտականությունների համապատասխան տարանջատման պահանջներ, այդ թվում գործարքների անկախ հաստատում,
- գործարքների համաձայնեցման և մոնիթորինգի պահանջներ,
- կարգավորիչ և այլ իրավական պահանջների համապատասխանեցում, ներառյալ ՀՀ ԿԲ ներքին վերահսկողության համակարգի վերաբերյալ նվազագույն պահանջները,
- վերահսկողական մեխանիզմների և ընթացակարգերի փաստաթղթավորում,
- առաջացած գործառնական ռիսկերի պարբերաբար գնահատման պահանջներ, ինչպես նաև ռիսկերի կառավարմանն ուղղված ընթացակարգերի համապատասխանություն,
- գործառնական կորուստների զեկուցման պահանջներ և առաջարկվող մեղմացուցիչ գործողություններ,
- արտակարգ իրավիճակների ծրագրերի մշակում,
- վերապատրաստում և մասնագիտական զարգացում,
- էթիկայի և գործարար չափանիշներ,
- ռիսկերի մեղմացում:

Ստանդարտների համապատասխանությունը ուղեկցվում է ներքին աուդիտի կողմից իրականացվող պարբերական դիտարկումներով: Ներքին աուդիտի դիտարկումների արդյունքերը քննարկվում են ղեկավարության այն ներկայացուցչի հետ, որին դրանք վերաբերում են: Դիտարկումների ամփոփագրերը ներկայացվում են Խորհրդին:

35 Կապիտալի համարժեքություն

Բանկը պահպանում է ակտիվ կառավարվող կապիտալի կառուցվածք բանկային գործունեությանը բնորոշ ռիսկերը ծածկելու համար: Բանկի կապիտալի համարժեքությունն այլ միջոցների հետ մեկտեղ վերահսկվում է նաև օգտագործելով Բանկային Վերահսկողություն Բազելյան Հանձնաժողովի, ինչպես նաև ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից հաստատված կանոնները և նորմատիվները:

Բանկի կապիտալի կառավարման առաջնային նպատակներն են համոզվել, որ Բանկի կապիտալը համապատասխանում է հաստատված պահանջներին, և որ Բանկը պահպանում է ամուր վարկային վարկանիշ և առողջ կապիտալի ցուցանիշներ` իր գործունեությունը ամրապնդելու և բաժնետերերի շահույթը առավելագույնի հասցնելու համար:

Բանկը կառավարում է իր կապիտալի կառուցվածքը և իրականացնում համապատասխան ճշգրտումները տնտեսական պայմանների և իր գործունեության ռիսկերի փոփոխությանը համապատասխան: Կապիտալի կառուցվածքը պահպանելու կամ փոփոխելու համար Բանկը կարող է փոփոխել բաժնետերերին վճարվող շահաբաժինների գումարը, կապիտալը վերադարձնել բաժնետերերին կամ բաժնետոմսեր թողարկել: Նախորդ տարիների համեմատ նպատակներում, քաղաքականությունում և գործընթացներում փոփոխություններ չեն եղել:

ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը սահմանվում է 12%:

Ընդհանուր կապիտալը կազմված է հիմնական կապիտալից, որը ներառում է բաժնետիրական կապիտալը, էմիսիոն եկամուտը, չբաշխված շահույթը, այդ թվում ընթացիկ տարվա շահույթը, գլխավոր պահուստը: Կապիտալի մեկ այլ բաղադրիչ է երկրորդային կապիտալը, որն ընդգրկում է վերագնահատման և այլ պահուստները:

Ռիսկով կշռված ակտիվները չափվում են ըստ ռիսկերի կշիռների՝ դասակարգված համաձայն վարկային, շուկայական և գործառնական ռիսկերի գնահատման:

2014 և 2013թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ընդհանուր կապիտալի, ռիսկով կշռված ակտիվների և կապիտալի համարժեքության նորմատիվի չափերը՝ հաշվարկված համաձայն ՀՀ կենտրոնական բանկի պահանջների, ներկայացված է ստորև.

Չազար 33 դրամ	Աուդիտ չարված	
	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Հիմնական կապիտալ	8,954,792	8,730,330
Լրացուցիչ կապիտալ	1,866,558	1,636,708
Ընդամենը՝ ընդհանուր կապիտալ	10,821,350	10,367,038
Ռիսկով կշռված ակտիվներ	84,194,176	52,519,751
Կապիտալի համարժեքության նորմատիվ	12.85%	19.74%

Ժամանակաշրջանի ընթացքում Բանկը պահպանել է կապիտալի համարժեքության նկատմամբ բոլոր պահանջները:

Նպատակ ունենալով խթանել բանկային համակարգի գործունեության արդյունավետության բարձրացմանը, բանկային համակարգի կայունության ու տնտեսական տարբեր իրավիճակներում շուկերին դիմակայելու ունակության ամրապնդմանը, ինչպես նաև նպաստել բանկային համակարգի կողմից առավել արդյունավետ և մատչելի բանկային ծառայությունների մատուցմանը, Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը 2014թ. որոշում է կայացրել Բանկի ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափը սահմանել՝

- 1) մինչև 2017 թվականի հունվարի 1-ը՝ 5,000,000 հազար Հայաստանի Հանրապետության դրամ,
- 2) նոր ստեղծվող բանկերի համար՝ մինչև 2017 թվականի հունվարի 1-ը 30,000,000 հազար Հայաստանի Հանրապետության դրամ,
- 3) 2017 թվականի հունվարի 1-ի դրությամբ և դրանից հետո՝ բանկի և նոր ստեղծվող բանկերի համար՝ 30,000,000 հազար Հայաստանի Հանրապետության դրամ:



Grant Thornton

www.grantthornton.am

Ֆինանսական հաշվետվություններ և
անկախ արդիտորի եզրակացություն

«ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» փակ բաժնետիրական
ընկերություն

31 դեկտեմբերի 2015թ.

Բովանդակություն

	Էջ
Անկախ աուդիտորի եզրակացություն	1
Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն	3
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն	4
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն	5
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն	6
Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ	7

Անկախ աուդիտորի եզրակացություն

Գրասր Թորնթոն ՓԲԸ
ՀՀ, ք. Երեւան 0012
Վաղարշյան 8/1

Հ. + 374 10 260 964
Ֆ. + 374 10 260 961

Grant Thornton CJSC
8/1 Vagharshyan str.
0012 Yerevan, Armenia

T + 374 10 260 964
F + 374 10 260 961

www.grantthornton.am

«ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» փակ բաժնետիրական ընկերության բաժնետիրոջը և խորհրդին.

Մեր կողմից իրականացվել է «ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» փակ բաժնետիրական ընկերության («Բանկ») կից ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտ, ընդ որում այդ հաշվետվությունները ներառում են 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը, նույն ամսաթվին ավարտված տարվա շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների, սեփական կապիտալում փոփոխությունների և դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունները, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվություններին կից հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը և այլ ծանոթագրություններ:

Ղեկավարության պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների համար

Բանկի ղեկավարությունը պատասխանատու է Ֆինանսական հաշվետվություններին միջազգային ստանդարտներին համապատասխան ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման և ճշմարիտ ներկայացման համար: Այդ նպատակով ղեկավարությունը սահմանում է անհրաժեշտ վերահսկողության համակարգ, որը թույլ է տալիս պատրաստել ֆինանսական հաշվետվություններ, որոնք ազատ են խարդախության կամ սխալի արդյունքում էական խեղաթյուրումից:

Աուդիտորի պատասխանատվություն

Մենք պատասխանատու ենք աուդիտի միջազգային ստանդարտներին համապատասխան մեր կողմից իրականացված աուդիտի հիման վրա նշված ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ մեր արտահայտած կարծիքի համար: Այդ ստանդարտներով պահանջվում է աուդիտը պլանավորել և անցկացնել՝ ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրումներից զերծ լինելու վերաբերյալ ողջամիտ երաշխիքներ ձեռք բերելու նպատակով:

Աուդիտորական աշխատանքները ներառում են ֆինանսական հաշվետվություններում ու համապատասխան ծանոթագրություններում արտացոլված տվյալները հիմնավորող փաստերի ձեռքբերման նպատակով մշակված ընթացակարգեր, որոնց ընտրությունը կախված է խարայախոսությունների և սխալների հետևանքով ֆինանսական հաշվետվություններում եական խեղաթյուրումների ռիսկերի առկայության վերաբերյալ աուդիտորական գնահատումներից: Ռիսկերի գնահատումները կատարելիս՝ աուդիտորը մշակում է համապատասխան ընթացակարգեր ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման և ճշմարիտ ներկայացման համար կիրառվող ներքին վերահսկողության գնահատման, այլ ոչ թե ընկերության ողջ ներքին վերահսկողության արդյունավետության վերաբերյալ կարծիք կազմելու համար: Աուդիտորական աշխատանքները ներառում են նաև կիրառված հաշվապահական հաշվառման սկզբունքների և ղեկավարության կողմից կատարված գնահատումների, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվությունների ընդհանուր ներկայացման գնահատումը:

Մենք համոզված ենք, որ ձեռք ենք բերել բավականաչափ համապատասխան աուդիտորական ապացույցներ մեր կարծիքն արտահայտելու համար:

Կարծիք

Մեր կարծիքով ֆինանսական հաշվետվությունները տալիս են «ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» փակ բաժնետիրական ընկերության՝ 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի և նույն ամսաքվին ավարտված տարվա ֆինանսական արդյունքների ու դրամական հոսքերի ճշմարիտ և իրական պատկերը՝ համաձայն Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների:

Հանգամանքների լուսարանում

Մենք Չեր ուշադրությունն ենք հրավիրում ֆինանսական հաշվետվությունների ծանոթագրություն 35-ի վրա: Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են Բանկի գործունեության անընդհատության սկզբունքից ելնելով: Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը 2014թ. որոշում է կայացրել բանկերի ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափը սահմանել 2017 թվականի հունվարի 1-ի դրությամբ և դրանից հետո 30,000,000 հազար ՀՀ դրամ: Անընդհատության սկզբունքով Բանկի գործունեության շարունակությունը մեծապես կախված է Բանկի բաժնետերերի կողմից մինչև 2017թ. հունվարի 1-ը կանոնադրական կապիտալի համալրման մտադրություններից և դրանց ուղղված միջոցառումների իրականացումից: Մեր կարծիքը չի ձևափոխվել այս հանգամանքի առնչությամբ:

Գագիկ Գյուլբուդաղյան
Տնօրեն-բաժնետեր

Չարուհի Ղարիբյան
Աուդիտի ղեկավար

Գրանք Թորնթոն ՓԲԸ
11 մարտի, 2016թ.
ք. Երևան



Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ

	Ծանոթ.	2015թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար	2014թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար
Տոկոսային և մանրատիպ եկամուտներ	6	10,385,085	6,838,961
Տոկոսային և մանրատիպ ծախսեր	6	(6,165,524)	(4,486,903)
Զուտ տոկոսային եկամուտներ		4,219,561	2,352,058
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	7	743,874	703,219
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	7	(109,165)	(119,723)
Զուտ կոմիսիոն և այլ եկամուտներ		634,709	583,496
Զուտ առևտրային եկամուտ	8	263,001	87,162
Այլ եկամուտ	9	989,585	1,214,589
Արժեզրկման ծախս	10	(1,000,646)	(269,379)
Անձնակազմի գծով ծախսեր	11	(2,234,240)	(1,881,055)
Հիմնական միջոցների մաշվածություն	19	(268,009)	(318,607)
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիա	20	(51,735)	(43,670)
Վարկերի վաճառքից առաջացած վնաս		(502,788)	-
Այլ ծախսեր	12	(1,661,099)	(1,266,021)
Շահույթ մինչև հարկում		388,339	458,573
Շահութահարկի գծով ծախս	13	(173,132)	(158,776)
Տարվա շահույթ		215,207	299,797
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք:			
<i>Հոդվածներ, որոնք հետագայում վերադասակարգվելու են շահույթում կամ վնասում</i>			
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակված զուտ օգուտ		20,143	27,245
Վերադասակարգվող հոդվածներին վերաբերող շահութահարկ		(4,047)	(5,449)
Զուտ օգուտ հոդվածներից, որոնք հետագայում վերադասակարգվելու են շահույթում կամ վնասում		16,096	21,796
<i>Հոդվածներ, որոնք հետագայում չեն վերադասակարգվում շահույթում կամ վնասում</i>			
		-	-
Տարվա այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո		16,096	21,796
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք տարվա համար		231,303	321,593

7-ից 63 էջերում ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ

	Բաժնե- տիրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Գլխավոր պահուստ	Վաճառքի համար մատչելի ներդրում- ների գծով վերագնա- հատման պահուստ	Հիմնական միջոցների գծով վերագնա- հատման պահուստ- ներ	Կուտակված վնաս	Ընդամենը
2014թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	10,816,300	3,483,700	97,000	59,274	156,499	(1,674,741)	12,938,032
Բաժնետիրական կապիտալի ավելացում	1,000,000	-	-	-	-	-	1,000,000
Սեփականատերերի հետ գործարքներ	1,000,000	-	-	-	-	-	1,000,000
Տարվա շահույթ	-	-	-	-	-	299,797	299,797
<i>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք</i>							
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակված զուտ օգուտ	-	-	-	27,245	-	-	27,245
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ	-	-	-	(5,449)	-	-	(5,449)
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	21,796	-	299,797	321,593
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	11,816,300	3,483,700	97,000	81,070	156,499	(1,374,944)	14,259,625
Բաժնետիրական կապիտալի ավելացում	1,880,000	-	-	-	-	-	1,880,000
Սեփականատերերի հետ գործարքներ	1,880,000	-	-	-	-	-	1,880,000
Տարվա շահույթ	-	-	-	-	-	215,207	215,207
<i>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք</i>							
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակված զուտ օգուտ	-	-	-	20,143	-	-	20,143
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ	-	-	-	(4,047)	-	-	(4,047)
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	16,096	-	215,207	231,303
2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	13,696,300	3,483,700	97,000	97,166	156,499	(1,159,737)	16,370,928

7-ից 63 էջերում ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ

	2015թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար	2014թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար
Գործառնական գործունեությունից դրամական հոսքեր		
Շահույթ մինչև հարկումը	388,339	458,573
<i>Ճշգրտումներ:</i>		
Չաշխատող վարկերի գծով պահուստի աճ	1,000,646	269,379
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթային փոխարկումից զուտ օգուտ	(82,192)	(260,356)
Բռնագանձված ակտիվների արժեզրկման ծախս/(հակադարձում)	135,691	(351,013)
Մաշվածության և ամորտիզացիոն մասհանումներ	319,744	362,277
Հիմնական միջոցների օտարումից օգուտ	7,043	(29,296)
Ստացվելիք տոկոսներ	798,749	(411,981)
Վճարվելիք տոկոսներ	7,409	280,689
Դրամական հոսքեր նախքան գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխությունները	2,575,429	318,272
<i>Ջուտ (ավելացում)/նվազում գործառնական ակտիվներում</i>		
Ավանդներ կենտրոնական բանկում	-	(120,000)
Պահանջներ այլ ֆին. կազմակերպությունների նկատմամբ	1,502,496	(1,345,783)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(3,855,676)	(15,104,774)
Բռնագանձված ակտիվներ	24,092	(575,097)
Այլ ակտիվներ	(1,337,569)	(254,342)
<i>Ավելացում/(նվազում) գործառնական պարտավորություններում</i>		
Պարտավորություններ ֆին. կազմակերպությունների նկատմամբ	(485,041)	(454,136)
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	4,193,453	11,207,730
Այլ պարտավորություններ	(23,954)	109,093
Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկը	2,593,230	(6,219,037)
Վճարված շահութահարկ	(9,939)	(12,359)
Գործառնական գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	2,583,291	(6,231,396)
Ներդրումային գործունեությունից դրամական հոսքեր		
Ներդրումային արժեթղթերի առք	(1,666,749)	(2,091,577)
Հիմնական միջոցների առք	(159,426)	(224,825)
Հիմնական միջոցների վաճառք	-	6,075
Ոչ նյութական ակտիվների առք	(63,685)	(90,553)
Ներդրումային գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	(1,889,860)	(2,400,880)
Ֆինանսական գործունեությունից դրամական հոսքեր		
Բաժնետիրական կապիտալի թողարկում	1,880,000	1,000,000
Ֆինանսական կազմակերպություններից վարկերի ստացում/(մարում)	(449,698)	9,800,866
ՀՀ Կառավարությունից ստացված երկարաժամկետ վարկերի ստացում/(մարում)	70,675	(327,458)
Ստորադաս փոխառության մարում	(1,887,989)	-
Ֆինանսական գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	(387,012)	10,473,408
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ	306,419	1,841,132
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	14,053,695	11,570,290
Վրտարժույթի փոխարկման ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(50,830)	642,273
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ (Շանոթ. 14)	14,309,284	14,053,695
Լրացուցիչ տեղեկատվություն		
Ստացված տոկոսներ	11,183,834	5,978,088
Վճարված տոկոսներ	(6,158,115)	(4,133,993)

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից Ծանոթագրություններ

1 Գործունեության բնույթը և ընդհանուր տեղեկություններ

«ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ-ն հիմնադրվել է 1990թ.-ին Հայաստանի Հանրապետությունում: «ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ-ն (այսուհետ՝ Բանկ) սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությունից վերակազմակերպվել է փակ բաժնետիրական ընկերության 2007թ. ապրիլին: Բանկը գործում է Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում: Այն գրանցվել է 31.10.1996թ. ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից N9 արտոնագրային համարով:

Բանկը հանդիսանում է Հայաստանի Հանրապետությունում ֆիզիկական անձանց ավանդների հատուցում երաշխավորող պետական համակարգի, Հայաստանի բանկերի միության, ArCa, MasterCard, Visa միջազգային վճարահաշվարկային համակարգերի անդամ:

Բանկի հիմնական գործունեությունը վարկավորումը և ավանդների ընդունումն է, ՀՀ-ում և արտերկրներ փոխանցումների և փոխարկման գործարքների իրականացումը, ինչպես նաև իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց արտարժույթային և այլ բանկային ծառայությունների մատուցումը: Բանկի գլխավոր գրասենյակը գտնվում է Երևանում, իսկ թվով 13 մասնաճյուղերը գտնվում են Երևանում և տարբեր շրջաններում:

Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ Վարդանանց 13, Երևան:

2 Գործարար միջավայր

ՀՀ-այաստանում շարունակական բնույթ են կրում իրականացվող քաղաքական և տնտեսական փոփոխությունները: Որպես զարգացող շուկա, Հայաստանում բացակայում են կատարյալ գործարար միջավայր և համապատասխան ենթակառուցվածքներ, որոնք սովորաբար գոյություն ունեն ազատ շուկայական տնտեսություն ունեցող երկրներում: Բացի դրանից, տնտեսական պայմանները շարունակում են սահմանափակել գործառնությունների ծավալները ֆինանսական շուկաներում, և ֆինանսական գործիքների իրական արժեքները կարող են չհամապատասխանել իրականացրած գործարքներին: Հետագա տնտեսական զարգացման հիմնական խոչընդոտը տնտեսական և ինստիտուցիոնալ զարգացման ցածր մակարդակն է՝ զուգակցված տարածաշրջանային անկայունությամբ, կենտրոնացված տնտեսական հենքով:

ՀՀ հետ համագործակցող երկրների տնտեսությունների վիճակի վատթարացումը հանգեցրել է արտերկրից ոչ առևտրային դրամային փոխանցումների կրճատմանը, ինչից Հայաստանի տնտեսությունը գտնվում է մեծ կախման մեջ: Հանքահումքային ապրանքների միջազգային գների հետագա անկումը, անորոշությունները՝ պայմանավորված ուղղակի կապիտալ ներդրումների ներգրավման հնարավորություններով, գնաճը, կարող են հանգեցնել Հայաստանի տնտեսության, ինչպես նաև Բանկի վիճակի վատթարացման: Այնուամենայնիվ, քանի դեռ այս

անորոշություններում առկա դատողություններն ու ենթադրությունները շատ են, ղեկավարությունը չի կարող վստահաբար հաշվարկել, թե ինչ չափով դրանք կարող են ազդեցություն ունենալ Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների մնացորդային արժեքի վրա:

Բանկի ղեկավարությունը գտնում է, որ ընթացիկ պայմաններում իրականացվում են համապատասխան միջոցառումներ Բանկի տնտեսական կայունությունն ապահովելու նպատակով:

3 Հաշվետվությունների պատրաստման հիմունքները

3.1 Համապատասխանությունը

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են համաձայն Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ), որոնք հաստատվել են Հաշվապահական Հաշվառման Միջազգային Ստանդարտների Խորհրդի (ՀՀՄՍԽ) կողմից և Մեկնաբանությունների՝ հաստատված Ֆինանսական Հաշվետվությունների Մեկնաբանությունների Միջազգային Կոմիտեի կողմից (ՖՀՄՄԿ):

3.2 Չափման հիմունքները

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են իրական արժեքի սկզբունքի հիման վրա ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների ու պարտավորությունների, ինչպես նաև վաճառքի համար մատչելի ակտիվների համար, բացառությամբ այն ակտիվների, որոնց իրական արժեքը հնարավոր չէ որոշել: Այլ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները, ինչպես նաև ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները հաշվառվում են ամորտիզացված կամ պատմական արժեքով՝ բացառությամբ հողի և շինությունների, որոնք ներկայացվել են վերագնահատված արժեքով:

3.3 Գործառնական և ներկայացման արժույթ

Բանկի գործառնական արժույթը դա այն հիմնական տնտեսական միջավայրի արժույթն է, որտեղ գործում է Բանկը: Բանկի գործառնական և ներկայացման արժույթ է հանդիսանում Հայաստանի Հանրապետության դրամը (այսուհետ՝ ՀՀ դրամ), քանի որ այս արժույթն է լավագույն կերպով արտացոլում ֆինանսական հաշվետվությունների հիմքում ընկած իրադարձությունների և Բանկի գործարքների տնտեսական բովանդակությունը: Բանկը պատրաստում է իր հաշվետվությունները ՀՀ գործող օրենսդրության և հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների պահանջներին համապատասխան: Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները հիմնված են Բանկի հաշվառման գրանցումների վրա, որոնք ճշգրտվել և վերադասակարգվել են ՖՀՄՍ-ին համապատասխանեցնելու նպատակով: Ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են ՀՀ դրամով՝ հազարների ճշտությամբ: ՀՀ սահմաններից դուրս դրամը ազատ փոխարկելի չէ:

3.4 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխություններ

Ընթացիկ տարում Բանկն առաջին անգամ կիրառել է որոշ ստանդարտներ և փոփոխություններ, որոնք կիրառելի են 2015թ. հունվարի 1-ից կամ դրանից հետո սկսվող ժամանակաշրջանների համար: Բանկն ավելի վաղ չէր ընդունել որևէ այլ ստանդարտ, մեկնաբանություն կամ փոփոխություն, որն ուժի մեջ էր մտել, բայց դեռ չէր կիրառվել: Չնայած ներքոհիշյալ ստանդարտներն ու փոփոխություններն առաջին անգամ կիրառվել են 2015թ-ին՝ դրանք որևէ էական ազդեցություն չունեն Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

- *ՖՀՄՄ 2010-2012թթ. տարեկան բարեփոխումներ*
- *ՖՀՄՄ 2011-2013թթ. տարեկան բարեփոխումներ:*

3.5 Բանկի կողմից դեռևս չկիրառվող ստանդարտներ և մեկնաբանություններ

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունների հաստատման օրվա դրությամբ լույս են տեսել մի շարք նոր ստանդարտներ, գործող ստանդարտների վերաբերյալ փոփոխություններ և մեկնաբանություններ, որոնք դեռևս ուժի մեջ չեն մտել: Բանկը վաղաժամկետ չի ընդունել այդ ստանդարտներից և մեկնաբանություններից որևէ մեկը:

Դեկավարությունը կանխատեսում է, որ կիրառելի նոր ստանդարտներն ու մեկնաբանությունները կընդունվեն Բանկի կողմից՝ դրանց ուժի մեջ մտնելու օրվան հաջորդող առաջիկա ժամանակաշրջանում:

Դեկավարության կանխատեսմամբ այս փոփոխությունները էական ազդեցություն չեն ունենա Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա և ներկայացված են ստորև:

ՖՀՄՄ 9, Ֆինանսական գործիքներ (2014)

ՀՀՄՄԽ-ն վերջերս թողարկել է *ՖՀՄՄ 9 «Ֆինանսական գործիքներ»* (2014), ներկայացնելով իր նախագծի ավարտը՝ փոխարինելու *ՀՀՄՄ 39 «Ֆինանսական գործիքներ՝ ճանաչումը և չափումը»*: Նոր ստանդարտը ներկայացնում է ՀՀՄՄ 39-ի ֆինանսական ակտիվների դասակարգման և չափման ուղեցույցի մեծ փոփոխություններ, և ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման նոր «սպասվող վարկային կորուստ» մոդելը: ՖՀՄՄ 9-ը տրամադրում է նաև հեջի հաշվառման կիրառման նոր ուղեցույց:

Բանկի դեկավարությունը դեռ պետք է գնահատի ՖՀՄՄ 9-ի ազդեցությունը այս ֆինանսական հաշվետվությունների վրա: Նոր ստանդարտը պետք է կիրառվի 2018թ. հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանների համար:

ՖՀՄՄ 15, Հաճախորդների հետ պայմանագրերից հասույթ

ՖՀՄՄ 15-ը ներկայացնում է հասույթի ճանաչման նոր պահանջներ՝ փոխարինելով *ՀՀՄՄ 18 «Հասույթ»*, *ՀՀՄՄ 11 «Կառուցման պայմանագրեր»*, և որոշ հասույթի հետ կապված մեկնաբանություններ: Նոր ստանդարտը սահմանում է հսկողության վրա հիմնված հասույթի ճանաչման մոդել և տրամադրում է հավելյալ ուղղորդում մանրամասնորեն չլուսաբանված տարբեր բնագավառներում գործող ՖՀՄՄ-ների ներքո, այդ թվում, թե պայմանավորվածությունների համար ինչպես հաշվառել բազմաթիվ կատարողական պարտավորությունները, փոփոխական գնագոյացումը, հաճախորդների փոխհատուցման իրավունքները, մատակարարների հետգնման տարբերակները և այլ ընդհանուր բարդություններ:

ՖՀՄՄ 15-ը ուժի մեջ է մտնում 2018թ. հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջաններում: Բանկի դեկավարությունը դեռ չի գնահատել ՖՀՄՄ 15-ի ազդեցությունը այս ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

Հետևյալ նոր և փոփոխված ստանդարտները, բարեփոխումները հավանաբար նշանակալի ազդեցություն չեն ունենա Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

- *ՖՀՄՄ 14 հաշիվների կանոնավոր հետաձգում*
- *Համատեղ գործողություններում տոկոսների ձեռքբերման հաշվառում (ՀՀՄՄ 11 փոփոխություններ)*
- *Մաշվածության և ամորտիզացիայի ընդունելի մեթոդների պարզաբանում (ՀՀՄՄ 38 և ՀՀՄՄ 16 փոփոխություններ)*
- *Առանձին ֆինանսական հաշվետվություններում սեփական կապիտալի մեթոդը (ՀՀՄՄ 27 փոփոխություններ)*
- *Ակտիվների ներդրման վաճառք ներդրողի և դրա ասոցացված կազմակերպության կամ դրա համատեղ ձեռնարկության միջև (ՀՀՄՄ 10 և ՀՀՄՄ 28 փոփոխություններ)*
- *2012-2014թթ. ՖՀՄՄ-ների տարեկան բարեփոխումներ տարբեր չափանիշներով*
- *Ներդրումային ընկերություններ. Համախմբման բացառությունների կիրառումը (ՖՀՄՄ 10, ՖՀՄՄ 12 և ՀՀՄՄ 28 փոփոխություններ)*
- *Բացահայտման նախաձեռնություն (ՀՀՄՄ 1 փոփոխություններ)*

4 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

Ներկայացվող հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը կիրառվել է ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման ընթացքում: Հաշվապահական քաղաքականությունը կիրառվել է հետևողականորեն:

4.1 Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

Եկամուտը ճանաչվում է այն դեպքում, երբ հավանական է, որ տնտեսական օգուտները կհոսեն Բանկ և ստացված եկամուտը կարելի է արժանահավատորեն չափել: Ծախսը ճանաչվում է այն ժամանակ, երբ հավանական է, որ տնտեսական օգուտները կարտահոսեն Բանկից և ծախսը կարելի է արժանահավատորեն չափել: Ստորև ներկայացվող չափանիշները նույնպես պետք է հաշվի առնվեն մինչև եկամուտի ճանաչումը:

Տոկոսային եկամուտներ և ծախսեր

Տոկոսային եկամուտներն ու ծախսերը բոլոր տոկոսաբեր ֆինանսական գործիքների համար, բացառությամբ առևտրային նպատակներով պահվող կամ ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող գործիքների, շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես «տոկոսային եկամուտ» և «տոկոսային ծախս»՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Եթե ֆինանսական ակտիվի կամ նմանատիպ ֆինանսական ակտիվների խմբի հաշվեկշռային արժեքը նվազում է արժեզրկումից կորուստների պատճառով, տոկոսային եկամուտը շարունակում է ճանաչվել կիրառելով սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը՝ նոր հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ:

Կոմիսիոն և այլ եկամուտներ և ծախսեր

Վարկերի տրամադրման համար գանձվող վճարները (համապատասխան ծախսերի հետ միասին) հետաձգվում են՝ ճշգրտելով տվյալ վարկի արդյունավետ տոկոսադրույքը: Վարձավճարները, այլ եկամուտները և ծախսերը հինականում ճանաչվում են հաշվեգրման սկզբունքով ծառայությունների մատուցման ընթացքում: Ներդրումային պորտֆելի, այլ կառավարչական և խորհրդատվական ծառայությունների գծով վճարները ճանաչվում են պայմանագրային պայմաններին համապատասխան: Ակտիվների

կառավարման գծով վճարները ճանաչվում են ծառայությունների մատուցման ժամանակաշրջանում: Նույն սկզբունքն է կիրառվում կարողությունների կառավարման, ֆինանսական պլանավորման և ակտիվների պահպանման ծառայությունների դեպքում, որոնք ենթադրում են ծառայությունների մատուցման երկար ժամկետ:

Շահաբաժիններից եկամուտ

Եկամուտը ճանաչվում է, երբ Բանկի՝ վճարը ստանալու իրավունքը հաստատված է: Շահաբաժիններից եկամուտը ՀՀ հարկային օրենսդրությամբ հարկման ենթակա չէ:

Ջուտ առևտրային եկամուտ

Ջուտ առևտրային եկամուտը ներառում է առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի փոփոխությունից իրացված և չիրացված եկամուտը և ծախսը, տոկոսներից, արտարժույթային տարբերություններից գոյացող բոլոր եկամուտները և ծախսերը: Ջուտ առևտրային եկամուտը ներառում է նաև արտարժույթի առք ու վաճառքից գուտ եկամուտը կամ ծախսը և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում երբ համապատասխան ծառայությունն արդեն մատուցված է:

4.2 Արտարժույթ

Արտարժույթով կատարված գործարքները վերահաշվարկվում են գործառնական արժույթով՝ գործարքի օրվա փոխարժեքով: Արտարժույթով արտահայտված առևտրային նպատակներով պահվող ակտիվների և պարտավորությունների փոխարկումից առաջացած օգուտը և վնասը ճանաչվում են համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության գուտ առևտրային եկամուտ հոդվածում, մինչդեռ ոչ առևտրային ակտիվների փոխարկումից գոյացող օգուտը և վնասը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության այլ եկամուտ կամ այլ ծախս հոդվածում: Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները փոխարկվում են գործառնական արժույթով կիրառելով հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ գործող փոխարժեքը:

Արտարժույթով արտահայտված վաճառքի համար մատչելի դրամային արժեթղթերի իրական արժեքում փոփոխությունները վերլուծվում են փոխարժեքային տարբերությունների միջև, որոնք առաջանում են արժեթղթերի ամորտիզացված գումարների փոփոխության և արժեթղթերի հաշվեկշռային արժեքի այլ փոփոխությունների արդյունքում: Ամորտիզացված գումարում փոփոխությունների հետ կապված փոխարժեքային տարբերությունները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, իսկ հաշվեկշռային արժեքում այլ փոփոխությունները ճանաչվում են սեփական կապիտալում:

Պատմական արժեքով հաշվառվող ոչ դրամային արտարժույթային հոդվածները վերահաշվարկվում են գործարքի օրվա փոխարժեքով: Իրական արժեքով հաշվառվող ոչ դրամային արտարժույթային հոդվածները վերահաշվարկվում են իրական արժեքի որոշման օրվա փոխարժեքով: Ոչ դրամային հոդվածների, ինչպես նաև ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով պահվող բաժնետոմսերը, փոխարժեքային տարբերությունները, ներկայացվում են որպես իրական արժեքի փոփոխությունից շահույթի կամ վնասի մաս: Ոչ դրամային հոդվածների փոխարժեքային տարբերությունները, ինչպես օրինակ՝ վաճառքի համար մատչելի դասակարգված բաժնետոմսերը, ընդգրկվում են կապիտալի վաճառքի համար մատչելի ներդրումների գծով վերագնահատման պահուստում:

Յուրաքանչյուր գործառնության պայմանագրով նախատեսված փոխարժեքի և տվյալ գործառնության օրվա գործող փոխարժեքի տարբերությունից առաջացող օգուտը կամ վնասը հաշվառվում է համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության գուտ առևտրային եկամուտ հոդվածի արտարժույթի առք ու վաճառքից գուտ եկամուտ տողում:

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	2015թ. դեկտեմբերի 31	2014թ. դեկտեմբերի 31
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	483.75	474.97
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	528.69	577.47
ՀՀ դրամ/1 Ռուբ	6.62	8.15

4.3 Հարկում

Շահույթի գծով հաշվետու տարվա շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այն հարկերի, որոնց գծով գործառնությունների արդյունքները ճանաչվել են սեփական կապիտալում, ինչի դեպքում հարկերը նույնպես ճանաչվում են սեփական կապիտալում:

Ընթացիկ հարկը տարվա համար հարկվող եկամուտից վճարվելիք հարկն է՝ հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվին գործող հարկային դրույքներով, ինչպես նաև նախորդ տարիների համար վճարված հարկերի ճշգրտումները: Այն դեպքում, երբ ֆինանսական հաշվետվություններն արտոնված են ներկայացման համար մինչև համապատասխան հարկային հաշվետվությունների ներկայացմանը, ապա հարկվող շահույթը կամ վնասը հիմնված է մոտավոր թվերի վրա: Հարկային մարմինները կարող են ունենալ ավելի խիստ մոտեցում հարկային օրենսդրությունը մեկնաբանելիս և հարկային հաշվարկները ստուգելիս: Որպես արդյունք, հարկային մարմինները կարող են պահանջել լրացուցիչ հարկերի մուծում այն գործարքների գծով, որոնց համար նախկինում պահանջ չի ներկայացվել: Հետևաբար, կարող են առաջանալ նշանակալի լրացուցիչ հարկեր, տույժեր և տուգանքներ: Հարկային ստուգումը կարող է ներառել ստուգման տարվան անմիջապես նախորդող 3 օրացուցային տարիներ: Որոշ հանգամանքներում հարկային ստուգումը կարող է ներառել ավելի երկար ժամանակաշրջաններ:

Հետաձգված հարկերը հաշվարկվում են հաշվապահական հաշվեկշռի պարտավորությունների մեթոդի համաձայն, որը հաշվի է առնում բոլոր ժամանակային տարբերությունները, որոնք առաջանում են ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային գումարների և հարկային նպատակներով հաշվարկվող գումարների միջև, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ այդ տարբերություններն առաջացել են գուղվիլի նախնական ճանաչման ժամանակ կամ կազմակերպությունների միավորում չհանդիսացող գործառնություններից առաջացող ակտիվների կամ պարտավորությունների դեպքում և ինչը առաջացման պահին չի ազդում ոչ հաշվապահական, և ոչ էլ հարկման նպատակով հաշվարկվող շահույթի վրա:

Հետաձգված հարկային ակտիվ ճանաչվում է միայն այն չափով, որքանով հավանական է, որ ապագայում առկա կլինի հարկման ենթակա շահույթ, որի հաշվին կարող են օգտագործվել ժամանակավոր տարբերությունները: Հետաձգված հարկային ակտիվները

և պարտավորությունները հաշվարկվում են այն հարկային դրույքով, որը ենթադրվում է, որ կգործի ակտիվների իրացման և պարտավորությունների մարման ժամանակ՝ հիմնվելով տվյալ ժամանակաշրջանի կամ հաշվետու ժամանակաշրջանի փաստացի գործող դրույքների վրա:

ՀՀ-ում բանկերն իրենց գործունեության ընթացքում վճարում են նաև այլ հարկեր: Այդ հարկերը ներառված են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության այլ ծախսերում:

4.4 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները բաղկացած են կանխիկ դրամից, ՀՀ ԿԲ-ում պահվող միջոցներից (բացառությամբ ԱրՔս վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների համար դեպոզիտային գումարների) և այլ բանկերում հաշիվներից, որոնք կարող են փոխարկվել կանխիկի կարճ ժամանակամիջոցում, այդ թվում, բարձր իրացվելի ներդրումները, որոնց մարման ժամկետը ձեռք բերման օրից 90 օր է, որոնք հեշտությամբ փոխարկելի են հայտնի կանխիկ գումարների, և չեն ենթարկվում արժեքի փոփոխման զգալի ռիսկի:

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով:

4.5 Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկն օգտագործում է այլ բանկերում տարբեր ժամկետայնության բացված ավանդային հաշիվներ: Բանկերին տրամադրված ֆիքսված ժամկետով վարկերն ու կանխավճարները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Ոչ ֆիքսված ժամկետներով միջոցներն ամորտիզացվում են Բանկի ղեկավարության կողմից գնահատված ժամկետներում: Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գումարները նվազեցվում են արժեզրկումից պահուստների գումարներով:

4.6 Ֆինանսական գործիքներ

Բանկը ֆինանսական ակտիվները և պարտավորություններն իր հաշվեկշռում ճանաչում է միայն և միայն այն դեպքում, երբ նա դառնում է գործիքի պայմանագրային կողմ: Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների սովորական բնույթ կրող առք ու վաճառքների դեպքում դրանք ձևակերպվում են գործարքի օրվա ամսաթվով: Սովորական բնույթ կրող ձեռք բերումների դեպքում, երբ ֆինանսական գործիքը հետագայում պետք է չափվի իրական արժեքով, պայմանագրի օրվա և գործարքի օրվա միջև ընկած ժամանակամիջոցում այն հաշվառվում է նույն սկզբունքով, ինչ որ ձեռք բերված գործիքների դեպքում:

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները սկզբնական ճանաչման ժամանակ չափվում են սկզբնական արժեքով, գումարած գործարքի հետ կապված ցանկացած ծախսումները, բացի ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքների:

Սկզբնական ճանաչումից հետո բոլոր ֆինանսական պարտավորությունները, բացի ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքների (ներառված նաև առևտրային նպատակներով պահվող գործիքները), հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Սկզբնական ճանաչումից հետո ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝

իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքները հաշվառվում են իրական արժեքով:

Բանկի կողմից ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են՝ ըստ հետևյալ կատեգորիաների.

- ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող, իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ,
- մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ,
- վարկեր և դեբիտորական պարտքեր,
- վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ:

Ներդրումների դասակարգումը կատարվում է դրանց ձեռքբերման պահին՝ Բանկի ղեկավարության կողմից սահմանված գնահատումների հիման վրա հաշվի առնելով ձեռքբերման նպատակները: Ակտիվների հետագա վերադասակարգումը կատարվում է անհրաժեշտության և հնարավորության դեպքում՝ յուրաքանչյուր ֆինանսական տարվա ավարտից հետո:

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ

Ֆիքսված մարման ժամկետով ներդրումները դասակարգվում են որպես մինչև մարման ժամկետը պահվող, երբ Բանկը հաստատապես մտադրված է և հնարավորություն ունի պահել այդ ներդրումները մինչև դրանց մարման ժամկետի լրանալը: Եթե Բանկի կողմից իրականացվում է մարման ժամկետին ոչ մոտ ակտիվների էական գումարի վաճառք, ապա ամբողջ դասը վերադասակարգվում է որպես վաճառքի համար մատչելի: Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը՝ հանած դրանց գծով արժեզրկումից պահուստները:

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք ստեղծվում են Բանկի կողմից ուղղակիորեն պարտապանին դրամ տրամադրելու միջոցով՝ առանց պարտքը վաճառելու մտադրության:

Ֆիքսված ժամկետներով տրամադրված վարկերը սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով՝ գումարած գործարքից ծախսումները: Երբ տրամադրված գումարների իրական արժեքը տարբերվում է վարկի իրական արժեքից, օրինակ երբ վարկը տրամադրվում է շուկայականից ցածր տոկոսադրույքով, տրամադրված գումարի և վարկի իրական արժեքների տարբերությունը վարկի սկզբնական ճանաչման ժամանակ ձևակերպվում է որպես ծախս շուկայականից ցածր դրույքներով ակտիվների տեղաբաշխումից՝ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Այնուհետև վարկերն ու փոխատվությունները չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Ֆիքսված մարման ժամկետ չունեցող վարկերն ու փոխատվությունները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ ելնելով մարման ենթադրվող ժամկետներից: Հաճախորդներին տրված վարկերի ու փոխատվությունների գումարները նվազեցվում են դրանց գծով արժեզրկումից պահուստների գումարներով:

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ներդրումներ

Վաճառքի համար մատչելի ներդրումները պարտքային, ինչպես նաև կապիտալի գործիքներում կատարված այն ներդրումներն են, որոնք Բանկը մտադիր է պահել անորոշ ժամկետով, և որոնք կարող են վաճառվել իրացվելիության կարիքների բավարարման

համար, ինչպես նաև տոկոսադրույքներում, փոխարժեքներում կամ բաժնետոմսերի գներում փոփոխությունների դեպքում: Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվները նախնական ճանաչումից հետո հաշվառվում են իրական արժեքով: Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխություններից առաջացած օգուտն ու վնասը վերագրվում է սեփական կապիտալին մինչև ֆինանսական ակտիվի օտարումը կամ արժեզրկումը, որի դեպքում կապիտալում ճանաչված օգուտը կամ վնասը վերաձևակերպվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Ամեն դեպքում, տոկոսները հաշվարկվում են արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով՝ շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Վաճառքի համար մատչելի կապիտալի գործիքների գծով շահաբաժինները շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում գրանցվում են այն ժամանակ, երբ Բանկը իրավունք է ձեռք բերում ստանալու այդ շահաբաժինները:

Ակտիվ ֆինանսական շուկաներում գործող Ֆինանսական ակտիվի իրական արժեքը հաշվետու ամսաթվին բորսայի փակման պահին այդ ակտիվի գծով գնանշվող գինն է: Եթե գնանշված շուկայական գինը առկա չէ, ապա գործիքի իրական արժեքը որոշվում է գնային մոդելների կամ զեղչված դրամական հոսքերի տեխնիկայի միջոցով: Հակառակ դեպքում ներդրումները հաշվառվում են ինքնարժեքով՝ նվազեցնելով արժեզրկումից կորուստները:

4.7 Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

Յուրաքանչյուր հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով Բանկն իրականացնում է արժեզրկման գնահատում ֆինանսական ակտիվների կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի համար:

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ակտիվներ

Ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական ակտիվների խումբը արժեզրկվում է և արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում է միայն այն դեպքում, եթե կա օբյեկտիվ վկայություն արժեզրկման մասին՝ որպես ակտիվի նախնական ճանաչումից հետո կատարված մեկ կամ մի քանի իրադարձությունների («ձախսային իրադարձություն») արդյունք, և երբ այդ իրադարձությունը կամ իրադարձություններն ազդեցություն ունեն ֆինանսական ակտիվի կամ ակտիվների խմբի ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի վրա, որոնք կարելի է արժանահավատորեն չափել:

Արժեզրկումից կորստի օբյեկտիվ վկայության գոյությունը որոշվում է որոշ չափանիշներով, որոնք վկայում են, որ վարկառուն կամ վարկառուների խումբն ունեն զգալի ֆինանսական դժվարություններ (օրինակ՝ կապիտալի նորմատիվ, զուտ եկամտի և վաճառքների հարաբերակցություն), առկա են տոկոսագումարների և մայր գումարների վճարման պարտավորությունների, վարկային համաձայնության կամ պայմանների խախտումներ, գրավի արժեքի նվազում, հավանականություն, որ կլինի սնանկացում կամ այլ ֆինանսական վերակազմակերպում և կա տեղեկատվություն ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի չափելի նվազման վերաբերյալ՝ կապված տնտեսական պայմանների փոփոխություններով, որոնք ազդում են վարկառուի և չվճարումների վրա:

Բանկը սկզբից գնահատում է արժեզրկման օբյեկտիվ պայմանների գոյությունը անհատական գնահատման արդյունքում այն ակտիվների համար, որոնք անհատապես էական են և հետո անհատական կամ խմբային գնահատումների արդյունքում այն ֆինանսական ակտիվների համար, որոնք անհատապես էական չեն: Անհատական

գնահատման արդյունքում արժեզրկման օբյեկտիվ գոյությունը հաստատելուց կամ ժխտելուց հետո ակտիվները դասակարգվում են վարկային ռիսկի նմանատիպ բնույթ ունեցող խմբերում՝ խմբային գնահատում իրականացնելու նպատակով: Այն ակտիվները, որոնց գծով անհատական գնահատման արդյունքում ձևավորվել են արժեզրկումից պահուստներ, չեն ներառվում վերոհիշյալ խմբերում:

Երբ առկա է վկայություն ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվի արժեզրկման վերաբերյալ, արժեզրկման պահուստի գումարը որոշվում է որպես ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի և այդ ֆինանսական գործիքի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով զեղչված դրամական միջոցների ակնկալվող ապագա հոսքերի (բացառությամբ վարկի հետ կապված ապագա ծախսերի) ներկա արժեքի միջև տարբերություն: Ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը նվազեցվում է արժեզրկման պահուստի միջոցով, արժեզրկումից ծախսը արտացոլվում է համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Եթե վարկը կամ մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումն ունի փոփոխական տոկոսադրույք, ցանկացած արժեզրկումից ծախս չափելու համար զեղչման դրույքը պայմանագրով որոշված ընթացիկ արդյունավետ տոկոսադրույքն է: Բանկը կարող է արժեզրկումը չափել գործիքի իրական արժեքի հիման վրա՝ օգտագործելով տեսանելի շուկայական գինը:

Ապահովված ֆինանսական ակտիվների դրամական միջոցների ակնկալվող ապագա հոսքերի ներկա արժեքը ներառում է գրավների իրացումից փոխհատուցվող գումարները, հանած գրավի ձեռքբերման և իրացման ծախսերը, անկախ նրանից, թե գրավը կփոխանցվի Բանկին, թե ոչ:

Արժեզրկման խմբային գնահատման նպատակով, ֆինանսական ակտիվները խմբավորվում են Բանկի ներքին վարկային դասակարգման հիման վրա, որը հաշվի է առնում վարկային ռիսկի բնութագրիչները, ինչպես՝ ակտիվի տեսակը, արդյունաբերական ոլորտը, աշխարհագրական դիրքը, գրավի տեսակը, ժամկետանց կարգավիճակը և այլ կապակցված գործոններ:

Ֆինանսական ակտիվների ապագա դրամական հոսքերը, որոնց արժեզրկումը խմբային է գնահատված, որոշվում են խմբում գտնվող ակտիվների պայմանագրային դրամական հոսքերի և նմանատիպ ակտիվների պատմական ծախսերի պրակտիկայի հիման վրա: Վերջինս ճշգրտվում է ընթացիկ տեսանելի տեղեկատվությամբ, որպեսզի արտացոլվեն ներկա պայմանները, որոնք չեն ազդել այն ժամանակահատվածում, որի վրա հիմնված է պատմական ծախսերի պրակտիկան, և պատմական ժամանակաշրջանում ներկայում գոյություն չունեցող պայմանների հետևանքները չեզոքացնելու նպատակով:

Ակտիվների խմբերի ապագա դրամական հոսքերում փոփոխությունների գնահատականը պետք է արտացոլի և համապատասխան լինի դրանց հետ կապված տեսանելի տվյալների ժամանակաշրջանից ժամանակաշրջան փոփոխությունների հետ (օրինակ՝ փոփոխություններ գործազրկության դրույքներում, գույքի գնի, վճարումների կարգավիճակի կամ խմբում կորուստների հավանականությունը մատնանշող այլ գործոնների և կորուստների ծավալների մեջ): Ապագա դրամական հոսքերի գնահատման համար օգտագործվող մեթոդոլոգիան և վարկածները պարբերաբար վերանայվում են Բանկի կողմից՝ կորուստների իրական և գնահատված արժեքների միջև տարբերությունները նվազեցնելու համար:

Վարկերը համապատասխան պահուստների հետ միասին դուրս են գրվում, եթե ապագայում չկա վարկը հավաքագրելու իրատեսական հեռանկար, և երբ բոլոր գրավներն օգտագործվել են կամ փոխանցվել Բանկին: Եթե հաջորդող տարում, գնահատված արժեզրկման ծախսը ավելանում կամ նվազում է արժեզրկման ճանաչումից հետո կատարված իրադարձությունների պատճառով, նախկինում ճանաչված արժեզրկման ծախսը ավելացվում կամ նվազեցվում է պահուստի գումարը ճշտելով: Եթե ապագա դուրսգրումը հետագայում վերականգնվում է, ապա վերականգնված գումարը կրեդիտագրվում է պահուստի հաշվին:

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման պահուստները ֆինանսական հաշվետվություններում ձևավորվել են գոյություն ունեցող տնտեսական պայմանների հիման վրա: Բանկը չի կարող կանխատեսել՝ ինչպես Հայաստանում կարող են փոխվել տնտեսական պայմանները, և ինչ ազդեցություն կարող են ունենալ այդ փոփոխությունները ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման պահուստների ճշտության վրա հետագա ժամանակաշրջաններում:

Վերանայված վարկեր

Որտեղ հնարավոր է, Բանկը փորձում է վերանայել վարկերը, քան բռնագանձել գրավը: Սա կարող է հանգեցնել վճարումների երկարաձգումների և վարկի մարման նոր պայմանների մասին համաձայնության: Երբ վարկի պայմանները վերանայված են, վարկն այլևս չի համարվում ժամկետանց: Ղեկավարությունը շարունակաբար վերանայում է վերանայված պայմաններով վարկերը, համոզվելու համար, որ բոլոր համաձայնությունները պահպանված են և որ ապագա վճարումները կկատարվեն: Վարկերը շարունակում են մնալ արժեզրկման անհատական կամ խմբային գնահատման առարկա՝ օգտագործելով վարկի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը:

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Երբ վաճառքի համար մատչելի ակտիվն արժեզրկվում է, ապա նրա արժեքի (նվազեցված մարումների և ամորտիզացիայի գումարներով) և ընթացիկ իրական արժեքի տարբերությունը, բացառությամբ նախկինում համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչված արժեզրկումից գումարների, այլ համապարփակ եկամուտներից վերաձևակերպվում է համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

Վաճառքի համար մատչելի դասակարգված կապիտալ գործիքների արժեզրկումից կորուստների հակադարձումը ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում չի ճանաչվում, այլ հաշվառվում է կապիտալի առանձին բաժնում, որպես՝ այլ համապարփակ եկամուտ: Վաճառքի համար մատչելի պարտքային գործիք հանդիսացող ներդրումների գծով արժեզրկումից կորուստների հակադարձումը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, եթե ակտիվի իրական արժեքի բարձրացումը օբյեկտիվորեն կարելի է համարել հետագա իրադարձությունների արդյունք, որոնք կատարվել են կորուստը ֆինանսական արդյունքներով ճանաչելուց հետո

4.8 Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների ապաճանաչում

Ֆինանսական ակտիվներ

Ֆինանսական ակտիվը (կամ ֆինանսական ակտիվի մի մասը, կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի մի մասը) ապաճանաչվում է, երբ.

- վերանում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը,

- Բանկը փոխանցում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը, կամ պահպանում է այդ իրավունքը, բայց պարտավորվում է ստացված գումարներն ամողջությամբ և ժամանակին փոխանցել երրորդ կողմին՝ փոխանցման համաձայնագրի համաձայն,
- և Բանկը կամ (ա) փոխանցում է ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, կամ (բ) չի փոխանցում, և չի պահպանում ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, այլ փոխանցում է ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը:

Եթե Բանկը փոխանցում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը և չի փոխանցում, և չի պահպանում ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, և չի փոխանցում ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը, ապա ակտիվը հաշվառվում է Բանկի շարունակվող մասնակցության համապատասխան ֆինանսական ակտիվում: Երբ շարունակվող մասնակցությունը ձեռք է բերում փոխանցվող ակտիվի երաշխիքային ապահովման ձև, ապա այդպիսի մասնակցության չափը համարվում է հետևյալ երկու մեծություններից նվազագույնը՝ ակտիվի հաշվեկշռային արժեք կամ Բանկի կողմից փոխհատուցվելիք առավելագույն գումար:

Երբ շարունակվող մասնակցությունը ձեռք է բերում փոխանցվող ակտիվի դուրս գրված վաճառքի և/կամ գնման օպցիոնի ձև (ներառյալ դրամային և նման պայմաններով օպցիոնները), մասնակցության չափը որոշվում է այն գումարի չափով, որով Բանկը կարող է հետ գնել փոխանցվող ակտիվը, բացառությամբ իրական արժեքով գնահատված դուրսգրված վաճառքի օպցիոնի (ներառյալ դրամային և նման պայմաններով օպցիոնները), երբ շարունակվող մասնակցության չափը համարվում է հետևյալ երկու մեծություններից նվազագույնը՝ փոխանցվող ակտիվի իրական արժեքը կամ օպցիոնի կատարման գինը:

Ֆինանսական պարտավորություններ

Ֆինանսական պարտավորությունն ապահանջվում է, երբ այն մարվում է, չեղյալ է համարվում կամ լրացել է դրա ուժի մեջ մնալու ժամկետը:

Փոխառուի և փոխատուի միջև պարտքային գործիքների փոխանակումը, որոնց պայմաններն էականորեն տարբերվում են միմյանցից, կամ կատարվում է գործող պարտքային գործիքի պայմանների էական փոփոխություն, իրենից ներկայացնում է հին պարտքի մարում, որը պետք է հանգեցնի այդ պարտքի ապահանջմանը և նոր պարտքային գործիքի ճանաչմանը, իսկ տարբերությունը համապատասխան հաշվեկշռային հաշվի հետ ձևակերպվում է համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

4.9 Ռեպո և հակադարձ ռեպո համաձայնագրեր

Հետգնման պայմանով արժեթղթերի վաճառքի գործառնությունները («ռեպո») դիտարկվում են որպես ապահովված ֆինանսական գործարքներ: Հետգնման պայմանով վաճառված արժեթղթերը շարունակվում են հաշվառվել ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, և այն դեպքում, երբ գնորդն ունի նշված արժեթղթերի վաճառքի կամ գրավադրման պայմանագրային իրավունք կամ համաձայնություն, դրանք վերադասակարգվում են որպես «Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր» և ներկայացվում են որպես առանձին հաշվեկշռային հոդված: Համապատասխան պարտավորությունն արտացոլվում է ֆինանսական կազմակերպությունների կամ հաճախորդների նկատմամբ հաշիվներում:

Հետվաճառքի պայմանով գնված արժեթղթերը («հակադարձ ռեպո») չեն ճանաչվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, իսկ տրամադրված գումարները հաշվառվում են որպես պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ կամ հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ:

Արժեթղթերի գնման և վաճառքից առաջացած եկամուտը կամ ծախսը իրենից ներկայացնում է տոկոսային եկամուտ կամ ծախս, որոնք հաշվեգրվում են հետգնման պայմանագրերի գործողության ժամկետների ընթացքում՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Եթե հակադարձ ռեպո պայմանագրով գնված ակտիվները վաճառվեն երրորդ կողմին, արժեթղթերի վերադարձի պարտավորությունը գրանցվում է որպես առևտրային պարտավորություն և չափվում է իրական արժեքով:

4.10 Որպես գրավ տրված և ստացված արժեթղթեր

Արժեթղթերով գործարքները հիմնականում ապահովվում են արժեթղթերով կամ կանխիկ դրամով: Արժեթղթերի փոխանցումը մյուս կողմին արտացոլվում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, միայն եթե փոխանցվում են նաև ռիսկերը և օգուտները կապված սեփականության իրավունքի փոխանցման հետ: Վճարված կամ որպես գրավ ստացված կանխիկը գրանցվում է որպես ակտիվ կամ պարտավորություն:

Չեռքերված արժեթղթերը չեն ճանաչվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում մինչև դրանց օտարումը երրորդ կողմին, որի դեպքում նշված արժեթղթերի վերադարձման գծով պարտավորությունը ճանաչվում է իրական արժեքով որպես առևտրական նպատակներով պարտավորություն, իսկ գնման և վաճառքի տարբերությունը հաշվառվում է համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության «Չուտ առևտրային եկամուտ» հոդվածում:

4.11 Վարձակալություն

Գործառնական վարձակալություն - Բանկը որպես վարձակալ

Ակտիվների վարձակալությունը, որի դեպքում ակտիվի սեփականության հետ կապված բոլոր ռիսկերն ու օգուտները պահպանվում են վարձատուի մոտ, դասակարգվում է որպես գործառնական վարձակալություն: Գործառնական վարձակալության շրջանակներում վարձավճարները ճանաչվում են որպես ծախս ֆինանսական արդյունքում գծային հիմունքով վարձակալության ժամկետի ընթացքում և ներառվում են գործառնական ծախսերում:

4.12 Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցները ներկայացված են սկզբնական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ: Բանկի շենքերը և հողը ներկայացված են իրական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ: Երբ ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը ավելի մեծ է նրա գնահատված փոխհատուցվող գումարից ոչ ժամանակավոր հանգամանքների պատճառով, այն անմիջապես նվազեցվում է մինչև այդ փոխհատուցվող գումարը:

Մաշվածությունը հաշվարկվում է գծային մեթոդով ակտիվի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում, կիրառելով հետևյալ տարեկան դրույքաչափերը՝

	Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարիներ)	Տոկոսադրույք (%)
Շենքեր	50	2
Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	4	25
Տրանսպորտային միջոցներ	10	10
Այլ հիմնական միջոցներ	10	10

Վարձակալված հիմնական միջոցների վրա ուղղված կապիտալ բնույթի ծախսումները կապիտալացվում և ամորտիզացվում են գծային հիմունքով վարձակալման ժամկետի և հիմնական միջոցների և դրանց օգտակար ծառայության ժամկետներից նվազագույնով: Անավարտ շինարարությանը պատկանող ակտիվները չեն ամորտիզացվում:

Հիմնական միջոցների վերանորոգման և պահպանման հետ կապված ծախսումները շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես ծախս՝ դրանց կատարման պահին: Կապիտալ բնույթի նորոգման ծախսումները ավելացվում են ակտիվի հաշվեկշռային արժեքին, երբ հավանական է, որ դրանց շնորհիվ սպառա տնտեսական օգուտները՝ ավելի շատ, քան ակնկալվում էր առկա ակտիվի նորմատիվային ցուցանիշների սկզբնական գնահատումից, կհոսեն դեպի Բանկ: Այս ծախսումների մաշվածությունը հաշվարկվում է համապատասխան ակտիվի օգտակար ծառայության մնացորդային ժամկետի ընթացքում:

Հիմնական միջոցի իրացումից առաջացած օգուտ կամ վնասը որոշվում է որպես ակտիվի իրացումից զուտ մուտքերի և հաշվեկշռային արժեքի տարբերություն և հաշվառվում է գործառնական շահույթում:

Վերագնահատման արդյունքում ակտիվի արժեքի աճը արտացոլվում է կապիտալում՝ հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստում, բացի այն դեպքերից, երբ այն փոխհատուցում է ֆինանսական արդյունքներում տվյալ ակտիվի գծով նախկինում ճանաչված վերագնահատումից վնասը. այս դեպքում վերագնահատումից աճը նույնպես ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքներում: Վերագնահատման արդյունքում ակտիվի արժեքի նվազումը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքներում, բացի այն դեպքերից, երբ այն փոխհատուցում է նախկինում տվյալ ակտիվի գծով կապիտալում ճանաչված վերագնահատումից աճը:

Վերագնահատված գումարով հաշվառվող հիմնական միջոցների իրացման դեպքում, իրացված հիմնական միջոցների համապատասխան դասի վերագնահատման պահուստում վերագրված գումարը փոխանցվում է չբաշխված շահույթին:

4.13 Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվները բաղկացած են համակարգչային ծրագրերից, արտոնագրերից և այլն:

Առանձին ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվները սկզբնապես ճանաչվում են ինքնարժեքով: Նախնական ճանաչումից հետո ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են ինքնարժեքով՝ նվազեցնելով կուտակված ամորտիզացիան կամ արժեզրկումից կորուստները: Ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայությունների ժամկետները կարող են լինել որոշակի կամ անորոշ: Որոշակի օգտակար ծառայությունների

Ժամկետներ ունեցող ոչ նյութական ակտիվներն ամորտիզացվում են գծային հիմունքով օգտակար ծառայության ընթացքում՝ 5-ից 10 տարվա ընթացքում և գնահատվում են արժեզրկման առումով, երբ առկա են արժեզրկման հատկանիշներ: Ամորտիզացիայի հաշվառման մեթոդները և ժամկետները վերանայվում են յուրաքանչյուր ֆինանսական տարվա վերջում:

Անորոշ օգտակար ծառայությունների ժամկետներ ունեցող ոչ նյութական ակտիվները չեն ամորտիզացվում, սակայն յուրաքանչյուր տարի գնահատվում են արժեզրկման առումով՝ անհատապես կամ առանձին դրամաստեղծ միավորի համար: Անորոշ օգտակար ծառայությունների ժամկետներ ունեցող ոչ նյութական ակտիվները յուրաքանչյուր տարի հսկվում են հիմնավորելու համար նրանց հաշվառման շարունակականությունը նշված դասում:

Համակարգչային ծրագրերի ընթացիկ սպասարկման ծախսերը հաշվառվում են որպես ծախս դրանց կատարման ժամանակ:

4.14 Բռնագանձված ակտիվներ

Որոշ դեպքերում, ակտիվները բռնագանձվում են վարկային պարտավորությունների չկատարման արդյունքում: Բռնագանձված ակտիվները չափվում են սկզբնական արժեքից և իրացման գուտ արժեքից նվազագույնով:

4.15 Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցները, որոնք ներառում են ՀՀ կառավարության և կենտրոնական բանկի, այլ ֆինանսական կազմակերպությունների և հաճախորդների հաշիվները սկզբնապես ճանաչվում են ստացված միջոցների իրական արժեքով՝ հանած գործառնությունների գծով ուղղակի ծախսերը: Սկզբնական ճանաչումից հետո ներգրաված միջոցները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Եկամուտները և ծախսերը գրանցվում են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, ինչպես պարտավորությունների սպաճանաչման ժամանակ, այնպես էլ ամորտիզացիայի ընթացքում:

4.16 Ֆինանսական երաշխիքներ

Ֆինանսական երաշխիքների պայմանագրերը այն պայմանագրերն են, որոնք պահանջում են, որ երաշխիքը տրամադրողը փոխհատուցի երաշխիքը ստացողին կոնկրետ պարտապանի կողմից պարտքային գործիքի ժամկետներին համաձայն վճարումները ժամանակին չկատարելու պատճառով վերջինիս կողմից կրած վնասների դիմաց: Նման ֆինանսական երաշխիքներ տրամադրվում են բանկերին, ֆինանսական և այլ կազմակերպություններին հաճախորդների վարկերը, օվերդրաֆտները և այլ բանկային գործիքները սպահովելու նպատակով:

Ֆինանսական երաշխիքները ֆինանսական հաշվետվություններում սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով «Այլ պարտավորություններ»-ում՝ որպես կոմիսիոն վճար: Սկզբնական ճանաչումից հետո Բանկը յուրաքանչյուր երաշխավորության տակ պարտավորությունը չափում է ամորտիզացված վճարից և երաշխավորության արդյունքում առաջացած ցանկացած ֆինանսական պարտավորություն լուծելու համար անհրաժեշտ ելքերի լավագույն գնահատումից առավելագույնով:

4.17 Պահուստներ

Պահուստը ճանաչվում է, երբ Բանկը ունի ներկա իրավական կամ կառուցողական պարտականություն՝ որպես անցյալ դեպքերի արդյունք, և հավանական է, որ այդ

պարտականությունը մարելու նպատակով կպահանջվի տնտեսական օգուտներ մարմնավորող միջոցների արտահոսք, և պարտականության գումարը հնարավոր է արժանահավատորեն գնահատել:

4.18 Սեփական կապիտալ

Բաժնետիրական կապիտալ

Նոր բաժնետոմսերի թողարկմանը, բացի կազմակերպությունների միավորման դեպքում թողարկվող բաժնետոմսերի, վերաբերող ուղղակի ծախսերը նվազեցվում են կապիտալի աճից: Երբ թողարկման արդյունքում ստացված գումարների իրական արժեքը գերազանցում է բաժնետոմսերի անվանական արժեքը, տարբերությունը հաշվառվում է որպես հավելավճար:

Էմիսիոն եկամուտ

Էմիսիոն եկամուտը ներառում է բաժնետոմսերի թողարկումից ստացված ցանկացած հավելավճար: Գործարքի գծով ցանկացած ծախսում, որը կապված է բաժնետոմսերի թողարկման հետ նվազեցվում է էմիսիոն եկամուտից:

Չբաշխված շահույթ

Չբաշխված շահույթը ներառում է ընթացիկ և նախորդ ժամանակաշրջանների չբաշխված շահույթը:

Շահաբաժիններ

Հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով շահաբաժինները դուրս են գրվում կապիտալից և ճանաչվում են որպես պարտավորություն, միայն երբ դրանք հաստատվում են հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով կամ մինչև այդ: Հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվից հետո մինչև ֆինանսական հաշվետվությունների հրապարակման ամսաթիվը հայտարարված կամ հաստատված շահաբաժինները բացահայտվում են:

Բաժնետերերին վճարվող շահաբաժինները վճարվում են հարկված շահույթից և ՀՀ հարկային օրենսդրության համաձայն՝ հարկման ենթակա չեն:

Հիմնական միջոցների վերազնահատման պահուստ

Հիմնական միջոցների վերազնահատման աճը օգտագործվում է գրանցելու համար հիմնական միջոցների իրական արժեքի աճը և նվազումը այն չափի, որ նման նվազումը վերաբերում է նույն ակտիվի աճին, որը նախկինում ճանաչվել էր սեփական կապիտալում:

Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի վերազնահատման պահուստ

Այս պահուստը արտացոլում է վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունները:

4.19 Հաշվանցում

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները, եկամուտներն ու ծախսերը ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացվում են հաշվանցված, եթե գոյություն ունի օրենսդրորեն հաստատված իրավունք իրականացնելու հաշվառված գումարների հաշվանցում, ինչպես նաև մտադրություն իրականացնելու հաշվանցում կամ միաժամանակ իրացնելու ակտիվը և մարելու պարտավորությունը:

Եկամուտները և ծախսերը ներկայացվում են գուտ արժեքի հիման վրա, միայն երբ դա թույլատրվում է համաձայն ՖՀՄՄ, կամ մի խումբ համանման գործարքների օգուտի և վնասի համար, ինչպիսին հանդիսանում է Բանկի առևտրային գործունեությունը:

5 Կարևորագույն հաշվապահական գնահատումներ և դատողություններ

ՖՀՄՍ ամսաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը պահանջում է, որ Բանկի ղեկավարությունը կատարի կարևորագույն հաշվապահական գնահատումներ, դատողություններ և ենթադրություններ, որոնք ազդեցություն են թողնում ֆինանսական հաշվետվությունների ամսաթվի դրությամբ ակտիվների և պարտավորությունների ներկայացվող գումարների, ինչպես նաև հաշվետու ժամանակաշրջանի եկամուտների և ծախսերի վրա: Գնահատումները և դրանց հետ կապված ենթադրությունները, հիմնվելով պատմական փորձի և այլ գործոնների վրա, որոնք հիմնավորված են տվյալ պայմաններում, հիմք են հանդիսանում դատողություններ անելու այն ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների վերաբերյալ, որոնց արժեքը հնարավոր չէ որոշել այլ վստահելի աղբյուրներից: Ամեն դեպքում, չնայած գնահատումները հիմնվում են ղեկավարության կողմից ընթացիկ իրադարձությունների լավագույն պատկերացումների վրա, փաստացի արդյունքները վերջին հաշվով կարող են տարբերվել կատարված գնահատումներից:

Ներկայացվող ֆինանսական հաշվետվությունների առումով նշանակալից դատողությունները և գնահատումները ներկայացվում են ստորև:

Իրական արժեքի չափումը

Ֆինանսական գործիքների (երբ ակտիվ շուկայի գնանշումներ չկան) և ոչ ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքը սահմանելու համար ղեկավարությունն օգտագործում է գնահատման տեխնիկան: Սա ներառում է զարգացող գնահատումները և ենթադրությունները համապատասխան նրան, թե շուկայի մասնակիցները ինչպես կգնահատեն գործիքները: Գնահատումները իր ենթադրություններում որքան հնարավոր է հիմնվում է դիտարկվող տվյալների վրա, սակայն դրանք միշտ չէ, որ հասանելի են: Այդ դեպքում, ղեկավարությունն օգտագործում է իր ունեցած ամենալավ տեղեկատվությունը: Գնահատված իրական արժեքը կարող է տարբերվել փաստացի արժեքից, որը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ կարող է հասանելի լինել անհատական գործարքների դեպքում (տես՝ ծանոթագրություն 31):

Ներդրումային արժեքի դասակարգում

Բանկի ներդրումային արժեքի դասակարգումը ներառում են ՀՀ պետական և ոչ պետական պարտատոմսերը, ոչ պետական բաժնետոմսերը: Սկզբնական ճանաչման ժամանակ Բանկը դասակարգում է արժեքի դասակարգումը որպես մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվներ և վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ, որոնց իրական արժեքի ճշգրտումն իրականացվում է կապիտալում:

Հիմնական միջոցների օգտակար ծառայության ժամկետ

Հիմնական միջոցների օգտակար ծառայության ժամկետի գնահատումը դատողության արդյունք է՝ հիմնված նման ակտիվի հետ կապված փորձի վրա: Ապագա տնտեսական օգուտները մարմնավորվում են ակտիվներում և սպառվում հիմնականում օգտագործմանը գույքընթաց: Այնուամենայնիվ, այնպիսի գործոնները, ինչպիսիք են գործառնական, տեխնիկական կամ առևտրային մաշվածությունները, հաճախ հանգեցնում են ակտիվի տնտեսական օգուտների նվազեցմանը: Գնահատումները մնացորդային օգտակար ծառայության ժամկետը գնահատում է ակտիվի ընթացիկ տեխնիկական վիճակին համապատասխան և ըստ այն գնահատված ժամանակաշրջանի, որի ընթացքում Բանկը կանխատեսում է ստանալ օգուտներ: Մնացորդային օգտակար ծառայության ժամկետի գնահատման համար հաշվի են առնվում հետևյալ հիմնական գործոնները. ակտիվների կանխատեսվող օգտագործումը, գործառնական գործոններից և պահպանման ծրագրից

կախված՝ մաշվածությունը և շուկայական պայմանների փոփոխություններից առաջացող տեխնիկական և առևտրային մաշվածությունը:

Կապակցված կողմերի հետ գործառնություններ

Բանկն իր գործունեության ընթացքում իրականացնում է գործառնություններ կապակցված կողմերի հետ: Նշված գործառնությունները հիմնականում իրականացվում են շուկայական պայմաններով: Գործող շուկայի բացակայության դեպքում Բանկը կատարում է դատողություններ գործառնությունների շուկայական կամ ոչ շուկայական բնույթի վերաբերյալ: Դատողությունները հիմնվում են այլ հաճախորդների հետ մնամատիպ գործառնությունների, ինչպես նաև արդյունավետ դրույքների վերլուծությունների վրա (տես ծանոթ. 30):

Վարկերի և այլ փոխատվությունների արժեզրկում

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը և փոխատվությունները յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի համար՝ պարզելու համար, ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Մասնավորապես, ղեկավարության դատողությունն անհրաժեշտ է ապագա դրամական հոսքերի գումարը և պարբերականությունը գնահատելու համար, երբ անհրաժեշտ է պահանջվող պահուստի չափը որոշել: Նման գնահատումները հիմնված են որոշ գործոնների շուրջ ենթադրությունների վրա և ներկա արդյունքները կարող են տարբեր լինել՝ հանգեցնելով պահուստում հետագա փոփոխությունների:

Նշանակալի վարկերի և փոխատվությունների համար անհատական ստեղծված հատուկ պահուստներից բացի, Բանկը նաև ստեղծում է արժեզրկման խմբային պահուստներ, այն ռիսկերի գծով, որոնք չնայած որ անհատապես չեն գնահատվել, սակայն պարունակում են չվճարման ավելի մեծ ռիսկ, քան սկզբնապես որոշվել էր: Սա հաշվի է առնում այնպիսի գործոնների ազդեցությունը, ինչպիսիք են վատթարացումը երկրի ռիսկում, արդյունաբերության մեջ և տեխնոլոգիական հնացումը, ինչպես նաև բացահայտված կառուցվածքային թերությունները կամ դրամական հոսքերի նվազումները:

Հարկային օրենսդրություն

ՀՀ հարկային օրենսդրությունը ենթակա է տարակարծիք մեկնաբանությունների: Տես 29 ծանոթագրությունը:

Բանկի ղեկավարությունը չի վերանայել իր նախորդ գնահատումները, այսինքն չի ապաճանաչել հիմնական միջոցների հետ կապված իր նախկինում գնահատված հետաձգված հարկային պարտավորությունը և շարունակում է կատարել իր հարկային հաշվառումը, ինչպես նախկինում:

Կապիտալի գործիք հանդիսացող վաճառքի համար մատչելի ներդրումների արժեզրկում

Բանկը համարում է կապիտալի գործիք հանդիսացող վաճառքի համար մատչելի ներդրումն արժեզրկված, երբ դրա իրական արժեքի նվազումը էական է կամ կրում է երկարատև բնույթ: Որոշելու համար էական է կամ երկարատև նվազումը՝ Բանկը կատարում է որոշակի դատողություններ: Այդ դատողությունները կատարելիս, այլ գործոնների հետ մեկտեղ, Բանկը հաշվի է առնում նաև բաժնետոմսերի գնի փոփոխականությունը: Բացի դրանից, արժեզրկումը հնարավոր է, երբ առկա են ապացույցներ, որ վատացել է ֆինանսական վիճակը տվյալ կազմակերպության, արդյունաբերության կամ ճյուղի, որտեղ կատարվել է ներդրումը, կատարվել են փոփոխություններ տեխնոլոգիաներում և գործառնական կամ ֆինանսական դրամական հոսքերում:

6 Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ և ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ	2015	2014
Վարկեր և փոխատվություններ հաճախորդներին	9,133,271	6,355,015
Ֆինանսական կազմակերպությունների հաշիվներ	37,113	81,798
Անհատապես արժեզրկված ակտիվների գծով հաշվեզրկված տոկոսներ	882,811	219,182
Մինչև նարման ժամկետը պահվող պարտքային արժեթղթեր	331,890	182,966
Ընդամենը տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	10,385,085	6,838,961
Հաճախորդների հաշիվներ	4,198,162	3,159,929
Ֆինանսական կազմակերպությունների հաշիվներ	1,675,653	1,162,041
Ռեպո գործառնություններ	150,103	28,805
Այլ տոկոսային ծախսեր	141,606	136,128
Ընդամենը տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	6,165,524	4,486,903

7 Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ	2015	2014
Դրամարկղային գործառնություններ	133,290	36,971
Հաշվարկային գործառնություններ/փոխանցումներ	99,947	147,122
Վճարային քարտերով գործառնություններ	503,065	500,699
Այլ վճարներ և կոմիսիոն եկամուտներ	7,572	18,427
Ընդամենը կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	743,874	703,219
Դրամարկղային գործառնություններ	3,991	5,908
Հաշվարկային գործառնություններ/փոխանցումներ	75,237	90,074
Թղթակցային հաշիվների սպասարկման գծով ծախսեր	24,863	20,289
Այլ ծախսեր	5,074	3,452
Ընդամենը կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	109,165	119,723

8 Չուտ առևտրային եկամուտ

Հազար ՀՀ դրամ	2015	2014
Արտարժույթային գործառնություններից զուտ եկամուտ	263,001	281,294
Ածանցյալ գործիքներից զուտ վնաս	-	(194,132)
Ընդամենը զուտ առևտրային եկամուտ	263,001	87,162

9 Այլ եկամուտներ

Հազար ՀՀ դրամ	2015	2014
Ստացված տույժեր և տուգանքներ	713,467	494,720
Բռնագանձված ակտիվների գծով նախկինում ճանաչված արժեզրկման հակադարձում	-	351,013
Ոչ առևտրային ակտիվների արտարժույթային փոխարկումից զուտ եկամուտ	82,192	260,356
Բռնագանձված ակտիվների վաճառքից եկամուտ	-	28,820
Հիմնական միջոցների վաճառքից եկամուտ	-	476
Ապահովագրության փոխհատուցում	162,547	-
Երաշխավորություններ և պարտքային ռիսկ պարունակող այլ պայմանական պարտավորություններ	20,548	7,762
Այլ եկամուտ	10,831	71,442
Ընդամենը այլ եկամուտներ	989,585	1,214,589

2014թ. Բանկի բռնագանձված ակտիվները, որոնք նախկինում արժեզրկվել էին, վերագնահատվել են անկախ գնահատողների կողմից: Նոր գնահատումները ցույց են տալիս աճ, ինչի հիմնական պատճառն այն է, որ կիրառված գնահատման տեխնիկան հիմնվում է սեփականացված հիմնական միջոցների ԱՄՆ դոլարով արտահայտված արժեքների վրա: ԱՄՆ դոլարի փոխարժեքի աճը պատճառ է հանդիսացել հիմնական միջոցների արժեքի աճի համար: (տե՛ս ծանոթ. 4.2): 2015թ. գնահատումների արդյունքում առաջացել է արժեզրկում, որն արտահայտված է ծանոթագրություն 21-ում:

10 Արժեզրկման ծախս

Հազար ՀՀ դրամ	2015	2014
Վարկեր և փոխատվություններ հաճախորդներին (ծանոթագրություն 16)	975,629	208,034
Այլ ակտիվներ (ծանոթագրություն 22)	25,017	61,345
Ընդամենը վարկային կորուստների արժեզրկման ծախս	1,000,646	269,379

11 Անձնակազմի գծով ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ	2015	2014
Աշխատակիցների հատուցումներ ներառյալ դրանց վերաբերող հարկերը	2,224,848	1,875,021
Անձնակազմի ուսուցման ծախսեր	9,392	6,034
Ընդամենը անձնակազմի գծով ծախսեր	2,234,240	1,881,055

12 Այլ ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ	2015	2014
Գործառնական վարձակալություն	219,835	204,840
Հիմնական միջոցների վերանորոգման և սպասարկման ծախսեր (շինություններ, ոչ նյութական ակտիվներ, և այլն)	179,163	164,782
Հարկեր, (բացառությամբ շահութահարկի) և տուրքեր	322,889	229,354
Բռնագանձված ակտիվների արժեզրկում	135,691	-
Գովազդի ծախսեր	132,261	132,782
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	57,095	55,174
Հիմնական միջոցների օտարումից վնաս	7,043	-
Գործուղման ծախսեր	23,958	22,369
Վճարային համակարգերի հետ կապված ծախսեր	140,769	118,017
Անվտանգության գծով ծախսեր	154,429	136,480
Խորհրդատվություն և այլ ծառայություններ	58,809	15,400
Գրասենյակային ծախսեր	25,783	24,330
Վճարված տուգանքներ	13,085	1,987
Այլ ծախսեր	190,289	160,506
Ընդամենը այլ ծախսեր	1,661,099	1,266,021

13 Շահութահարկի գծով ծախս

Հազար ՀՀ դրամ	2015	2014
Ընթացիկ հարկ	33,206	-
Հետաձգված հարկ	139,926	158,776
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	173,132	158,776

Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 20% (2014թ.՝ 20%): ՀՀ հարկային օրենսդրության և ՖՀՄՄ-ի միջև եղած տարբերությունը մի շարք ակտիվների և պարտավորությունների գծով առաջացնում է ժամանակավոր տարբերություններ ֆինանսական հաշվետվությունների կազման նպատակներով դրանց հաշվեկշռային արժեքների և հարկման բազայի միջև: Հետաձգված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 20% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով:

Ստորև ներկայացվում է շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթ միջև փոխկապակցվածությունը.

Հազար ՀՀ դրամ	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)		Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	
	2015	2014	2015	2014
Շահույթ մինչև հարկումը	388,339	458,573		
Շահութահարկ՝ 20% դրույքաչափով	77,668	91,715	20	20
Այլ հարկվող շահույթ	12,321	9,142	3	2
Չնվազեցվող ծախսեր	69,797	42,043	18	9
Դրական փոխարժեքային տարբերություն	(12,034)	15,876	(3)	4
Չճանաչված հարկային վնաս	25,380	-	7	-
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	173,132	158,776	45	35

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ.

Հազար ՀՀ դրամ	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված		Սեփական կապիտալում ճանաչված	2015թ.
	2014թ.			
Վարկեր և փոխատվություններ հաճախորդներին	126,571	63,379	-	189,950
Բռնագանձված ակտիվներ	15,259	27,138	-	42,397
Ոչ նյութական ակտիվներ	1,189	(1,189)	-	-
Այլ պարտավորություններ	25,136	12,347	-	37,483
Այլ ակտիվներ	14,188	(14,188)	-	-
Փոխանցված հարկային վնասներ	227,764	(227,764)	-	-
Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվ	410,107	(140,277)	-	269,830
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	(400)	-	-	(400)
Վաճառքի համար նատչելի արժեթուղթ	(17,687)	-	(4,047)	(21,734)
Հիմնական միջոցների վերագնահատում	(35,687)	584	-	(35,103)
Պայմանական պարտավորություններ	(3,316)	(974)	-	(4,290)
Այլ ակտիվներ	(1,189)	(2,906)	-	(4,095)
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	(5,082)	3,647	-	(1,435)
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն	(63,361)	351	(4,047)	(67,057)
Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվ	346,746	139,926	(4,047)	202,773

Հազար ՀՀ դրամ	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված		Սեփական կապիտալում ճանաչված	2014թ.
	2013թ.			
Վարկեր և փոխատվություններ հաճախորդներին	64,310	62,261	-	126,571
Բռնագանձված ակտիվներ	66,767	(51,508)	-	15,259
Ոչ նյութական ակտիվներ	1,901	(712)	-	1,189
Այլ պարտավորություններ	13,924	11,212	-	25,136
Այլ ակտիվներ	-	14,188	-	14,188
Փոխանցված հարկային վնասներ	431,713	(203,949)	-	227,764
Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվ	578,615	(168,508)	-	410,107
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	(400)	-	-	(400)
Վաճառքի համար նատչելի արժեթուղթ	(12,238)	-	(5,449)	(17,687)
Հիմնական միջոցների վերագնահատում	(36,271)	584	-	(35,687)
Պայմանական պարտավորություններ	(5,009)	1,693	-	(3,316)
Այլ ակտիվներ	(3,682)	2,493	-	(1,189)
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	(10,044)	4,962	-	(5,082)
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն	(67,644)	9,732	(5,449)	(63,361)
Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվ	510,971	(158,776)	(5,449)	346,746

14 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2014թ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Կանխիկ դրամական միջոցներ	2,413,152	1,891,090
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	11,360,010	11,294,100
Այլ բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	536,122	868,505
Ներառվում է դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունում	14,309,284	14,053,695

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ թղթակցային հաշիվները ՀՀ ԿԲ-ում ներառում են մաս ՀՀ բանկային օրենսդրության համաձայն ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստները, որոնք հաշվարկվում են Բանկի կողմից ներգրաված դրամային որոշ միջոցների 2%-ի և արտարժույթով որոշ միջոցների 20%-ի չափով: Այդ միջոցները 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմում են 10,283,000 հազար դրամ (2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 9,765,886 հազար դրամ, 2% և 20%): Այդ միջոցների ելքագրումն արգելված չէ, սակայն պահուստավորման նվազագույն չափը չպահպանելը հանգեցնում է ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից տույժերի կիրառման:

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 446,575 հազար դրամ գումարով (83%) հաշիվները կենտրոնացված են 4 բանկերում (2014թ.՝ 768,091 հազար դրամ (88%) կենտրոնացված են 3 բանկերում):

2015թ. ընթացքում իրականացվել են հետևյալ անկանխիկ գործառնությունները.

- վարկի մարում գրավների տրամադրման միջոցով 721,928 հազար դրամ գումարով (2014թ.՝ 1,136,322 հազար դրամ)

15 Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2014թ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Դեպոնացված գումարներ	420,000	420,000
Վարկեր և ավանդներ ֆինանսական կազմակերպություններից	186,340	1,674,113
Ընդամենը պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	606,340	2,094,113

Վարկերն ու ավանդները ժամկետանց կամ արժեզրկված չեն:

Ավանդները բանկերում ունեն 90 օրից ավել մարման ժամկետ:

Դեպոնացված գումարները իրենից ներկայացնում է ԱրՔա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների երաշխիքային ավանդ:

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի էական կենտրոնացում տրամադրված վարկերի գծով 186,340 հազար դրամ, տրամադրված թվով մեկ ՀՀ ֆինանսական կազմակերպության:

16 Հաճախորդներին տրված վարկեր

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Վարկեր	59,028,741	55,139,088
Ակրեդիտիվներ	3,254,314	3,341,123
Վճարային քարտերով օգտագործված վարկեր	980,415	1,003,570
	63,263,470	59,483,781
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի գծով	(2,562,573)	(1,571,000)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր	60,700,897	57,912,781

2015թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդներին տրված վարկերի միջին կշռված արդյունավետ տոկոսադրույքները կազմում են ՀՀ դրամով վարկերի համար 22.77% (2014թ.՝ 19.71%), ԱՄՆ դոլարով վարկերի համար 18.45% (2014թ.՝ 15.21%), եվրոյով վարկերի համար 12.6% (2014թ.՝ 10.15%):

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի կենտրոնացում տրամադրված վարկերի գծով 19,601,812 հազար դրամ (համախառն վարկային պորտֆելի 31%-ը) ընդհանուր գումարով՝ տրամադրված թվով 10 վարկառուների և նրանց հետ փոխկապված անձանց (2014թ.՝ 18,235,320 հազար դրամ կամ 31%): Նշված վարկերի գծով արժեզրկումից պահուստները կազմում են 1,524,790 հազար դրամ (2014թ.՝ 1,756,773 հազար դրամ):

Տրամադրված վարկերի վերլուծությունն ըստ հաճախորդների ներկայացված է ստորև.

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Մասնավոր ձեռնարկություններ	30,058,124	30,459,215
Ֆիզիկական անձինք	29,727,640	24,804,708
Անհատ ձեռնարկատերեր	3,477,706	4,219,858
	63,263,470	59,483,781
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխատվությունների գծով	(2,562,573)	(1,571,000)
Ընդամենը վարկեր և փոխատվություններ	60,700,897	57,912,781

Ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկերը ներկայացվում են ստորև.

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Հիփոթեքային	3,226,905	3,168,416
Սպառողական	25,903,081	20,430,732
Ավտոմեքենաների ձեռքբերման	282,109	777,996
Այլ	315,545	427,564
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ (համախառն)	29,727,640	24,804,708

Վարկերի գծով արժեզրկման պահուստի շարժն ըստ դասերի հետևյալն է.

Հազար ՀՀ դրամ	2015			
	Մասնավոր ծեռնարկու- թյուններ	Ֆիզիկական անձինք	Անհատ ծեռնարկա- տերեր	Ընդամենը
2015թ. հունվարի 1 դրությամբ	1,198,788	290,554	81,658	1,571,000
Տարվա ծախս/(հակադարձում)	514,230	648,950	(187,551)	975,629
Դուրսգրում	(195,719)	(1,196,530)	(252,451)	(1,644,700)
Վերադարձ	410,349	831,935	418,360	1,660,644
2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,927,648	574,909	60,016	2,562,573
Անհատական արժեզրկում հմբային արժեզրկում	1,752,968	76,694	21,081	1,850,743
	174,680	498,215	38,935	711,830
	1,927,648	574,909	60,016	2,562,573
Անհատապես արժեզրկված վարկերի համախառն գումար (մինչև անհատապես գնահատված արժեզրկման պահուստներով զտելը)	12,615,431	268,626	67,395	12,951,452

Հազար ՀՀ դրամ	2014			
	Մասնավոր ծեռնարկու- թյուններ	Ֆիզիկական անձինք	Անհատ ծեռնարկա- տերեր	Ընդամենը
2014թ. հունվարի 1 դրությամբ	1,012,147	160,639	25,143	1,197,929
Տարվա ծախս/(հակադարձում)	(147,454)	393,867	(38,379)	208,034
Դուրսգրում	(569,748)	(361,299)	(67,939)	(998,986)
Վերադարձ	903,843	97,347	162,833	1,164,023
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,198,788	290,554	81,658	1,571,000
Անհատական արժեզրկում հմբային արժեզրկում	974,637	44,968	41,692	1,061,297
	224,151	245,586	39,966	509,703
	1,198,788	290,554	81,658	1,571,000
Անհատապես արժեզրկված վարկերի համախառն գումար (մինչև անհատապես գնահատված արժեզրկման պահուստներով զտելը)	8,044,111	246,125	223,170	8,513,406

Վարկային պորտֆելին ժամկետային վերլուծությունը ներկայացված է 33 ծանոթագրությունում: Վարկային պորտֆելին ներհատուկ վարկային, արժութային, իրացվելիության և տոկոսային ռիսկը բացահայտված է 34 ծանոթագրությունում: Կապակցված կողմերի վերաբերյալ տեղեկատվությունը բացահայտված է 30 ծանոթագրությունում: Իրական արժեքի վերաբերյալ տեղեկատվությունը բացահայտված է 31 ծանոթագրությունում:

2015թ. դեկտեմբերին Բանկը վաճառել է 1,941,258 հազար դրամ հաշվեկշռային արժեքով վարկեր: Այս գործարքից առաջացած 502,788 հազար դրամի վնասը ներկայացված է շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում՝ «Վարկերի վաճառքից առաջացած վնաս» տողում:

17 Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Չգնանշվող ներդրումներ		
Հայաստանյան ընկերությունների բաժնետոմսեր	35,966	35,966
ՏՀԶԿ երկրների ընկերությունների բաժնետոմսեր	934	934
Գնանշվող ներդրումներ		
ՏՀԶԿ երկրների ընկերությունների բաժնետոմսեր	119,017	98,876
Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	155,917	135,776

Չգնանշված վաճառքի համար մատչելի ՀՀ բաժնեմասային արժեթղթերը գրանցված են ինքնարժեքով, քանի որ իրական արժեքը չի կարող արժանահավատորեն գնահատվել: Այս ներդրումների համար չկա գնանշվող շուկա:

18 Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
ՀՀ պետական պարտատոմսեր	3,480,837	-
Ոչ պետական պարտքային արժեթղթեր	5,036	-
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպության թողարկված արժեթղթեր	205,420	100,233
Ընդամուր մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	3,691,293	100,233

Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթերն ըստ եկամտաբերության և մարմանը մնացած ժամկետների.

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	
	%	Ժամկետ	%	Ժամկետ
Ոչ պետական պարտքային արժեթղթեր	14.7	2018	-	-
ՀՀ պետական պարտատոմսեր	10.68-15.99	2023-2032	-	-
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպության թողարկված արժեթղթեր	9.7-12.0	2016	7.94	2016

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ մինչև մարման ժամկետը պահվող պարտքային արժեթղթերը 384,953 հազար ՀՀ դրամով (2014թ.՝ 2,309,262 հազար ՀՀ դրամով) վաճառվել են երրորդ անձանց ռեպո համաձայնագրերով՝ 1 ամիսը չգերազանցող ժամանակահատվածներով: Դրանք վերադասակարգվել են որպես ռեպո համաձայնագրերով գրավադրված արժեթղթեր հաշվապահական հաշվեկշռում՝ առանձին տողում (Ծանոթ. 27):

19 Հիմնական միջոցներ

Հազար ՀՀ դրամ

	Հող և շենքեր	Կապիտալ ներդրումներ վարձակալ- ված հիմնական միջոցներում	Համակար- գիչներ	Փոխադրա- միջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Ընդամենը
ՍԿԶԲՆԱԿԱՆ/ ՎԵՐԱԳՆԱԴԱՏՎԱԾ ԱՐԺԵՔ						
2014թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	4,318,772	436,506	1,182,177	96,261	655,958	6,689,674
Ավելացում	3,152	58,307	71,567	-	91,799	224,825
Օտարում	-	(106,550)	(1,030)	(7,644)	(3,968)	(119,192)
Վերադասակարգում	-	-	(6,604)	-	(2,146)	(8,750)
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,321,924	388,263	1,246,110	88,617	741,643	6,786,557
Ավելացում	2,822	10,794	53,281	-	99,813	166,710
Օտարում	-	-	(157,900)	-	(16,375)	(174,275)
2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,324,746	399,057	1,141,491	88,617	825,081	6,778,992
ԿՈՒՏԱԿՎԱԾ ՄԱՇՎԱԾՈՒԹՅՈՒՆ						
2014թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	457,640	347,122	547,880	59,201	333,872	1,745,715
Հատկացում	82,511	6,954	165,609	8,571	54,962	318,607
Օտարում	-	(106,550)	-	(7,314)	(2,828)	(116,692)
Վերադասակարգում	-	-	(4,187)	-	(988)	(5,175)
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	540,151	247,526	709,302	60,458	385,018	1,942,455
Հատկացում	82,612	8,431	108,792	8,205	59,969	268,009
Օտարում	-	-	(146,197)	-	(14,159)	(160,356)
2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	622,763	255,957	671,897	68,663	430,828	2,050,108
ՄՆԱՑՈՐԴԱՅԻՆ ԱՐԺԵՔ						
2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	3,701,983	143,100	469,594	19,954	394,253	4,728,884
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	3,781,773	140,737	536,808	28,159	356,625	4,844,102
2014թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	3,861,132	89,384	634,297	37,060	322,086	4,943,959

Ակտիվների վերագնահատում

Բանկի հողի և շենքերի վերագնահատումը կատարվել է 2008թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ անկախ գնահատողի կողմից՝ կիրառելով համեմատական, ծախսային և եկամտային մեթոդները, որի արդյունքում առաջացել է վերագնահատում 300,832 հազար դրամ գումարով: Իրական արժեքով շենքերի գնահատման համար ղեկավարությունը հիմք է ընդունում անկախ գնահատողների կողմից ներկայացված արդյունքները: 2014թ. դեկտեմբերի 31-ին անկախ գնահատողի կողմից ներկայացվել է նոր հաշվետվություն, այնուամենայնիվ գումարն էապես չէր տարբերվում նախորդ գնահատման արդյունքներից:

Բանկի ղեկավարության գնահատմամբ 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հողի և շենքերի իրական արժեքն էականորեն չի տարբերվում դրանց վերագնահատված արժեքից:

Պատմական արժեքի մեթոդով ճանաչված հողի և շենքերի գուտ հաշվեկշռային արժեքը 31 դեկտեմբեր 2015թ. դրությամբ 3,565,602 հազար դրամ է (2014թ.՝ 3,645,175 հազար դրամ):

Վերադասակարգում

Հիմնական միջոցները, որոնք այլևս չեն օգտագործվում Բանկի կողմից և պետք է օտարվեն, վերադասակարգվել են որպես այլ ակտիվներ:

Ամբողջությամբ մաշված ակտիվներ

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հիմնական միջոցների ցանկում ներառված ամբողջությամբ մաշված ակտիվների սկզբնական արժեքը կազմում է 678,654 հազար դրամ (2014թ.՝ 560,336 հազար դրամ):

Ներդրման փուլում գտնվող հիմնական միջոցներ

2015 և 2014թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հիմնական միջոցների ցանկում բացակայում են ներդրման փուլում գտնվող հիմնական միջոցներ: Տվյալ սարքավորումները չեն ամորտիզացվում և դասակարգված են համաձայն իրենց դասերի:

Հիմնական միջոցների սահմանափակումներ

2015 և 2014թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չի տիրապետել պարտավորությունների դիմաց գրավադրված կամ որևէ այլ սահմանափակման ենթակա հիմնական միջոցների:

Պայմանագրային պարտավորություններ

2015 և 2014թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի պայմանագրային պարտավորություններ հիմնական միջոցների գծով:

20 Ոչ նյութական ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	Արտոնագրեր	Համակարգչային ծրագրեր	Այլ	Ընդամենը
ՍԿԶԲՆԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ				
2014թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	106,066	183,298	56,875	346,239
Ավելացում	52,677	37,876	-	90,553
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	158,743	221,174	56,875	436,792
Ավելացում	20,829	42,856	-	63,685
Օտարում	(408)	-	-	(408)
2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	179,164	264,030	56,875	500,069
ԱՍՈՐՏԻԶԱՑԻԱ				
2014թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	71,405	24,413	40,838	136,656
Մասհանումներ	15,780	22,908	4,982	43,670
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	87,185	47,321	45,820	180,326
Մասհանումներ	25,419	21,335	4,981	51,735
Վերադասակարգում	(18,826)	18,826	-	-
2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	93,778	87,482	50,801	232,061
ՄԱՑՈՐԴԱՅԻՆ ԱՐԺԵՔ				
2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	85,386	176,548	6,074	268,008
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	71,558	173,853	11,055	256,466
2014թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	34,661	158,885	16,037	209,583

Պայմանագրային պարտավորություններ

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի ոչ նյութական ակտիվների գծով պայմանագրային պարտավորություններ 25,115 հազար դրամ գումարով, որը ենթակա է վճարման հաջորդ ժամանակաշրջաններում (2014թ.՝ 34,410 հազար դրամ): Բանկի

ղեկավարությունը արդեն հատկացրել է անհրաժեշտ ռեսուրսներ այս պարտավորության մարման համար: Բանկի ղեկավարությունը կարծում է, որ հետագա գուտ եկամուտները և ֆինանսավորումը կբավարարեն վճարելու այս և նմանատիպ այլ պարտավորությունները:

Ոչ նյութական ակտիվների սահմանափակումներ

2015 և 2014թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չի տիրապետել պարտավորությունների դիմաց գրավադրված կամ որևէ այլ սահմանափակման ենթակա ոչ նյութական ակտիվների:

21 Բռնագանձված ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Անշարժ գույք	3,350,833	3,558,510
Այլ գույք	315,154	267,260
Ընդամենը բռնագանձված ակտիվներ	3,665,987	3,825,770

Բռնագանձված ակտիվները ներառում են գրավի տնօրինման արդյունքում սեփականացված ակտիվներ: Ղեկավարությունը բանակցում է պոտենցիալ գնորդների հետ այդ ակտիվների վաճառքի պայմանների վերաբերյալ: Բանկը մտադրված է վաճառել ակտիվները մեկ տարվա ընթացքում:

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը ճանաչել է նախկինում ճանաչված արժեզրկումից կորուստի հակադարձում բռնագանձված ակտիվների գծով 135,691 հազար դրամ գումարով (2014թ.՝ արժեզրկումից կորուստ 351,013 հազար դրամ գումարով):

22 Այլ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Ստացվելիք գումարներ	1,697,707	448,262
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ	1,697,707	448,262
Կանխավճարներ և այլ դեբիտորներ	99,796	90,498
Այլ ակտիվներ	56,053	5,725
Կանխավճարներ այլ հարկերի գծով	5,545	5,232
Պահեստ	86,826	67,387
	248,220	168,842
Այլ ոչ ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկման պահուստ	(4,233)	(751)
Ընդամենը ոչ ֆինանսական ակտիվներ	243,987	168,091
Ընդամենը այլ ակտիվներ	1,941,694	616,353

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ստացվելիք գումարները կազմում ընդգրկված է 1,451,250 հազար դրամ կապված վարկերի վաճառքի հետ (Տես ծանոթագրություն 16) Գեբիտորական պարտքը ամբողջությամբ մարվ էլ է 2016թ. հունվար ամսին:

Այլ ակտիվների գծով արժեզրկման կորուստների պահուստի շարժը հետևյալն է.

Հազար ՀՀ դրամ	Ընդամենը
01 հունվար 2014	3,049
Տարվա ծախս	61,345
Դուրսգրում	(79,822)
Վերադարձ	16,179
31 դեկտեմբեր 2014	751
Տարվա ծախս	25,017
Դուրսգրում	(25,092)
Վերադարձ	3,557
31 դեկտեմբեր 2015	4,233

23 Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
ՀՀ ԿԲ հաշիվներ	3,860,125	4,054,404
Այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ	1,993,765	2,432,262
Վարկեր և ավանդներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	14,614,814	12,024,049
Վարկեր միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից	172,985	1,193,534
Վարկեր ռեպո համաձայնագրերով	300,150	1,932,115
Այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ընթացիկ հաշիվներ	38,981	62,553
Ընդամենը պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	20,980,820	21,698,917

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ պարտավորությունները ներառում են վարկեր ստացված Գերմանա-Հայկական հիմնադրամի կողմից «Փոքր և միջին բիզնեսի վարկավորման», «Հիպոթեքային վարկավորման» և «Փոքր ՀԷԿ-երի ֆինանսավորման» ծրագրերի շրջանակներում 3,860,125 հազար դրամ գումարով (2014թ.՝ 4,054,404 հազար դրամ):

Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից վարկերը ներառում են Վերակառուցման և Ջարգացման Եվրոպական Բանկից ստացված վարկերը, որոնք ունեն փոփոխական տոկոսադրույքներ:

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկերը և ավանդները ներառում են Ժամկետային ավանդներ Բանկի բաժնետեր Կրեդիտբանկ Ս.Ա.Լ.-ից 1,161,450 հազար դրամով (2014թ.՝ 1,140,591 հազար դրամ): Նշված գումարներն ունեն հաստատուն տոկոսադրույքներ:

2015թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ ՀՀ դրամով պարտավորությունների գծով միջին կշռված արդյունավետ տոկոսադրույքները կազմում են 9.94% (2014թ.՝ 9.52%), ԱՄՆ դոլարով 7.51% (2014թ.՝ 6.62%):

2015թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ռեպո համաձայնագրերով վարկերը ապահովված են Բանկի մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթերով (ծանոթագրություն 27):

Հաշվետու ժամականաշրջանում ներգրավված վարկերի գծով Բանկը չի ունեցել մայր գումարի, տոկոսների չվճարումներ կամ այլ խախտումներ (2014թ.՝ նույնպես):

24 Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
ՀՀ կառավարություն		
Ստացված վարկեր	9,501	25,865
Ժամկետային ավանդներ	126,063	38,675
	135,564	64,540
Իրավաբանական անձինք		
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	2,288,969	3,070,759
Ժամկետային ավանդներ	3,479,445	6,377,417
	5,768,414	9,448,176
Ֆիզիկական անձինք		
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	5,601,362	2,972,211
Ժամկետային ավանդներ	41,555,425	35,907,162
	47,156,787	38,879,373
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	53,060,765	48,392,089

Հաճախորդների բոլոր ավանդներն ունեն հաստատուն տոկոսադրույքներ:

Կառավարությունից ստացված վարկերը ներառում են Փոքր և միջին բիզնեսի վարկավորման, Սպառողական վարկավորման և այլ ֆինանսավորման ծրագրերի շրջանակներում ստացված վարկերը:

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորություններում ներառված են ավանդներ 1,123,003 հազար դրամ գումարով, որոնք հանդիսանում են ապահովածություն տրամադրված երաշխիքների և վարկերի գծով՝ համապատասխանաբար 1,104,908 հազար դրամ և 18,095 հազար դրամ գումարներով (2014թ.՝ 667,794 հազար դրամ գումարով, որոնք հանդիսանում են ապահովածություն տրամադրված երաշխիքների և վարկերի գծով՝ համապատասխանաբար 633,657 հազար դրամ և 34,137 հազար դրամ գումարներով): Այդ ավանդների իրական արժեքը մոտ է դրանց հաշվեկշռային արժեքին:

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ամենախոշոր տաս հաճախորդների (քացառությամբ ՀՀ կառավարության) ավանդների ընդհանուր գումարը (ներառյալ փոխկապակցված անձինք, տես ծանոթ. 30) կազմում է 8,426,404 հազար դրամ (2014թ. 9,446,560 հազար դրամ) կամ հաճախորդների ավանդների ընդհանուր գումարի 19% (2014թ.՝ 22%):

2015թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդների նկատմամբ ՀՀ դրամով պարտավորությունների գծով միջին կշռված արդյունավետ տոկոսադրույքները կազմում են 16.69% (2014թ.՝ 13.84%), ԱՄՆ դոլարով պարտավորությունների գծով՝ 8.3% (2014թ.՝ 8.29%), Եվրոյով պարտավորությունների գծով՝ 5.49% (2014թ.՝ 6.15%):

Հաշվետու ժամկանաշրջանում ներգրաված վարկերի գծով Բանկը չի ունեցել մայր գումարի, տոկոսների չվճարումներ կամ այլ խախտումներ (2014թ. նույնպես):

25 Ստորադաս փոխառություն

Ստորադաս փոխառությունն իրենից ներկայացնում է երկարաժամկետ վարկային համաձայնագիր, որը Բանկի անվճարունակության դեպքում դասվում է երկրորդական Բանկի մնացած պարտավորությունների նկատմամբ՝ ներառյալ ավանդները և այլ պարտքային գործիքները:

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ առկա էր Բանկի բաժնետեր Կրեդիտբանկ Ս.Ա.Լ-ից ստորադաս փոխառությունը, որը թողարկվել էր 2012թ. հուլիսի 31-ին 4,000 հազար ԱՄՆ

դրլարի չափով տարեկան 7% տոկոսադրույքով: 2015թ. ընթացքում այն փոխարկվել է Բանկի բաժնետիրական կապիտալի:

Հաշվետու ժամանակաշրջանում Բանկը չի ունեցել մայր գումարի, տոկոսների չվճարումներ կամ այլ խախտումներ:

26 Այլ պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Վճարվելիք գումարներ	64,804	91,657
Պարտավորություն անձնակազմի նկատմամբ	185,786	121,150
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	250,590	212,807
Պարտավորություններ հարկերի գծով՝ բացառությամբ շահութահարկի	23,113	112,296
Այլ	81,835	53,492
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	104,948	165,788
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	355,538	378,595

27 Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	Ակտիվ		Պարտավորություն	
	2015	2014	2015	2014
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումային արժեթղթեր (Ծանոթ. 18, 23)	384,953	2,309,262	300,150	1,932,115
	384,953	2,309,262	300,150	1,932,115

Գրավադրված արժեթղթերը այն ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք գրավադրված են հետգնման պայմանագրերով այլ բանկերում, գործընկերոջ կողմից վաճառելու և կրկին վերագրավադրելու իրավունքով:

Այս գործարքները կատարվել են ստանդարտ վարկավորման, արժեթղթերի փոխառության և վարկավորման սովորական պայմանների ներքո:

28 Սեփական կապիտալ

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում էր 13,696,300 հազար դրամ: Համաձայն Բանկի կանոնադրության, բաժնետիրական կապիտալը կազմված է թվով 273,926 սովորական բաժնետոմսերից՝ յուրաքանչյուրը 50,000 դրամ անվանական արժեքով:

2015թ. և 2014թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են.

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	
	Վճարված բաժնետիրական կապիտալ	Բաժնեմասը վճարված կապիտալում	Վճարված բաժնետիրական կապիտալ	Բաժնեմասը վճարված կապիտալում
Կրեդիտբանկ Ս.Ա.Լ.	13,696,300	100	11,816,300	100
	13,696,300	100	11,816,300	100

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կողմից հետ գնված բաժնետոմսեր չեն եղել:

Սովորական բաժնետոմսերի բաժնետերերը իրավունք ունեն ստանալու շահաբաժին և մեկ ձայնի իրավունք Բանկի տարեկան և ընդհանուր ժողովներում:

2015թ. Բանկի բաժնետերերը ավելացրել են բաժնետիրական կապիտալը 1,880,000 հազար դրամ գումարով ստորադաս փոխառությունը կապիտալի փոխարկելու միջոցով (2014թ.՝ 1,000,000 հազար դրամ գումարով):

Բանկի բաժնետիրական կապիտալի ավելացումը իրակավացվել է բաժնետերերի կողմից ՀՀ դրամով և նրանք իրավունք ունեն ստանալ շահաբաժին և բաշխել շահույթը ՀՀ դրամով:

Բաշխման ենթակա պահուստները սահմանափակվում են կուտակված շահույթով՝ հաշվարկված համաձայն ՀՀ օրենսդրության: Բաշխման ոչ ենթակա միջոցները ներկայացված են գլխավոր պահուստով, որը ստեղծված է համաձայն ՀՀ օրենսդրության պահանջների՝ ընդհանուր բանկային ռիսկերը, ներառյալ հնարավոր կորուստները և այլ չնախատեսված ռիսկերը և ծախսերը փոխհատուցելու նպատակով: Պահուստը ստեղծվել է համաձայն Բանկի կանոնադրության, որը նախատեսում է պահուստի ստեղծում այդ նպատակների համար ոչ պակաս քան հաշվապահական հաշվառման հաշիվներում արտացոլված բաժնետիրական կապիտալի 5%-ի չափով:

29 Պայմանական պարտավորություններ

Իրավական և հարկային պարտավորություններ

Հայաստանում հարկային համակարգը համեմատաբար նոր է, և նրան բնորոշ է օրենսդրության, պաշտոնական հայտարարությունների և դատարանի որոշումների հաճախակի փոփոխությունները, որոնք երբեմն անհասկանալի են, հակասական և ենթակա տարբեր մեկնաբանությունների: Հարկերը ենթակա են ստուգման և ուսումնասիրման հարկային մարմինների կողմից, որոնք իրավասու են կիրառել տույժեր և տուգանքներ: Հարկային օրենսդրության խախտման դեպքում, հարկային մարմինների կողմից չի կարող կիրառվել հավելյալ հարկերի պարտադրումներ, տույժեր և տուգանքներ, ավելի քան ստուգման նախորդող հաշվետու 3 տարիների համար:

Այս հանգամանքները Հայաստանում կարող են առաջացնել հարկային ռիսկեր, որոնք ավելի զգալի են քան այլ երկրներում: Դեկավարությունը համոզված է, որ պատշաճ կերպով կատարել է իր հարկային պարտավորությունները, հիմնվելով Հայաստանում կիրառվող հարկային օրենսդրության, պաշտոնական հայտարարությունների և դատարանի որոշումների իր մեկնաբանությունների վրա: Այնուամենայնիվ, համապատասխան մարմինների մեկնաբանությունները կարող են տարբերվել, և եթե դեկավար մարմիններին հաջողվի հարկադրել իրենց մեկնաբանությունները, ապա այս ֆինանսական հաշվետվությունների վրա ազդեցությունը կարող է էական լինել:

Դեկավարությունը համոզված է, որ Բանկն իր գործունեությունը ծավալում է օրենսդրությամբ նախատեսված պահանջների շրջանակներում, և ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները:

Բանկի ներկայացվող դատական հայցերի առումով Բանկի դեկավարությունը համոզված է, որ դրանց հետևանքով առաջացող պարտավորությունները էական ազդեցություն չեն ունենա Բանկի ֆինանսական վիճակի կամ ապագա գործառնությունների արդյունքների վրա:

Հետևաբար Բանկի կողմից իրավական և հարկային պարտավորությունների գծով համապատասխան պահուստավորումներ չեն կատարվել:

Վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ, երաշխիքներ և այլ ֆինանսական պայմանագրեր

Իր գործունեության ընթացքում Բանկը տրամադրում է իր հաճախորդներին հետհաշվեկշռային ռիսկ պարունակող ֆինանսական գործիքներ: Նշված ֆինանսական գործիքները, որոնք ունեն վարկային ռիսկի տարբեր մակարդակներ, չեն արտացոլվում հաշվեկշռում:

Դեկտեմբերի 31 դրությամբ անվանական կամ պայմանագրային գումարները հետևյալն են.

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Չօգտագործված վարկային գծեր	1,326,705	1,299,410
Տրամադրված երաշխիքներ	630,038	358,605
Ակրեդիտիվներ	119,764	-
Ընդամենը վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	2,076,507	1,658,015

Վարկային պարտավորությունների, երաշխիքների և այլ ֆինանսական միջոցների պարտքային ռիսկի առավելագույն չափը լավագույնս ներկայացված է այս պարտավորությունների և պայմանական պարտավորությունների ընդհանուր գումարում:

Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով – Բանկը որպես վարձակալ

Բանկն իր գործունեությունն ապահովելու նպատակով մասնաճյուղերի համար վարձակալում է շենքեր և տարածքներ:

Չեղյալ չհայտարարվող գործառնական վարձակալության գծով վճարվելիք ապագա ընդհանուր նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը հետևյալն է.

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Մինչև 1 տարի	199,360	184,576
1-5 տարի	549,509	569,648
5-ից ավել տարի	123,200	-
Ընդամենը պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով	872,069	754,224

Կապիտալ բնույթի պարտավորություններ

Կապիտալ բնույթի պարտավորությունների վերաբերյալ տեղեկատվությունը բացահայտված է 19, 20 ծանոթագրություններում:

Ապահովագրություն

Հայաստանում ապահովագրության ոլորտը դեռևս գտնվում է զարգացման փուլում, և այլ երկրներին հատուկ բազմաթիվ ապահովագրության ձևաչափեր հիմնականում դեռևս կիրառելի չեն: Չնայած այդ հանգամանքին, Բանկի գույքը՝ շենք, շինությունները,

ավտոմեքենաները ապահովագրված են, ինչպես նաև Բանկը, սկսած 01.01.2014թ. ունի Բանկային Ռիսկերի Համալիր Ապահովագրություն:

30 Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

Համաձայն ՀՀՄՍ 24 «Կապակցված կողմերի բացահայտում» կողմերը համարվում են կապակցված, եթե նրանցից մեկը կարող է վերահսկել մյուսին կամ նշանակալի ազդեցություն ունենալ մյուսի վրա՝ ֆինանսական և գործառնական որոշումներ կայացնելիս: Ներկայացվող հաշվետվությունների առումով Բանկի կապակցված կողմերն են՝ նրա բաժնետերերը, ղեկավար անձնակազմի անդամները, ինչպես նաև նրանց հետ կապակցված անձինք և նրանց կողմից վերահսկվող կազմակերպությունները:

Բանկի վերջնական վերահսկող կողմ է հանդիսանում Թարեք Ջ. Խալիֆեն, որը նաև վերահսկում է ԿրեդիտԲանկ Ս.Ա.Լ.-ը (մայր բանկը):

Բանկի Խորհրդի բոլոր անդամները հանդիսանում են Կրեդիտբանկ Ս.Ա.Լ.-ի ներկայացուցիչներ, ինչը հնարավորություն է տալիս վերջիններիս որոշիչ դեր ունենալ Բանկի որոշումներում:

Բանկն իր գործունեության ընթացքում ներգրավված է լինում կապակցված կողմերի հետ մի շարք գործարքներում: Այդ գործարքները ներառում են վարկերը, ավանդները և այլ գործարքներ:

Գործարքների ծավալները, մնացորդները տարվա վերջի դրությամբ և տարվա եկամուտ և ծախսերը հետևյալն են.

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	
	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմ և կապակցված կողմեր	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմ և կապակցված կողմեր
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն				
Ակտիվներ				
<i>Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ</i>				
Մնացորդ հունվարի 1-ի դրությամբ	186,612	-	148,497	-
Մուտքեր	13,258,326	-	23,952,353	-
Ելքեր	(13,398,218)	-	(23,914,238)	-
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	46,720	-	186,612	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ, համախառն	-	106,320	-	34,104
Տարվա ընթացքում տրամադրված	-	387,375	-	216,541
Տարվա ընթացքում մարված	-	(312,038)	-	(144,325)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, համախառն	-	181,657	-	106,320
Արժեզրկման պահուստ	-	(1,817)	-	(1,063)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	-	179,840	-	105,257

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	
	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմ և կապակցված կողմեր	Բաժնետերեր և կապակցված կողմեր	Ղեկավար անձնակազմ և կապակցված կողմեր
Պարտավորություններ				
<i>Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</i>				
Ավանդներ հունվարի 1-ի դրությամբ	4,005,877	-	3,901,133	-
Տարվա ընթացքում ստացված ավանդներ	38,694,564	-	43,303,563	-
Տարվա ընթացքում մարված ավանդներ	(38,485,834)	-	(43,198,819)	-
Ավանդներ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,214,607	-	4,005,877	-
<i>Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</i>				
Ավանդներ հունվարի 1-ի դրությամբ	-	402,196	-	106,318
Տարվա ընթացքում ստացված ավանդներ	-	2,194,035	-	1,310,927
Տարվա ընթացքում մարված ավանդներ	-	(2,127,390)	-	(1,015,049)
Ավանդներ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	-	468,841	-	402,196
<i>Ստորադաս փոխառություն</i>	-	-	1,901,359	-
Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն				
<i>Եկամուտ</i>				
Տոկոսային եկամուտ	-	18,290	-	8,108
Կոմիսիոն եկամուտ	-	704	-	234
<i>Ժախսեր</i>				
Տոկոսային ծախսեր	260,780	35,901	209,834	23,702
Կոմիսիոն ծախսեր	-	-	10	-
Վարկերի կորուստի արժեզրկման ծախս	-	754	-	722

Տնօրեններին և ղեկավար անձնակազմի այլ անդամներին (և ընտանիքի անդամներին) տարվա ընթացքում տրամադրված վարկերի տոկոսադրույքը կազմում է 9-18% (2014թ.՝ 12-18%) կախված վարկի տեսակից: Տնօրեններին և ղեկավար անձնակազմի անդամներին տարվա ընթացքում տրամադրված վարկերը ապահովված են դրամական միջոցներով, անշարժ գույքով:

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները հետևյալն են.

Հազար ՀՀ դրամ	2015	2014
Աշխատավարձ և պարգևատրումներ	531,576	441,777
Ընդամենը ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ	531,576	441,777

31 Իրական արժեքի չափումը

Ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները ներկայացվում են համաձայն իրական արժեքի հիերարխիայի: Այս հիերարխիան բաժանում է ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները երեք մակարդակների՝ հիմք ընդունելով դրանց իրական արժեքի չափման ժամանակ օգտագործված գործիքների նշանակալիությունը: Իրական արժեքի հիերարխիան ունի հետևյալ երեք մակարդակները՝

Մակարդակ 1 - նույն ակտիվների և պարտավորությունների գծով ակտիվ շուկաներում գնանշվող գները (չճշգրտված):

Մակարդակ 2- Մակարդակ 1-ում ներառված գնանշվող գներից տարբեր այլ ելակետային տվյալներ, որոնք ակտիվի և պարտավորության համար դիտարկելի են ուղղակիորեն (այսինքն՝ որպես գներ) և թե՛ անուղղակիորեն (այսինքն՝ գների հիման վրա ստացվող):

Մակարդակ 3 - ակտիվի կամ պարտավորության գծով ելակետային տվյալներ, որոնք հիմնված չեն դիտարկվող շուկայական տվյալների վրա (ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներ):

Բանկի ղեկավարությունը սահմանում է ինչպես իրական արժեքի պարբերաբար չափման քաղաքականությունն ու ընթացակարգերը, ինչպես օրինակ չգնանշվող առևտրային և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերը, շենքերը, այնպես էլ ոչ պարբերաբար չափման քաղաքականությունն ու ընթացակարգերը, ինչպես օրինակ վաճառքի համար պահվող ակտիվները:

Անկախ գնահատողները ներգրավվում են նշանակալի ակտիվների, մասնավորապես հիմնական միջոցների և բռնագանձված ակտիվների գնահատման մեջ: Անկախ գնահատողների ընդգրկումը յուրաքանչյուր տարի որոշվում է Բանկի ղեկավարության կողմից:

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվին Բանկի ղեկավարությունը վերլուծում է ակտիվների և պարտավորությունների արժեքների փոփոխությունները, որոնք պետք է վերագնահատվեն համաձայն Բանկի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության: Այս վերլուծությունների համար ճշտվում է հիմնական տվյալները, որոնք կիրառվել են նախորդ գնահատման ժամանակ, համադրելով գնահատման հաշվարկի տեղեկատվությունը պայմանագրերի և այլ համապատասխան փաստաթղթերի հետ: Բանկի ղեկավարությունը Բանկի անկախ գնահատողների հետ միասին համեմատում է յուրաքանչյուր ակտիվի և պարտավորության իրական արժեքի յուրաքանչյուր փոփոխությունը համապատասխան արտաքին աղբյուրների հետ, որոշելու համար, թե հիմնավորված է արդյոք տվյալ փոփոխությունը:

31.1 Իրական արժեքով չչափվող ֆինանսական ակտիվներ

Ստորև բերված աղյուսակը ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը, որոնք ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չեն չափվել իրական արժեքով և վերլուծում է դրանք իրական արժեքի հիերարխիայում ըստ մակարդակների, ցույց տալով, թե իրական արժեքի չափումը որ դասում է դասակարգված

	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ				
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը իրական արժեք	Ընդամենը հաշվեկշռային արժեք
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	-	14,309,284	-	14,309,284	14,309,284
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	606,340	-	606,340	606,340
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	60,700,897	-	60,700,897	60,700,897
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	-	3,325,798	-	3,325,798	3,691,293
Հետզման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	-	309,949	-	309,949	384,953
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	1,697,707	-	1,697,707	1,697,707
	-		-		
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ					
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	20,980,820	-	20,980,820	20,980,820
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	53,060,765	-	53,060,765	53,060,765
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	-	250,590	-	250,590	250,590

	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ				
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը իրական արժեք	Ընդամենը հաշվեկշռային արժեք
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	-	14,053,695	-	14,053,695	14,053,695
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	2,094,113	-	2,094,113	2,094,113
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	57,912,781	-	57,912,781	57,912,781
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	-	100,233	-	100,233	100,233
Հետզման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	-	2,034,251	-	2,034,251	2,309,262
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	448,262	-	448,262	448,262
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ					
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	21,698,917	-	21,698,917	21,698,917
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	48,392,089	-	48,392,089	48,392,089
Ստորադրաս փոխառություն	-	1,901,359	-	1,901,359	1,901,359
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	-	212,807	-	212,807	212,807

Պահանջներ և պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Մեկ ամիս մարման ժամկետ ունեցող ակտիվների և պարտավորությունների համար, հաշվեկշռային արժեքը մոտավոր արտացոլում է իրական արժեքը, քանի որ այս ֆինանսական գործիքների մարման ժամկետները բավականին կարճ են: Մեկ ամսից ավելի մարման ժամկետ ունեցող ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը սահմանվում է ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի հաշվարկից ելնելով և զեղչվում է

տարվա վերջի դրությամբ գործող համապատասխան տոկոսադրույքներով, որոնք հիմնականում համընկնում են գործող տոկոսադրույքներին:

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ

Փոփոխվող դրույքաչափերով գործիքների իրական արժեքը հավասար է իրենց հաշվեկշռային արժեքին: Այն միջոցների գնահատված իրական արժեքները, որոնք ունեն ֆիքսված տոկոսադրույք, սահմանվում են ելնելով ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի հաշվարկից, որոնք զեղչվում են նման վարկային ռիսկ և մարման ժամկետ ունեցող գործիքների ընթացիկ տոկոսադրույքներով: Իրական արժեքը մոտ է հաշվեկշռային արժեքին:

Արժեզրկված վարկերի իրական արժեքը հաշվարկվում է գրավի առարկայի վաճառքից ակնկալվող դրամական հոսքերի հիման վրա: Գրավի առարկայի արժեքը հիմնված է անկախ, մասնագիտական որակավորում ունեցող գույքի գնահատողի իրականացրած գնահատումների վրա:

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների իրական արժեքը հիմնված է շուկայում գործող տոկոսադրույքների վրա: ՀՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթերի իրական արժեքի գնահատումը իրականացվում է ՀՀ կենտրոնական բանկից ստացված եկամտաբերության կորի հիման վրա, համաձայն որի 2015թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ վեց ամիս տևողությամբ պարտքային արժեթղթերի տոկոսաբերությունը հավասար է 8.08%:

Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների և հաճախորդների նկատմամբ

Ֆինանսական կազմակերպությունների և հաճախորդների ավանդների իրական արժեքը գնահատվում է օգտագործելով զեղչված դրամական հոսքերի մեթոդը, կիրառելով նմանատիպ մարման ժամկետ ունեցող ավանդների համար առաջարկվող դրույքաչափերը: Ցպահանջ վճարվելիք ավանդների իրական արժեքը հաշվետու ամսաթվին վճարվելիք գումարն է:

Այլ փոխառություններ

Ֆիքսված և չգնանշվող տոկոսադրույքներով փոխառությունների գնահատված իրական արժեքը սահմանվում է, ելնելով ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի հաշվարկից, որոնք զեղչվում են նմանատիպ մարման ժամկետ ունեցող նոր պարտքային գործիքների տոկոսադրույքներով:

31.2 Իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ

Հազար ՀՀ դրամ

	2015թ.			
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
Գնանշվող բաժնեմասային ներդրումներ	119,017	-	-	119,017
ԸՆԴԱՄԵՆՆՆԸ	119,017	-	-	119,017
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
	-	-	-	-
ԶՈՒՏ ԻՐԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ	119,017	-	-	119,017

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ.			
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
Գնանշվող բաժնեմասային ներդրումներ	98,876	-	-	98,876
Ընդամենը	<u>98,876</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>98,876</u>
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
ԶՈՒՏ ԻՐԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ	98,876	-	-	98,876

Հգնանշվող բաժնեմասային ներդրումներ

Բանկի ներդրումների իրական արժեքը ՀՀ-ում չգնանշվող սեփական կապիտալի ներդրումներում չի կարող արժանահավատորեն գնահատվել և հետևաբար դուրս է մնում այս բացահայտումից: (Տես ծանոթ. 17)

31.3 Ոչ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի չափումը

Հազար ՀՀ դրամ	2015			
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը
ՈՉ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
<i>Հիմնական միջոցներ</i>				
Շենքեր և հող	-	-	4,301,879	4,301,879
Ընդամենը ակտիվներ	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,301,879</u>	<u>4,301,879</u>
ԶՈՒՏ ԻՐԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,301,879</u>	<u>4,301,879</u>

Հազար ՀՀ դրամ	2014			
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը
ՈՉ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
<i>Հիմնական միջոցներ</i>				
Շենքեր և հող	-	-	4,299,057	4,299,057
Ընդամենը ակտիվներ	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,299,057</u>	<u>4,299,057</u>
ԶՈՒՏ ԻՐԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,299,057</u>	<u>4,299,057</u>

Իրական արժեքի չափումը Մակարդակ 3-րդում

3-րդ մակարդակում դասակարգված Բանկի ոչ ֆինանսական ակտիվների գնահատման մեխանիզմների օգտագործումը հիմնված է այն ելակետային տվյալների վրա, որոնք հիմնված չեն դիտարկվող շուկայի տվյալների վրա: Այս մակարդակում ֆինանսական ակտիվները սկզբից մինչև վերջ կարելի է համադրել հետևյալ կերպ.

Հազար ՀՀ դրամ	2015	2014
	Հիմնական միջոցներ	Հիմնական միջոցներ
ՈՉ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ		
Հունվարի 1-ի դրությամբ	4,299,057	4,295,905
Առք	2,822	3,152
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեք	4,301,879	4,299,057

Բանկի հիմնական գույքային ակտիվների իրական արժեքը հաշվարկվում է գնահատումների հիման վրա՝ իրականացված անկախ, մասնագիտորեն որակավորված գույքի գնահատողների կողմից: Նշանակալի ելակետային տվյալները և ենթադրությունները մշակվում են համաձայն դեկլարության հետ սերտ խորհրդակցության: Գնահատման գործընթացները և իրական արժեքի փոփոխությունները վերանայվում են Բանկի դեկլարության կողմից յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվին:

Գնահատումը իրականացվել է կիրառելով համեմատական մոտեցումը, որն արտացոլում է մնանատիպ գույքերի վերջին շուկայական գործարքների գները և ներառում է վերոնշյալ գույքերին հատուկ գործոնների ճշգրտումներ, այդ թվում տարածքի չափը, գտնվելու վայրը, գրավադրումը և ներկայիս օգտագործումը և այլն:

32 Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում

Իր գործունեության ընթացքում Բանկը ֆինանսական գործիքների հետ իրականացնում է տարբեր գործառնություններ, որոնք կարող են ներկայացվել զուտ արժեքով, եթե գոյություն ունի օրենսդրորեն հաստատված իրավունք իրականացնելու հաշվառված գումարների հաշվանցում, ինչպես նաև մտադրություն իրականացնելու հաշվանցում կամ միաժամանակ իրացնելու ակտիվը և մարելու պարտավորությունը:

Ստորև բերված աղյուսակը ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվներն ու ֆինանսական պարտավորությունները, որոնք ենթակա են հաշվանցման համաձայն հաշվանցման գլխավոր համաձայնագրի կամ համանման պայմանագրերի, որը ներառում է մնանատիպ ֆինանսական գործիքները, անկախ այն բանից, դրանք հաշվանցվել են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության մեջ թե ոչ:

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ			2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	
	Հաշվանցված գումարներ			Կապակցված գումարներ, որոնք չեն հաշվանցվել ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության մեջ	
	Ֆինանսական ակտիվների համախառն մեծություն	Համախառն ֆինանսական ակտիվներ	Ներկայացված զուտ արժեքներ	Ֆինանսական գործիքներ	Զուտ արժեքներ
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ					
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր (ձանոթագրություն 27)	384,953	-	384,953	(300,150)	84,803
	384,953	-	384,953	(300,150)	84,803

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ				
	Հաշվանցված գումարներ			Կապակցված գումարներ, որոնք չեն հաշվանցվել ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության մեջ	
	Ֆինանսական ակտիվների համախառն մեծություն	Համախառն ֆինանսական ակտիվներ	Ներկայացված գուտ արժեքներ	Ֆինանսական գործիքներ	Ջուտ արժեքներ
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱՎՏԻՎՆԵՐ					
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր (ծանոթագրություն 27)	2,309,262	-	2,309,262	(1,932,115)	377,147
	<u>2,309,262</u>	<u>-</u>	<u>2,309,262</u>	<u>(1,932,115)</u>	<u>377,147</u>

33 Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետային վերլուծություն

Հետևյալ աղյուսակը ներկայացնում է հիմնական ֆինանսական ակտիվները և պարտավորություններն ըստ սպասվելիք մարման ժամկետների: Բանկի չզեղչված պայմանագրային պարտավորությունների մասին տեղեկատվությունը ներկայացված է ծանոթագրություն 34.3-ում:

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ							
	Ցափահանք և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	Մինչև 12 ամիս, ենթահանրագումար	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	12 ամսից ավելի, ենթահանրագումար	Ընդամենը
ԱՎՏԻՎՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	14,309,284	-	-	14,309,284	-	-	-	14,309,284
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	489,134	6,009	21,756	516,899	86,916	2,525	89,441	606,340
Վարկեր և փոխատվություններ հաճախորդներին	1,979,137	2,647,012	9,519,040	14,145,189	38,153,347	8,402,361	46,555,708	60,700,897
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	155,917	-	-	155,917	-	-	-	155,917
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	-	-	205,420	205,420	5,036	3,480,837	3,485,873	3,691,293
Հետգնման պայմանագրերով զրավադրված արժեթղթեր	-	-	-	-	-	384,953	384,953	384,953
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	1,697,707	-	-	1,697,707	-	-	-	1,697,707
	<u>18,631,179</u>	<u>2,653,021</u>	<u>9,746,216</u>	<u>31,030,416</u>	<u>38,245,299</u>	<u>12,270,676</u>	<u>505,159,75</u>	<u>81,546,391</u>
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	7,082,172	4,204,492	6,574,961	17,861,625	1,330,883	1,788,312	3,119,195	20,980,820
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	13,421,075	8,415,450	26,969,497	48,806,022	2,880,233	1,374,510	4,254,743	53,060,765
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	250,590	-	-	250,590	-	-	-	250,590
	<u>20,753,837</u>	<u>12,619,942</u>	<u>33,544,458</u>	<u>66,918,237</u>	<u>4,211,116</u>	<u>3,162,822</u>	<u>7,373,938</u>	<u>74,292,175</u>
Ջուտ դիրք	<u>(2,122,658)</u>	<u>(9,966,921)</u>	<u>(23,798,242)</u>	<u>(35,887,821)</u>	<u>34,034,183</u>	<u>9,107,854</u>	<u>43,142,037</u>	<u>7,254,216</u>
Կուտակված ճեղքվածք	<u>(2,122,658)</u>	<u>(12,089,579)</u>	<u>(35,887,821)</u>		<u>(1,853,638)</u>	<u>7,254,216</u>		

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ							
	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	Մինչև 12 ամիս, ենթահանրագումար	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	12 ամսից ավելի, ենթահանրագումար	Ընդամենը
ԱԿՏԻՎՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	14,053,695	-	-	14,053,695	-	-	-	14,053,695
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	1,685,064	240,996	32,364	1,958,424	85,327	50,362	135,689	2,094,113
Վարկեր և փոխառություններ հաճախորդներին	496,854	612,847	4,144,156	5,253,857	32,083,046	20,575,878	52,658,924	57,912,781
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	135,776	-	-	135,776	-	-	-	135,776
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	-	-	-	-	100,233	-	100,233	100,233
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	-	-	-	-	-	2,309,262	2,309,262	2,309,262
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	448,262	-	-	448,262	-	-	-	448,262
	<u>16,819,651</u>	<u>853,843</u>	<u>4,176,520</u>	<u>21,850,014</u>	<u>32,268,606</u>	<u>22,935,502</u>	<u>55,204,108</u>	<u>77,054,122</u>
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	9,233,382	2,781,094	4,821,526	16,836,002	3,662,957	1,199,958	4,862,915	21,698,917
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	10,470,281	8,790,467	22,524,701	41,785,449	5,836,154	770,486	6,606,640	48,392,089
Ստորադաս փոխառություն	-	-	-	-	-	1,901,359	1,901,359	1,901,359
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	91,657	121,150	-	212,807	-	-	-	212,807
	<u>19,795,320</u>	<u>11,692,711</u>	<u>27,346,227</u>	<u>58,834,258</u>	<u>9,499,111</u>	<u>3,871,803</u>	<u>13,370,914</u>	<u>72,205,172</u>
Զուտ Դիրք	<u>(2,975,669)</u>	<u>(10,838,868)</u>	<u>(23,169,707)</u>	<u>(36,984,244)</u>	<u>22,769,495</u>	<u>19,063,699</u>	<u>41,833,194</u>	<u>4,848,950</u>
Կուտակված ճեղքվածք	<u>(2,975,669)</u>	<u>(13,814,537)</u>	<u>(36,984,244)</u>		<u>(14,214,749)</u>	<u>4,848,950</u>		

34 Ռիսկի կառավարում

Բանկի գործունեությանը բնորոշ է ֆինանսական ռիսկերի բազմազանություն և այդ գործունեությունը ենթադրում է ռիսկերի որոշակի աստիճանի և համադրությունների վերլուծություն, գնահատում, ընդունում և կառավարում:

Ռիսկերի կառավարումը Բանկն իրականացնում է բացահայտման, գնահատման և մոնիթորինգի մշտական գործընթացների, ինչպես նաև ռիսկերի սահմանաչափերի հաստատման և ներքին վերահսկողության այլ միջոցառումների միջոցով: Ռիսկերի կառավարման գործընթացը էական նշանակություն ունի Բանկի շահութաբերության կայունության ապահովման գործում, և Բանկի յուրաքանչյուր աշխատակից պատասխանատվություն է կրում իր պարտականությունների հետ կապված ռիսկերի առաջացման համար: Բանկի գործունեությունը ենթարկվում է պարտքային, իրացվելիության ռիսկերի և շուկայական ռիսկի, որն իր հերթին բաժանվում է առևտրային

և ոչ առևտրային գործառնությունների հետ կապված շուկայական ռիսկի: Բանկը նաև ենթարկվում է գործառնական ռիսկերի:

Ռիսկերի անկախ կառավարման գործընթացը չի ներառում գործարար ռիսկերը, ինչպիսիք են միջավայրի փոփոխությունները, տեխնոլոգիաների կամ արդյունաբերության փոփոխությունները: Դրանք կառավարվում են Բանկի կողմից ռազմավարական պլանավորման գործընթացում:

Ռիսկերի կառավարման կառուցվածք

Ռիսկերի բացահայտման և վերահսկմանն ուղղված ամբողջ պատասխանատվությունը կրում է Վարչությունը, սակայն, գոյություն ունեն ռիսկերի կառավարման և վերահսկման համար պատասխանատու առանձին անկախ մարմիններ:

Խորհուրդ

Խորհուրդը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման ընդհանուր վերահսկողության, ռազմավարության հաստատման և ռիսկերի կառավարման սկզբունքների հաստատման համար:

Վարչություն

Վարչությունը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման գործընթացի վերահսկման համար:

Վարչության նախագահի տեղակալ-ռիսկերի կառավարիչ

Վարչության նախագահի տեղակալը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման արդյունավետ համակարգի և դրա անխափան աշխատանքի իրականացման համար:

Ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանում

Ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանումը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման սկզբունքների վերահսկման, քաղաքականության և ռիսկի սահմանաչափերի համար: Տվյալ բաժինը նաև ապահովում է ռիսկերի գնահատման և հաշվետվության համակարգում ամբողջական տեղեկատվության հավաքագրման գործընթացը:

Ակտիվների և պարտավորությունների կոմիտե

Ակտիվների և պարտավորությունների կոմիտեն պատասխանատու է իրացվելիության և շուկայական ռիսկերի, Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման, ինչպես նաև վերոհիշյալ ռիսկերի կառավարման գծով որոշումների կայացման համար:

Ներքին աուդիտ

Բանկի կողմից իրականացվող ռիսկի կառավարման գործընթացը յուրաքանչյուր տարի աուդիտի է ենթարկվում ներքին աուդիտի բաժնի կողմից, որը ստուգում է ինչպես ընթացակարգերի ամբողջականությունը, այնպես էլ Բանկի գործունեության համապատասխանությունը ընթացակարգերին: Ներքին աուդիտի բաժինը անցկացված ստուգումների արդյունքները քննարկում է ղեկավարության հետ և իր եզրակացություններն ու առաջարկները ներկայացնում է Խորհրդին:

Ռիսկի գնահատման և ռիսկերի ներկայացման համակարգեր

Բանկի ռիսկերը գնահատվում են այն մեթոդով, որն արտացոլում է ինչպես սպասվող կորուստը, որը հնարավոր է սովորական գործունեության ընթացքում, այնպես էլ անսպասելի կորուստները, որոնք իրենցից ներկայացնում են փաստացի ամենաշատ կորուստների արժեքը ըստ վիճակագրական մոդելների հիմքի: Մոդելում կիրառվում են նախորդ փորձից ստացված և շտկված հնարավորությունների նշանակությունները, հաշվի առնելով տնտեսական պայմանները: Բանկը նաև մոդելավորում է «վատագույն դեպքերը», որոնք տեղ կունենան քիչ հավանական թվացող դեպքերի առաջացման ժամանակ:

Ռիսկերի մոնիթորինգը և կառավարումը հիմնականում հիմնված է Բանկի կողմից սահմանված ռիսկերի սահմանաչափերի վրա: Այս սահմանաչափերը արտացոլում են Բանկի գործարար ռազմավարությունը և շուկայական պայմանները, որոնցում գործում է Բանկը, ինչպես նաև Բանկի համար ընդունելի ռիսկի մակարդակը, որը Բանկը պատրաստ է ընդունել, ընդ որում հատուկ ուշադրություն է դարձվում առանձին բնագավառների վրա: Բացի դրանից, Բանկը վերահսկում և գնահատում է իր ընդհանուր կարողությունը կրել ռիսկեր՝ կապված բոլոր տեսակի ռիսկերի և գործառնությունների համապարփակ դիրքերի հետ:

Գործունեության բոլոր տեսակների գծով ստացվող տեղեկատվությունը ուսումնասիրվում և մշակվում է ռիսկերի վերլուծության, վերահսկողության և գնահատման նպատակով: Տվյալ տեղեկատվությունը բացատրություններով ներկայացվում է Վարչությանը, ռիսկերի կոմիտեին և բոլոր բաժինների ղեկավարներին: Հաշվետվությունը պարունակում է տեղեկություններ կրեդիտային ռիսկի համապարփակ չափի, կանխատեսումային կրեդիտային ցուցանիշների, ռիսկի սահմանված սահմանաչափերի բացառությունների վերաբերյալ, իրացվելիության ցուցանիշների և ռիսկի աստիճանի փոփոխության վերաբերյալ: Յուրաքանչյուր ամիս տրամադրվում է ռիսկերի վերաբերյալ տեղեկատվություն ըստ բնագավառների, հաճախորդների և աշխարհագրական շրջանների: Եռամսյակային կտրվածքով ավագ ղեկավարող անձնակազմը որոշում է պահուստի ստեղծման անհրաժեշտությունը վարկային կորուստների համար: Վարչությունը եռամսյակային կտրվածքով ստանում է ռիսկերի վերաբերյալ մանրամասն հաշվետվություն, որը պարունակում է ամբողջ անհրաժեշտ տեղեկատվությունը Բանկի ռիսկերի գնահատման և համապատասխան որոշումների կայացման համար:

Բանկի բոլոր մակարդակների համար կազմվում են ռիսկերի վերաբերյալ տարբեր հաշվետվություններ, որոնք տարածվում են, որպեսզի բոլոր բաժիններին ապահովեն հասանելիություն ընդհանուր, անհրաժեշտ և ժամանակին համապատասխան տեղեկատվությանը:

Յուրաքանչյուր օր անց է կացվում կարճատև խորհրդակցություն ղեկավարության և Բանկի այլ աշխատակիցների մասնակցությամբ, որտեղ քննարկվում են սահմանված սահմանաչափերի պահպանումը, ներդրումները, իրացվելիությունը, ինչպես նաև ռիսկի մակարդակում փոփոխությունները:

Ռիսկի նվազեցում

Բանկը ռիսկերի կառավարման շրջանակներում կիրառում է այլ գործիքներ դիրքերի կառավարման համար, որոնք առաջանում են տոկոսադրույքների, տարադրամների, բաժնետոմսերի արժեքի փոփոխության ռիսկի, վարկային ռիսկի ինչպես նաև ըստ նախատեսված գործարքների դիրքերի փոփոխությունների հետևանքով:

Բանկն ակտիվորեն օգտագործում է գրավները, իր պարտքային ռիսկի նվազեցման համար (հավելյալ տեղեկությունը տե՛ս ստորև):

Ռիսկի չափազանց կենտրոնացումներ

Ռիսկի կենտրոնացումները առաջանում են, երբ մի շարք գործընկերներ իրականացնում են նմանատիպ գործունեություն, կամ գործունեությունը կատարվում է միևնույն շրջանում, կամ նրանք ունեն համանման տնտեսական հատկանիշներ, և տնտեսական, քաղաքական կամ այլ պայմաններում փոփոխության արդյունքում ցուցաբերում են նմանատիպ ազդեցություն այդ գործընկերների պայմանագրային պարտավորությունների կատարման ունակության վրա: Ռիսկի կենտրոնացումները արտացոլում են Բանկի գործունեության արդյունքների հարաբերական զգայունությունը պայմանների փոփոխություններին, որոնք ազդեցություն են ունենում կոնկրետ բնագավառի կամ աշխարհագրական շրջանի վրա:

Ռիսկի չափազանց կենտրոնացումներից խուսափելու համար, Բանկի քաղաքականությունը և գործընթացները ներառում են հատուկ սկզբունքներ, ուղղված բազմաբնույթ պորտֆելի պահպանմանը: Իրականացվում է կառավարում ռիսկի սահմանված կենտրոնացումներով:

34.1 Պարտքային ռիսկ

Բանկի գործունեությունը ենթարկվում է պարտքային ռիսկի՝ կապված վարկառուի կողմից պարտավորության չկատարելու հետ, որը Բանկին կորուստներ կարող է պատճառել: Պարտքային ռիսկը Բանկի կարևորագույն ռիսկն է, այդ պատճառով էլ ղեկավարությունը այն առանձնակի ուշադրությամբ է վերահսկում: Պարտքային ռիսկը կապված է հիմնականում վարկային գործառնությունների հետ, որոնք հանգեցնում են վարկերի և փոխատվությունների տրամադրմանը և ներդրումային գործունեության հետ, որոնք Բանկի ակտիվների պորտֆելի մեջ ավելացնում են պարտքային արժեթղթեր և այլ պարտքային գործիքներ: Ռիսկն առկա է նաև արտհաշվեկշռային ֆինանսական գործիքներում, ինչպիսիք են վարկային պարտավորությունները: Պարտքային ռիսկի կառավարումը և վերահսկողությունը իրականացվում է Բանկի Ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանման կողմից, ըստ Խորհրդի կողմից հաստատված կանոնակարգի և հաշվետվությունները պարբերաբար ներկայացվում են Բանկի Խորհրդին:

Բանկի ֆինանսական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքը լավագույնս ներկայացնում է նրանց պարտքային ռիսկի առավելագույն ենթարկվածությունը՝ առանց հաշվի առնելու պահվող գրավը կամ պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցները:

34.1.1 Պարտքային ռիսկի առավելագույն չափի կենտրոնացումներ

Աշխարհագրական սեզմենտներ

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի՝ պարտքային ռիսկերի կենտրոնացումները հաշվեկշռային արժեքներով՝ դասակարգված ըստ աշխարհագրական սեզմենտների:

Հազար ՀՀ դրամ

	ՀՀ	ՏՀԶԿ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	13,788,966	399,856	120,462	14,309,284
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	605,126	-	1,214	606,340
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	60,399,023	-	301,874	60,700,897
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	35,966	119,951	-	155,917
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	3,485,873	205,420	-	3,691,293
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	384,953	-	-	384,953
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	246,194	1,451,250	263	1,697,707
2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	78,946,101	2,176,477	423,813	81,546,391
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	75,946,526	781,522	326,074	77,054,122

Ակտիվները դասակարգվում են, հիմք ընդունելով այն երկիրը, որտեղ գործընկեր կողմը գրանցված է:

Արդյունաբերության ճյուղեր

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի՝ պարտքային ռիսկերի կենտրոնացումները հաշվեկշռային արժեքներով՝ դասակարգված ըստ արդյունաբերության ճյուղերի.

Հազար ՀՀ դրամ	Ֆինանսական կազմակերպություններ	Արդյունաբերություն	Առևտուր	Ծառայությունների ոլորտ	Շինարարություն	Սպառողական ոլորտ	Այլ	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	14,309,284	-	-	-	-	-	-	14,309,284
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	606,340	-	-	-	-	-	-	606,340
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	7,524,979	11,251,119	7,483,642	512,851	29,070,007	4,858,299	60,700,897
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	155,917	-	-	-	-	-	-	155,917
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	3,691,293	-	-	-	-	-	-	3,691,293
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	384,953	-	-	-	-	-	-	384,953
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	1,697,707	1,697,707
2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	19,147,787	7,524,979	11,251,119	7,483,642	512,851	29,070,007	6,556,006	81,546,391
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	18,693,079	6,316,223	13,120,559	7,007,386	415,356	24,474,434	7,027,085	77,054,122

34.1.2 Ռիսկի սահմանաչափերի վերահսկողություն և զսպողական քաղաքականություն

Բանկը Խորհրդի կողմից հաստատված ռիսկերի կառավարման կանոնակարգի համաձայն կարգավորում է պարտքային ռիսկի մակարդակները՝ մեկ փոխառուի, ինչպես նաև վարկավորման ճյուղային կամ աշխարհագրական սեգմենտների գծով ընդունելի ռիսկի գումարների սահմանաչափեր սահմանելով:

Նման ռիսկերը պարբերաբար վերահսկվում են և դրանց կառավարումը ենթակա է վերանայման տարեկան կամ ավելի հաճախակի կտրվածքով: Ըստ ապրանքների, արդյունաբերության ճյուղերի և երկրների պարտքային ռիսկի սահմանաչափերը հաստատվում են Բանկի Խորհրդի կողմից Բանկի ռազմավարական ծրագրի շրջանակներում տարեկան կտրվածքով, և Ներդրումային հանձնաժողովի կողմից ամսեկան կտրվածքով հաստատվում են ներդրումները ըստ ապրանքների տեսակների, բաշխումը ըստ տնտեսության ճյուղերի, ներդրումների ծավալները, ռիսկերի առկայության դեպքում ռիսկերի սահմանաչափը և ռիսկերի նվազեցման ուղիները:

Մեկ վարկառուի գծով պարտքային ռիսկի չափը, ներառյալ բանկերը և ֆինանսական կազմակերպությունները, ավելի սահմանափակված է Բանկի Խորհրդի կողմից սահմանված լրացուցիչ սահմանաչափերով հաշվեկշռային և հետհաշվեկշռային ռիսկերի համար: Ընթացիկ ռիսկերի ենթարկվելու սահմանաչափերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով:

Պարտքային ռիսկը նաև կառավարվում է վարկառուների և պոտենցիալ վարկառուների՝ մայր գումարի և տոկոսների վճարման կարողությունը պարբերաբար վերլուծելով և անհրաժեշտության դեպքում վարկի տրամադրման սահմանաչափերը փոխելով:

Ստորև ներկայացված են հատուկ հսկողության և զսպողական մի քանի այլ միջոցներ:

Գրավ

Բանկը Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատված ռիսկերի կառավարման կանոնակարգի և պարտքային ռիսկի կառավարման քաղաքականության համաձայն կիրառում է բազմաթիվ միջոցներ պարտքային ռիսկը զսպելու համար, համընդհանուր գործելակերպ է հանդիսանում հիմնական միջոցները տրամադրված դրամական միջոցների դիմաց գրավ վերցնելը: Բանկը կանոններ է սահմանում գրավի հատուկ տեսակների ընդունելի լինելու կամ ռիսկերի զսպման վերաբերյալ: Վարկերի և փոխատվությունների համար գրավի հիմնական տեսակներն են.

- Հիփոթեքային պայմանագրերով գրավադրվող անշարժ գույքը,
- Կազմակերպությունների գործառնական ակտիվները՝ շենքերը և սարքավորումներ
- Թանկարժեք մետաղներ և ավտոմեքենաներ,
- Ֆինանսական գործիքները՝ պարտքային և բաժնային արժեթղթերը:

Կորպորատիվ կազմակերպությունների երկարաժամկետ ֆինանսավորումը և վարկավորումը հիմնականում ապահովվում են: Ի լրումն, վարկային կորուստը նվազագույնի հասցնելու համար Բանկը վարկառուից լրացուցիչ երաշխիքներ է պահանջում, հենց որ համապատասխան անհատական վարկերի և փոխատվությունների արժեզրկման հատկանիշներ են նկատվում:

Վարկեր և փոխառություններից տարբեր ֆինանսական ակտիվներ ապահովող գրավները որոշվում են ֆինանսական գործիքի բնույթով: Պարտատոմսերը և այլ պարտքային արժեթղթերը հիմնականում չեն ապահովվում:

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունն ըստ ապահովվածության.

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Անշարժ գույք	37,101,891	31,376,055
Կազմակերպությունների երաշխիքներ	2,346,907	155,748
Այլ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	76,501	3,389,698
Սարքավորումներ	3,206,002	3,005,316
Ոսկի և թանկարժեք մետաղներ	4,749,414	3,918,733
Կանխիկ	653,052	498,672
Այլ գրավ	7,567,556	10,033,099
Ապահովվածություն չունեցող	7,562,147	7,106,460
Ընդամենը վարկեր և փոխառություններ (համախառն)	63,263,470	59,483,781

Պարտքային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ

Այս գործիքների հիմնական նպատակը անհրաժեշտության դեպքում հաճախորդներին միջոցներ տրամադրելն է: Երաշխիքները և ակրեդիտիվները ենթակա են նույն պարտքային ռիսկին, ինչ վարկերը: Այրանքային և թղթային ակրեդիտիվները՝ Բանկի գրավոր հավաստումներն են հաճախորդների անունից, որոնք թույլ են տալիս երրորդ անձանց գումարներ ստանալ բանկից հատուկ պայմանների կատարման դեպքում, ապահովված են դրանց հետ կապված այրանքների առաքմամբ և հետևաբար դրանք ավելի ապահով են, քան ուղղակի տրամադրվող վարկերը:

Վարկի տրամադրման պայմանական պարտավորություններն իրենցից ներկայացնում են վարկային գծերի չօգտագործած մասերը:

Այս դեպքում, հնարավոր կորուստների գումարը, որ Բանկը կարող է կրել, հավասար է չօգտագործված վարկային գծերի գումարին:

Սակայն հնարավոր վնասի իրական գումարն ավելի փոքր է, քան չօգտագործված վարկային գծերի ընդհանուր գումարը, քանի որ վարկային պարտավորությունները տրամադրվում են վարկառուների կողմից վարկերի տրամադրման որոշակի ստանդարտների պահպանման դեպքում: Բանկը հետևում է պարտավորությունների մարման ժամկետներին, քանի որ երկարաժամկետ պարտավորությունները պարունակում են ավելի բարձր վարկային ռիսկ, քան կարճաժամկետ պարտավորությունները:

34.1.3 Արժեզրկում և պահուստավորման քաղաքականություն

Վարկերի արժեզրկման գնահատման հիմնական հատկանիշներն են մայր գումարի կամ տոկոսների վճարումների 90 օրից ավել ուշացումները, վարկառուների դրամական հոսքերի հետ կապված դժվարությունները, վարկային ռեյտինգների նվազումները, պայմանագրերի նախնական պայմանների խախտումները: Բանկը արժեզրկման գնահատումը կատարում է անհատապես և խմբային եղանակով:

Արժեզրկման անհատական գնահատում

Բանկը որոշում է յուրաքանչյուր անհատապես նշանակալի վարկի կամ փոխատվության համապատասխան պահուստի չափը անհատական հիմքով: Պահուստի գումարի որոշման ժամանակ հաշվի առնվող գործոններից են վարկառուի բիզնես ծրագրի վստահելիությունը, ֆինանսական դժվարությունները հաղթահարելու կարողությունը, ծրագրված հասույթները և սպասվող շահաբաժինների վճարումները անվճարումնակության դեպքում, այլ ֆինանսական օգնության հնարավորությունը, գրավի իրացվելի արժեքը, սպասվող դրամական հոսքերի ժամկետները: Արժեզրկումից կորուստները գնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, եթե չկանխատեսված հանգամանքները չեն պահանջում հատուկ ուշադրություն:

Արժեզրկման խմբային գնահատում

Խմբային գնահատումը կատարվում է ոչ նշանակալի վարկերի գծով (ներառյալ կրեդիտ քարտերը, հիպոթեքները և չապահովված սպառողական վարկերը), ինչպես նաև անհատապես նշանակալի վարկերի և փոխատվությունների գծով, որոնց համար դեռ չկան արժեզրկման ակնհայտ հատկանիշներ: Արժեզրկումից կորուստները գնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսվա դրությամբ՝ դասակարգված յուրաքանչյուր խմբի համար առանձին:

Խմբային գնահատումը հաշվի է առնում այն արժեզրկման գումարը, որը հնարավոր է առաջանա պորտֆելում, նույնիսկ եթե անհատական գնահատման մեջ արժեզրկման օբյեկտիվ վկայություն չկա: Արժեզրկման կորուստները գնահատվում են հաշվի առնելով հետևյալ տեղեկատվությունը՝ պորտֆելում կորուստների պատմությունը, ընթացիկ տնտեսական իրավիճակը, կորուստն առաջանալու և անհատապես բացահայտվելու մոտավոր ժամկետը, արժեզրկման դեպքում սպասվող վճարումները:

Ֆինանսական երաշխիքների և ակրեդիտիվների արժեզրկման գնահատումը և պահուստավորումն իրականացվում է նույն կերպ՝ ինչ վարկերինը:

Չարժեզրկված, ոչ ժամկետանց վարկեր և փոխատվություններ

Հետևյալ աղյուսակը ներկայացնում է չարժեզրկված և ոչ ժամկետանց վարկերի որակը՝ հիմնված կորուստների պատմության վրա:

Հազար ՀՀ դրամ	2015	2014
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ (ապահովված)		
Մասնավոր ձեռնարկություններ	1%	1%
Ֆիզիկական անձինք	1.63%	1%
Անհատ ձեռնարկատերեր	1%	1%
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ (չապահովված)		
Մասնավոր ձեռնարկություններ	1.6%	1%
Ֆիզիկական անձինք	1.9%	1%
Անհատ ձեռնարկատերեր	3.7%	1%

Ժամկետանց, բայց չարժեզրկված վարկեր

Ժամկետանց են համարվում այն վարկերը և փոխատվությունները, որոնց գծով առկա են մի քանի օրյա չվճարումներ: Ժամկետանց վարկերի հիմնական մասն արժեզրկված չեն:

Ժամկետանց, բայց չարժեզրկված վարկերի ժամկետանց օրերի վերլուծությունն ըստ դասերի ներկայացվում է հետևյալ աղյուսակում.

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ				
	Մինչև 30 օր	31 –ից 60 օր	61 –ից 90 օր	91 օրից ավել	Ընդամենը
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ					
Մասնավոր ձեռնարկություններ	10,573	14,046	7,800	11,908	44,327
Ֆիզիկական անձինք	305,702	120,053	158,824	560,642	1,145,221
Անհատ ձեռնարկատերեր	26,959	25,979	44,773	134,904	232,615
Ընդամենը	343,234	160,078	211,397	707,454	1,422,163

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ				
	Մինչև 30 օր	31 –ից 60 օր	61 –ից 90 օր	91 օրից ավել	Ընդամենը
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ					
Մասնավոր ձեռնարկություններ	13,360	55,558	59,036	15,025	142,979
Ֆիզիկական անձինք	140,150	62,834	54,499	199,242	456,725
Անհատ ձեռնարկատերեր	54,961	56,842	4,417	65,467	181,687
Ընդամենը	208,471	175,234	117,952	279,734	781,391

34.2 Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկն այն ռիսկն է, որ ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերը կամ իրական արժեքը կտատանվի այնպիսի շուկայական փոփոխականների պատճառով, ինչպիսիք են տոկոսադրույքները և արտարժույթի փոխարժեքները: Բանկը տարանջատում է շուկայական ռիսկերը առևտրային և ոչ առևտրային պորտֆելների: Առևտրային պորտֆելի շուկայական ռիսկը կառավարվում և վերահսկվում է մեթոդով, որը արտացոլում է ռիսկի փոփոխականների միջև կախվածությունը: Ոչ առևտրային պորտֆելը կառավարվում և վերահսկվում է զգայունության վերլուծությունների օգնությամբ: Արտարժույթների կենտրոնացումներից բացի, Բանկը չունի շուկայական ռիսկի զգալի այլ կենտրոնացումներ:

34.2.1 Շուկայական ռիսկ – Ոչ առևտրային

Տոկոսադրույթի ռիսկ

Տոկոսադրույթի ռիսկը ծագում է այն հավանականությունից, որ տոկոսադրույքների փոփոխություններն ուղղակիորեն կազդեն ֆինանսական գործիքների հետ կապված դրամական միջոցների հոսքի և նրանց իրական արժեքի վրա: Բանկի Խորհուրդը սահմանել է որոշված ժամկետների համար տոկոսադրույքների ճեղքվածքների չափ: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով, և հեջավորման ռազմավարություն է օգտագործվում դրանք սահմանված շրջանակներում պահելու համար:

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս Բանկի ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զգայունությունը տոկոսադրույքների հնարավոր փոփոխությունների նկատմամբ՝ այլ փոփոխականները հաստատուն մնալու պայմանով:

Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զգայունությունը տոկոսադրույքներում ենթադրվող փոփոխությունների ազդեցությունն է մեկ տարվա զուտ տոկոսային եկամտի վրա՝ 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաշվեկշռում հաշվառվող տատանվող տոկոսադրույքով ոչ առևտրային ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների գծով՝ ներառյալ հեջավորման գործիքների ազդեցությունը:

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չի տիրապետում հաստատուն տոկոսադրույքով վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ:

Արտարժույթ	2015		2014	
	Փոփոխություններ հիմնական տոկոսադրույքներում	Զուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն	Փոփոխություններ հիմնական տոկոսադրույքներում	Զուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն
ԱՄՆ դոլար	2%	(2,097)	2%	(22,391)
ԱՄՆ դոլար	-2%	2,097	-2%	22,391

Արտարժույթի ռիսկ

Արտարժույթի ռիսկն այն ռիսկն է, որ ֆինանսական գործիքների արժեքը կտատանվի արտարժույթի փոխարժեքներում փոփոխությունների հետևանքով: Խորհուրդը սահմանել է սահմանաչափեր արտարժույթային դիրքերի համար: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով, և հեջավորման ռազամավարություն է օգտագործվում դիրքերը սահմանված շրջանակներում պահելու համար:

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս այն արտարժույթները, որոնք կարող են ազդել 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ոչ առևտրային դրամային ակտիվների և պարտավորությունների և դրանց կանխատեսված դրամական հոսքերի վրա: Վերլուծությունը հաշվարկում է արտարժույթի ՀՀ դրամի նկատմամբ հնարավոր տատանումների ազդեցությունը, այլ փոփոխականները հաստատուն մնալու պայմանով, ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության վրա (կապված արտարժույթի նկատմամբ զգայուն ոչ առևտրային դրամային ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի փոփոխմամբ): Աղյուսակում հանդիպող բացասական արժեքը արտացոլում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում պոտենցիալ զուտ նվազում, մինչդեռ դրական արժեքը ցույց է տալիս պոտենցիալ զուտ աճ:

Արտարժույթ	Փոփոխություն արտարժույթի փոխարժեքում, տոկոս	2015		2014	
		Ազդեցությունը շահույթի վրա մինչև հարկումը	Փոփոխություն արտարժույթի փոխարժեքում, տոկոս	Ազդեցությունը շահույթի վրա մինչև հարկումը	
ԱՄՆ դոլար	10%	(87,621)	10%	(16,422)	
Եվրո	10%	87,621	10%	(45,942)	
ԱՄՆ դոլար	-10%	(31,180)	-10%	16,422	
Եվրո	-10%	31,180	-10%	45,942	

Բանկի արտաբժույթի ռիսկի վերլուծությունն ըստ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների ունի հետևյալ տեսքը.

Հազար ՀՀ դրամ	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	11,129,727	3,129,321	50,236	14,309,284
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	437,921	168,419	-	606,340
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	14,038,176	46,662,721	-	60,700,897
Վաճառքի համար նատչելի ներդրումներ	155,917	-	-	155,917
Մինչև նարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	3,691,293	-	-	3,691,293
Հետզման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	384,953	-	-	384,953
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	69,303	1,609,956	18,448	1,697,707
	29,907,290	51,570,417	68,684	81,546,391
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	6,692,598	14,280,731	7,491	20,980,820
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	15,471,208	37,570,384	19,173	53,060,765
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	241,859	8,731	-	250,590
	22,405,665	51,859,846	26,664	74,292,175
Զուտ դիրք 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	7,501,625	(284,439)	42,020	7,254,216
Պարտքային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ 2015թ. դեկտեմբերի 31-ին	1,287,979	788,528	-	2,076,507
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	29,817,747	47,088,305	148,070	77,054,122
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	24,357,531	47,711,944	135,697	72,205,172
Զուտ դիրք 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	5,460,216	(623,639)	12,373	4,848,950
Պարտքային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	888,599	769,416	-	1,658,015

Ազատ փոխարկելի արտաբժույթը հիմնականում ներկայցնում է ԱՄՆ դոլարը, բայց ներառում է նաև ՏՀԶԿ-ի երկրների արժույթները: Ոչ փոխարկելի գումարները վերաբերվում են ԱՊՀ երկրների արժույթներին, բացառությամբ Հայաստանի Հանրապետությանը:

34.3 Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը կապված է Բանկի ֆինանսական պարտավորությունները ժամանակին մարելու կարողությամբ նորմալ և սթրեսային իրավիճակներում: Այս ռիսկի զսպման նպատակով Բանկը ներգրավում է լրացուցիչ ֆինանսական միջոցներ, ի լրումն իր հիմնական ավանդային բազայի, կառավարում է ակտիվները հաշվի առնելով իրացվելիության ռիսկը և վերլուծում է ապագա դրամական հոսքերը և իրացվելիությունը օրական կտրվածքով: Սա ներառում է նաև սպասվելիք դրամական հոսքերի գնահատումները և բարձր իրացվելի ապահովվածության հասանելիությունը, որն անհրաժեշտության դեպքում կարող է օգտագործվել լրացուցիչ ֆինանսավորում ստանալու նպատակով:

Բանկը պահում է բարձր իրացվելի և ապակենտրոնացված ակտիվների պորտֆել, որը կարող է հեշտությամբ կանխիկացվել դրամական հոսքերի չկանխատեսված ընդհատման դեպքում: Բանկը Խորհրդի կողմից հաստատված ռիսկերի կառավարման կանոնակարգի և մասնավորապես իրացվելիության ռիսկի կառավարման ուղեցիղների համաձայն կիրառում է բազմաթիվ միջոցներ իրացվելիության ռիսկը կառավարելու և իրացվելիության կարիքները բավարարելու համար: Բացի այդ Բանկը ՀՀ կենտրոնական բանկում պահում է իր որոշ դրամով պարտավորությունների 2%-ի և որոշ արտարժույթով պարտավորությունների 20%-ի չափով պահուստավորման գումար (տես ծանոթագրություն 14-ը): Իրացվելիության դիրքը գնահատվում և կառավարվում է տարբեր սցենարների դեպքում, հաշվի առնելով սթրես գործոնները կապված շուկայի հետ ընդհանրապես և Բանկի հետ մասնավորապես:

Բանկի իրացվելիության կառավարումը պահանջում է հաշվի առնել իրացվելի ակտիվների այն մակարդակը, որն անհրաժեշտ է պարտավորությունները մարելու համար ըստ ժամկետների, ապահովել ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրների հնարավորությունը, ֆինանսավորման արտակարգ պլանի առկայությունը և վերահսկել հաշվեկշռային իրացվելիության նորմատիվները կանոնակարգային պահանջներին համապատասխան: Բանկը հաշվարկում է իրացվելիության ցուցանիշները ՀՀ կենտրոնական բանկի պահանջներին համապատասխան:

Ղեկտենքերի 31-ի դրությամբ ցուցանիշները հետևյալն են.	Սուղիտ չարված	
	2015, %	2014, %
Ն21- Ընդհանուր իրացվելիություն (Բարձր իրացվելի ակտիվներ/ Ընդհանուր ակտիվներ)	21.07	17.49
Ն22- Ընթացիկ իրացվելիություն (Բարձր իրացվելի ակտիվներ/ցպահանջ պարտավորություններ)	168.18	162.98

Ստորև ներկայացվում է 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ֆինանսական պարտավորությունների բաշխումը՝ հաշվեկշռի ամսաթվից մինչև պայմանագրերում նշված մարմանը մնացած ժամկետների համաձայն: Տես ծանոթագրություն 33-ը այս պարտավորությունների մարման սպասվելիք ժամկետների համար: Ցպահանջ վճարումները դասակարգված են այն ենթադրությամբ, որ վճարումը կպահանջվի անմիջապես: Սակայն Բանկի ղեկավարությունը կարծում է, որ շատ հաճախորդներ անմիջապես վճարում չեն պահանջի, և աղյուսակը չի արտացոլում սպասվող դրամական հոսքերը Բանկի կողմից ավանդների պահպանման պատմությամբ:

Ֆինանսական պարտավորությունների վերլուծությունը՝ ըստ մինչև մարումը մնացած ժամկետների ներկայացված է ստորև.

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ					
	Ցախահնչ կամ մեկ ամսից քիչ	1 - 3 ամիս	3 - 12 ամիս	1-5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
Ոչ ածանցյալ Ֆինանսական պարտավորություններ						
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	7,104,913	4,999,016	8,277,344	1,886,525	1,871,950	24,139,748
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	14,201,027	8,990,847	29,021,154	3,874,728	2,961,958	59,049,714
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	250,590	-	-	-	-	250,590
Ընդամենը չզեղչված ոչ ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	21,556,530	13,989,863	37,298,498	5,761,253	4,833,908	83,440,052
Պարտքային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	19,197	304,546	887,606	813,827	48,891	2,076,507

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ					
	Ցախահնչ կամ մեկ ամսից քիչ	1 - 3 ամիս	3 - 12 ամիս	1-5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
Ոչ ածանցյալ Ֆինանսական պարտավորություններ						
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	10,052,266	2,866,199	4,956,697	3,762,234	3,164,132	24,801,528
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	11,108,042	9,357,861	23,925,358	6,540,802	1,783,362	52,715,425
Ստորադաս փոխառություն	-	-	-	-	2,256,711	2,256,711
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	91,657	121,150	-	-	-	212,807
Ընդամենը չզեղչված ոչ ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	21,251,965	12,345,210	28,882,055	10,303,036	7,204,205	79,986,471
Պարտքային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	38,278	112,185	507,055	992,145	8,352	1,658,015

34.4 Գործառնական ռիսկ

Գործառնական ռիսկը ուղղակի կամ անուղղակի կորստի ռիսկն է, որն առաջանում է պատճառների լայն բազմազանությունից՝ կապված Բանկի ֆինանսական գործիքների մեջ ներգրավվածության, գործընթացների, անձնակազմի, տեխնոլոգիաների և ենթակառուցվածքների հետ, և արտաքին գործոններից՝ բացառությամբ վարկային, շուկայական և իրացվելիության ռիսկերի, ինչպիսիք են իրավական և կարգավորիչ պահանջները և կորպորատիվ վարքագծի ընդհանուր ընդունված չափանիշները:

Բանկի նպատակն է կառավարել գործառնական ռիսկը՝ ֆինանսական վնասներից և հեղինակության կորստից խուսափումը հավասարակշռելով ռիսկի կառավարման ծախսային արդյունավետության հետ:

Գործառնական ռիսկի կառավարմանն ուղղված վերահսկողության մշակման և իրականացման հիմնական պատասխանատվությունը կրում է Ռ-իսկերի կառավարման ստորաբաժանումը, Գործադիր մարմինը և Խորհուրդը: Այս պատասխանատվությունը ուղեկցվում է գործառնական ռիսկի կառավարման համար համընդհանուր չափանիշների մշակմամբ հետևյալ ոլորտներում՝

- պարտականությունների համապատասխան տարանջատման պահանջներ, այդ թվում գործարքների անկախ հաստատում,
- գործարքների համաձայնեցման և մոնիթորինգի պահանջներ,
- կարգավորիչ և այլ իրավական պահանջների համապատասխանեցում, ներառյալ ՀՀ ԿԲ ներքին վերահսկողության համակարգի վերաբերյալ նվազագույն պահանջները,
- վերահսկողական մեխանիզմների և ընթացակարգերի փաստաթղթավորում,
- առաջացած գործառնական ռիսկերի պարբերաբար գնահատման պահանջներ, ինչպես նաև ռիսկերի կառավարմանն ուղղված ընթացակարգերի համապատասխանություն,
- գործառնական կորուստների գեկուցման պահանջներ և առաջարկվող մեղմացուցիչ գործողություններ,
- արտակարգ իրավիճակների ծրագրերի մշակում,
- վերապատրաստում և մասնագիտական զարգացում,
- էթիկայի և գործարար չափանիշներ,
- ռիսկերի մեղմացում:

Ստանդարտների համապատասխանությունը ուղեկցվում է ներքին աուդիտի կողմից իրականացվող պարբերական դիտարկումներով: Ներքին աուդիտի դիտարկումների արդյունքերը քննարկվում են ղեկավարության այն ներկայացուցչի հետ, որին դրանք վերաբերում են: Դիտարկումների ամփոփագրերը ներկայացվում են Խորհրդին:

35 Կապիտալի համարժեքություն

Բանկը պահպանում է ակտիվ կառավարվող կապիտալի կառուցվածք բանկային գործունեությանը բնորոշ ռիսկերը ծածկելու համար: Բանկի կապիտալի համարժեքությունն այլ միջոցների հետ մեկտեղ վերահսկվում է նաև օգտագործելով Բանկային Վերահսկողություն Բազելյան Հանձնաժողովի, ինչպես նաև ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից հաստատված կանոնները և նորմատիվները:

Բանկի կապիտալի կառավարման առաջնային նպատակներն են համոզվել, որ Բանկի կապիտալը համապատասխանում է հաստատված պահանջներին, և որ Բանկը պահպանում է ամուր վարկային վարկանիշ և առողջ կապիտալի ցուցանիշներ՝ իր գործունեությունը ամրապնդելու և բաժնետերերի շահույթը առավելագույնի հասցնելու համար:

Բանկը կառավարում է իր կապիտալի կառուցվածքը և իրականացնում համապատասխան ճշգրտումները տնտեսական պայմանների և իր գործունեության ռիսկերի փոփոխությանը համապատասխան: Կապիտալի կառուցվածքը պահպանելու կամ փոփոխելու համար Բանկը կարող է փոփոխել բաժնետերերին վճարվող շահաբաժինների գումարը, կապիտալը վերադարձնել բաժնետերերին կամ բաժնետոմսեր թողարկել: Նախորդ տարիների համեմատ նպատակներում, քաղաքականությունում և գործընթացներում փոփոխություններ չեն եղել:

ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը սահմանվում է 12%:

Ընդհանուր կապիտալը կազմված է հիմնական կապիտալից, որը ներառում է բաժնետիրական կապիտալը, էմիսիոն եկամուտը, չբաշխված շահույթը, այդ թվում ընթացիկ տարվա շահույթը, գլխավոր պահուստը: Կապիտալի մեկ այլ բաղադրիչ է երկրորդային կապիտալը, որն ընդգրկում է վերագնահատման և այլ պահուստները:

Ռիսկով կշռված ակտիվները չափվում են ըստ ռիսկերի կշիռների՝ դասակարգված համաձայն վարկային, շուկայական և գործառնական ռիսկերի գնահատման:

2015 և 2014թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ընդհանուր կապիտալի, ռիսկով կշռված ակտիվների և կապիտալի համարժեքության նորմատիվի չափերը՝ հաշվարկված համաձայն ՀՀ կենտրոնական բանկի պահանջների, ներկայացված է ստորև.

Հազար ՀՀ դրամ	Աուդիտ չարված	
	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Հիմնական կապիտալ	11,042,409	8,954,792
Լրացուցիչ կապիտալ	80,976	1,866,558
Ընդամենը՝ ընդհանուր կապիտալ	11,123,385	10,821,350
Ռիսկով կշռված ակտիվներ	89,386,078	84,194,176
Կապիտալի համարժեքության նորմատիվ	12.44%	12.85%

Ժամանակաշրջանի ընթացքում Բանկը պահպանել է կապիտալի համարժեքության նկատմամբ բոլոր պահանջները:

Նպատակ ունենալով խթանել բանկային համակարգի գործունեության արդյունավետության բարձրացմանը, բանկային համակարգի կայունության ու տնտեսական տարբեր իրավիճակներում շուկերին դիմակայելու ունակության ամրապնդմանը, ինչպես նաև նպաստել բանկային համակարգի կողմից առավել արդյունավետ և մատչելի բանկային ծառայությունների մատուցմանը, Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը 2014թ. որոշում է կայացրել բանկերի ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափը սահմանել 2017 թվականի հունվարի 1-ի դրությամբ և դրանից հետո 30,000,000 հազար ՀՀ դրամ:

Բանկի բաժնետերերը նպատակ ունի 2017թ. հունվարի 1-ից հետո նույնպես շարունակել Բանկի գործունեությունը ՀՀ ֆինանսական կազմակերպությունների շուկայում:

Հավելված 1
Հաստատված է
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի
2012 թվականի մարտի 20-ի թիվ 68-Ն որոշմամբ

Հավելված 6.1
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի
2007 թվականի հուլիսի 10-ի թիվ 205 Ն որոշման

«ԱՆԵԼԻԻՔ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ
ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Ֆինանսական արդյունքների մասին (ձև թիվ 6ա)
« 30 » սեպտեմբերի 2016թ.
«ԱՆԵԼԻԻՔ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց 13
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	<i>(իսպար դրամ)</i>	
		Ընթացիկ ֆինանսական տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվը ընկած ժամանակաշրջան (աճողական)	Նախորդ ֆինանսական տարվա սկզբից մինչև համադրելի հաշվետու ամսաթիվը ընկած ժամանակաշրջան (աճողական)
		01.01.16-ից 30.09.16թ.	01.01.15-ից 30.09.15թ.
Տոկոսային և մնանատիպ եկամուտներ	3	7,465,488	6,601,057
Տոկոսային և մնանատիպ ծախսեր	3	5,242,727	4,583,997
Զուտ տոկոսային և մնանատիպ եկամուտ		2,222,761	2,017,060
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	766,556	1,048,253
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	51,399	84,577
Զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ		715,157	963,676
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	5	132,833	231,693
Այլ եկամուտ	6	538,647	479,089
Գործառնական եկամուտներ		3,609,398	3,691,518
Արժեզրկման ծախս	7	2,513,447	1,864,655
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	2,255,907	2,434,471
Այլ գործառնական ծախսեր	9	606,802	648,972
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս	10		
Շահույթը/ (վնասը) մինչև հարկումը		(1,766,758)	(1,256,580)
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	11	(264,695)	(62,033)
Շահույթը (վնասը) հարկումից հետո		(1,502,063)	(1,194,547)
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	12	(5.5)	(5.1)
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ	12	(5.5)	(5.1)
Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ		(1,502,063)	(1,194,547)
Այդ թվում՝			
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս		(1,502,063)	(1,194,547)
Չվերահսկվող բաժնեմաս			

Վարչության Նախագահ

Ն. Կարամանուկյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ն.Գրիգորյան

ԿՏ
Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը
14.10.16թ.

Հավելված 2
Հաստատված է
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի
2012 թվականի մարտի 20-ի թիվ 68-Ն որոշմամբ

Հավելված 6.2
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի
2007 թվականի հուլիսի 10-ի թիվ 205 Ն որոշման

«ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ
ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին (ձև թիվ 6բ)
« 30 » սեպտեմբերի 2016թ.
«ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց 13
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	Ընթացիկ ֆինանսական տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվն ընկած ժամանակաշրջան (աճողական)	Նախորդ ֆինանսական տարվա սկզբից մինչև համադրելի հաշվետու ամսաթիվն ընկած ժամանակաշրջան (աճողական)
		01.01.16-ից 30.09.16թ.	01.01.15-ից 30.09.15թ.
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք		(6,848)	1,774
Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործառնությունների վերահաշվարկից		-	-
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ		(6,848)	1,774
Դրամական հոսքերի հեջավորում			
Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ		-	-
Այլ համապարփակ եկամտի գծով շահութահարկ		(1,370)	355
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո		(5,478)	1,419
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք		(5,478)	1,419
Այդ թվում՝			
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս		-	-
Չվերահսկվող բաժնեմաս			

Վարչության Նախագահ

Ն. Կարամանուկյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ն. Գրիգորյան

ԿՏ
Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը
14.10.16թ.

«ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ
ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (ձև թիվ 7)
Ֆինանսական վիճակի մասին
30 սեպտեմբերի 2016թ.
«ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց 13
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ		Ծանոթություններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	Նախորդող ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ (ստուգված)
			30.09.16թ.	31.12.15թ.
1	Ակտիվներ			
1.1	Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	13	18,754,984	14,309,284
1.2	Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ		0	0
1.3	Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	14	299,830	606,340
1.4	Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ	15	0	0
1.5	Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	16	98,708,775	60,700,897
1.6	Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	17	149,069	155,917
1.7	Սինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	18	15,539,310	4,076,246
1.8	Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում		0	0
1.9	Բռնագանձված ակտիվներ	19	5,796,625	3,665,987
1.10	Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	20	4,875,324	4,996,892
1.11	Հետաձգված հարկային ակտիվներ		471,918	202,773
1.12	Այլ ակտիվներ	21	539,699	2,053,715
	Ընդամենը՝ ակտիվներ		145,135,534	90,768,051
2	Պարտավորություններ			
2.1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	22	69,609,614	20,980,820
2.2	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	23	60,045,242	53,060,765
2.3	Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	24	0	0
2.4	Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություն	25	0	0
2.5	Վճարվելիք գումարներ	26	117,244	23,113
2.6	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	28,3	-	-
2.7	Պահուստներ	34	-	-
2.8	Այլ պարտավորություններ	27	500,047	332,425
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ		130,272,147	74,397,123
3	Կապիտալ			
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	30	13,696,300	13,696,300
3.2	Էմիսիոն եկամուտ	31	3,483,700	3,483,700
3.3	Պահուստներ՝		355,947	350,665
3.3.1	Գլխավոր պահուստ		107,760	97,000
3.3.2	Վերագնահատման պահուստներ	32	248,187	253,665
3.4	Զբաղիված շահույթ (վնաս)	33	(2,672,560)	(1,159,737)
3.5	Կապիտալի այլ տարրեր	32	0	0
	Մայր կազմակերպությանը պատկանող կապիտալ		14,863,387	16,370,928
	Փոքրամասնության բաժնեմաս		0	0
	Ընդամենը՝ կապիտալ		14,863,387	16,370,928
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		145,135,534	90,768,051

Վարչության Նախագահ

Ն. Կարամանուկյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ն.Գրիգորյան

ԿՏ

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը
14.10.16թ.

«ԱՆԵԼԻԷ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Մեխանիկական կապիտալում փոփոխությունների մասին (Ձև թիվ 8)
30 սեպտեմբերի 2016թ.

«ԱՆԵԼԻԷ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց 13
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(*հավասար դրամ*)

Մեխանիկական կապիտալի տարրերի անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ			Կանոնադրական կապիտալի փոփոխություններ	Գլխավոր պահուստ	Փոխադրված արդյունաբերական գործարարությունների վերահսկվող հիմնական փողային հոսքեր	Վարձային համար ձևաչափի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումներ	Գյուղատնտեսական հողերի և կենդանի կենդանիների	Այլ մեքանիկական կապիտալի վերագնահատումները	Ծրագրված շահութակազմում	Միջանկյալ շահութաստորոգումներ	Ընդամենը	Ծրագրված շահութակազմում	Մեխանիկական կապիտալ
	Կանոնադրական կապիտալ	Հատուկ կապիտալ	Ձեռնարկային կապիտալ											
Հոդվածներ	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբի անդալկան) (I աղյուսակ)														
1. Մնացորդը նախորդ ֆինանսական տարվա սկզբում և 01 հունվարի 2015թ. (ստուգված)	11,816,300	-	11,816,300	3,483,700	97,000	-	81,070	-	156,499	(1,374,944)		14,259,625		14,259,625
1.1. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը														
2. Վերահսկվողված մնացորդը	11,816,300	-	11,816,300	3,483,700	97,000	-	81,070	-	156,499	(1,374,944)		14,259,625		14,259,625
3. Քաճմանների (սեփականատերերի) հետ գործարքներ թաժմեստանների (թաժմեստանների) գծով, այլ բվում՝														
3.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի														
3.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այլ բվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված քաժմեստանների (քաժմեստանների, փախերի) հաշվին														
4. Համապարփակ եկամուտ							1,419					1,419		1,419
5. Շահութաբաժիններ														
6. Մեխանիկական կապիտալի տարրերի այլ ակտիվացում (նվազեցում), այլ բվում՝										(1,339,757)		(1,339,757)		(1,339,757)
6.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված անանկյալ														
7. Ներքին շարժեր, այլ բվում՝											145,210	145,210		145,210
7.1. Մասնատուներ գլխավոր պահուստին														
7.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կտտակված վնասի ծածկում														
7.3. Եմխիտն վնասի ծածկում														
7.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի										(78,014)		(78,014)		(78,014)
7.5. Մեխանիկական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր										223,224		223,224		223,224
8. Մնացորդը միջանկյալ հաշվառու ժամանակաշրջանի վերջում 30 սեպտեմբերի 2015թ.	11,816,300	-	11,816,300	3,483,700	97,000	-	82,489	-	156,499	(2,569,491)		13,066,497		13,066,497
Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբի անդալկան) (II աղյուսակ)														
9. Մնացորդը ֆինանսական տարվա սկզբում և 1 հունվարի 2016թ. (ստուգված)	13,696,300	-	13,696,300	3,483,700	97,000	-	97,166	-	156,499	(1,159,737)		16,370,928		16,370,928
9.1. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը														
10. Վերահսկվողված մնացորդը	13,696,300	-	13,696,300	3,483,700	97,000	-	97,166	-	156,499	(1,159,737)		16,370,928		16,370,928
11. Քաճմանների (սեփականատերերի) հետ գործարքներ թաժմեստանների (թաժմեստանների) գծով, այլ բվում՝														
11.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ														
11.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այլ բվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված քաժմեստանների (քաժմեստանների, փախերի) հաշվին														
12. Այլ համապարփակ եկամուտ							(5,478)					(5,478)		(5,478)
13. Շահութաբաժիններ														
14. Մեխանիկական կապիտալի տարրերի այլ ակտիվացում (նվազեցում), այլ բվում՝										(1,502,063)		(1,502,063)		(1,502,063)
14.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված անանկյալ														
15. Ներքին շարժեր, այլ բվում՝					10,760					(10,760)				
15.1. Մասնատուներ գլխավոր պահուստին														
15.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կտտակված վնասի ծածկում														
15.3. Եմխիտն վնասի ծածկում														
15.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի անր նվազում														
15.5. Մեխանիկական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր										(10,760)		(10,760)		(10,760)
16. Մնացորդը միջանկյալ հաշվառու ժամանակաշրջանի վերջում և 30 սեպտեմբերի 2016թ.	13,696,300	-	13,696,300	3,483,700	107,760	-	91,688	-	156,499	(2,672,560)		14,863,387		14,863,387

Վարչության Նախագահ

Ն. Կարամանուկյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ն. Գրիգորյան

«ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ Բանկի դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ (Ձև թիվ 9)
30 Սեպտեմբերի 2016թ.

«ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց 13
 (բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	(հազար դրամ)	
		Նախորդ ժամանակաշրջան 01.01.15-ից 30.09.15թ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան 01.01.16-ից 30.09.16թ.
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից			
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		-379,620	-1,148,947
Ստացված տոկոսներ		5,992,257	6,656,453
Վճարված տոկոսներ		-4,334,348	-4,891,093
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		1,059,449	785,155
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		-90,015	-58,248
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		0	0
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)		193,743	159,700
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		294,889	488,881
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		-1,642,585	-1,495,659
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		-1,853,010	-2,794,136
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		1,676,824	-19,562,161
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		-607,936	-36,140,485
այլ թվում՝		-931,539	-37,389,858
վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)			
առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		0	0
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)		0	0
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		323,603	1,249,373
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		2,284,760	16,578,324
այլ թվում՝		2,924,666	7,449,314
համախորհրդի նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)			
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		-639,906	9,129,010
Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		1,297,204	-20,711,108
Վճարված շահութահարկ			
Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		1,297,204	-20,711,108
2. Դրամական հոսքեր մերդրումային գործունեությունից		x	x
Մինչև մարման ժամկետը պահվող մերդրումների նվազում (ավելացում)		-1,280,001	-11,787,440
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում մերդրումների նվազում (ավելացում)		-88,319	-20,237
Այլ բանկերում տեղաբաշխված ավանդների նվազում (ավելացում)		0	0
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ մերդրումների նվազում (ավելացում)		-8,301	215,150
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		-180,008	-46,793
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		0	23,557
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր այլ մերդրումային գործունեությունից		405,841	-2,183,676
Ջուտ դրամական հոսքեր մերդրումային գործունեությունից		-1,150,788	-13,799,439
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		x	x
Վճարված շահարժեքներ		0	0
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		-182,572	-1,186,882
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		2,163,080	40,263,261
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		-540,385	-106,045
Բանկի կողմից բողոքված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)		0	0
Բաժնետերերի մերդրումներ կանոնադրական կապիտալում		0	0
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)		0	0
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից		0	0
Ջուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		1,440,123	38,970,334
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		37,950	-14,087
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ ան/(նվազում)		1,624,489	4,445,700
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13 2	14,053,695	14,309,284
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13 2	15,678,184	18,754,984

Վարչության Նախագահ

Ն. Կարամանուկյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ն.Գրիգորյան

Հավելված 2
 Բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ապահովագրական
 ընկերությունների, ապահովագրական բրոքերների, ներդրումային
 ընկերությունների, Կենտրոնական դեպոզիտարիայի և
 դրամական փոխանցումներ իրականացնող վճարահաշվարկային
 կազմակերպությունների կողմից տեղեկությունների
 հրապարակումը

«ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ ՀՐԱՊԱՐԱԿՎՈՂ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ

«ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց 13
 (բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(եռամսյակային)

Ամսաթիվը **01/07/10** ք.-ից **30/09/16** ք.

(հազ. դրամ)

Նորմատիվներ	Նորմատիվի փաստացի մեծությունը՝ հաշվարկված բանկի համար	ՀՀ կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը	Հաշվետու եռամսյակում խախտումների թիվը
1	2	3	4
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	13,696,300	50,000	խախտում առկա չէ
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	9,818,614	5,000,000	խախտում առկա չէ
Ն ₁ Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	12.05%	12.0%	խախտում առկա չէ
Ն ₂ ¹ Բանկի բոլոր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և բոլոր արժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	25.72%	15.0%	խախտում առկա չէ
Ն ₂ ² Բանկի բոլոր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և բոլոր արժույթներով արտահայտված ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	241.20%	60.0%	խախտում առկա չէ
Ն ₂ ¹¹ Բանկի առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	12.27%	4.0%	խախտում առկա չէ
Ն ₂ ²¹ Բանկի առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	99.46%	10.0%	խախտում առկա չէ
Ն ₃ ¹ Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	20.63%	20.0%	2
Ն ₃ ² Խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը	169.34%	500.0%	խախտում առկա չէ
Ն ₄ ¹ Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	4.25%	5.0%	խախտում առկա չէ
Ն ₄ ² Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով ռիսկի առավելագույն չափը	15.23%	20.0%	խախտում առկա չէ
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստների նվազագույն չափը	X	X	խախտում առկա չէ
Արտարժույթային դիրքի առավելագույն չափը	X	X	խախտում առկա չէ
Ըստ առանձին արտարժույթների դիրքի առավելագույն չափը	X	X	խախտում առկա չէ

Վարչության Նախագահ

Ն. Կարամանուկյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ն.Գրիգորյան



«ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ
ՄԻԶԱՆԿՅԱԼ ԵՌԱՄՍՅԱԿԱՅԻՆ ՀԱՇՎԵՏԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ
30/09/16

Բանկի ղեկավարության հայտարարությունը

«ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) ղեկավարությունն ամենայն պատասխանատվությամբ հավաստում է, որ.

1. Բանկի ֆինանսական վիճակը (բոլոր էական առումներով) արժանահավատորեն արտացոլված է ֆինանսական հաշվետվություններում, որոնք պատրաստվել են Բանկի խորհրդի կողմից հաստատված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության հետևողական կիրառմամբ, հաշվապահական հաշվառման և ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման միջազգային ստանդարտների, Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհրդի կողմից հրապարակված ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման և ներկայացման սկզբունքների, ստանդարտների կիրառման ուղեցույցների, պարտադիր կիրառման այլ փաստաթղթերի պահանջների պահպանմամբ՝ ներառյալ հաշվապահական հաշիվների գրանցումների ճշգրիտ վարումը և կարող են կիրառվել հիմնավորված գնահատումներ և հաշվարկներ կատարելու համար:
2. Բանկում մշակված, ներդրված է և արդյունավետ գործում է ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված բանկերի ներքին հսկողության իրականացման նվազագույն պայմաններին համապատասխանող հուսալի ներքին հսկողության համակարգ:
3. Բանկում ներդրված է ֆինանսական վիճակի վերաբերյալ ժամանակին և բավարար ճշտությամբ տեղեկատվություն ապահովող, ՀՀ օրենսդրությանը և հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներին համապատասխանող հաշվապահական հաշվառման գործում համակարգ:
4. Իր իրավասությունների սահմանում միջոցներ է ձեռնարկել, բանկի ակտիվների պահպանության, խարդախությունների և անճշտությունների բացահայտման ու կանխման ուղղությամբ:

Վարչության Նախագահ

Ն. Կարամանուկյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ն. Գրիգորյան

Բանկի խորհրդի հավաստագրումը

Բանկի ղեկավարությունը (խորհուրդը) ամենայն պատասխանատվությամբ հավաստում է, որ Բանկի (միջանկյալ) ֆինանսական հաշվետվությունները կազմվել են համաձայն հաշվապահական հաշվառման և ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման միջազգային ստանդարտների, Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհրդի կողմից հրապարակված ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման և ներկայացման սկզբունքների, ստանդարտների կիրառման ուղեցույցների, պարտադիր կիրառման այլ փաստաթղթերի, «Հաշվապահական հաշվառման մասին» ՀՀ օրենքի, ՀՀ այլ օրենքների, ՀՀ կենտրոնական բանկի և այլ իրավասու պետական մարմինների կողմից սահմանված ներառյալ կազմման և կանոնակարգիչ փաստաթղթերի:

«ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ

Խորհրդի Նախագահ

Հ. Գասարձեան

Վարչության Նախագահ

Ն. Կարամանուկյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ն. Գրիգորյան

Ֆինանսական վերլուծություն

Բանկի ֆինանսական վիճակի հիմնական բնութագրիչներից են Բանկի շահույթը, որը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում կազմել է (1,502,066) հազ. ՀՀ դրամ:

1. ՀՀ բանկային համակարգում վերջին տարիներին ավելացել են առևտրային բանկերում օտարերկրյա իրավաբանական և ֆիզիկական անձ ներդրողները, ինչը հանգեցրել է բանկային համակարգի ակտիվների («էժան» ռեսուրսների) ավելացմանը՝ նպաստելով վարկերի տոկոսների նվազմանը, դրա հետ մեկտեղ ՀՀ-ում շարունակվող տնտեսական աճը հանգեցրել է վարկերի պահանջարկի ավելացմանը, ինչպես նաև պահանջվող միավոր վարկի գումարի մեծացմանը: ՀՀ բանկային համակարգում իր տեղը և դիրքը ամրապնդելու և զարգացնելու, ինչպես նաև իր հաճախորդների պահանջները բավարարելու նպատակով Բանկը ձեռնարկել է համապատասխան քայլեր, որոնցից կարելի է նշել.

- մշակվել է նոր ավանդալից քաղաքականություն, համաձայն որի ընդլայնվել են առաջարկվող ավանդների տեսակները, ինչպես նաև
- 1.1 ավելացվել են վճարվելիք տոկոսադրույքները,
- շարունակվել և ընդլայնվել է համագործակցությունը տարբեր միջազգային կառույցների հետ «էժան» միջոցների ներգրավման
- 1.2 ուղղությամբ,
- ֆիզիկական անձանց փոխանցումների ծավալների մեծացման և աշխարհագրական ընդլայնման համար ներդրվել և արդյունավետ
- 1.4 գործում են նոր համակարգեր:

2. Բանկի ֆինանսավորման աղբյուրները կազմում են՝ սեփական կապիտալը 14,863,387 հազ. ՀՀ դրամ և փոխառու կապիտալը 130,272,147 հազ. ՀՀ դրամ, իսկ դրանց հարաբերակցությունը՝ 1:8.76: Բանկում նշակվել և ներդրվել է ռիսկերի կառավարման կանոնակարգ, համաձայն որի Բանկն իրականացնում է գործառնությունների հետ կապված ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը:

-
-
-

Բանկը կարևորում է իր հաճախորդներին լիարժեք և անբողջական ծառայություններ մատուցելը և այդ նպատակով բանկային ծառայությունների համար սահմանել է համեմատաբար ցածր միջնորդավճարներ, իսկ ավանդների ներգրավման դիմաց վճարում է համեմատաբար բարձր տոկոսներ:

ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ 1 «Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում»

Իրավական դաշտ

«Աճելիք բանկ» ՓԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) հիմնվել է 1990թ. և հանդիսանում է փակ բաժնետիրական ընկերություն գործելով Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում: Բանկը գրանցվել է 09.07.2007թ. ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից N 9 արտոնագրային համարով:

Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան, Վարդանանց 13:

Բանկի գլխավոր գրասենյակը գտնվում է Երևանում, իսկ թվով 13 մասնաճուղեր գտնվում են Երևան, Արմվան, Գյումրի, Գավառ, Էջմիածին, Սևան և Վանաձոր քաղաքներում:

Բանկի աշխատողների 2016թ. III եռամսյակի միջին թվաքանակը կազմել է 377 մարդ:

Անելիք Բանկ ՓԲԸ առաքելությունն է. լինել վստահելի և կայուն գործընկեր փոքր և միջին ձեռնարկությունների համար, ապահովել արագ, որակյալ և մատչելի գներով Հայաստանի և արտերկրի ֆիզիկական անձանց դրամական փոխանցումները:

Բանկը բանկային համակարգում գոյություն ունեցող և միջազգային ստանդարտներին համապատասխանող գործառնությունների և ծառայությունների ցանցի ընդլայնման գործընթացի շնորհիվ և հաճախորդների համար ստեղծած նպաստավոր պայմանների պարագայում վարում է իր կողմից որդեգրած բանկի համաչափ և կայուն զարգացման քաղաքականությունը:

Բանկը Հայաստանի Հանրապետության առաջին բանկերից է, որը, օգտվելով միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների երկարաժամկետ և համեմատաբար ցածր տոկոսադրույքով միջոցներից, ինչպես նաև ներքին ֆինանսական շուկայից ներգրավված միջոցներից, իրականացնում է սնտեսության տարբեր ոլորտների վարկավորում, այդ թվում՝ արդյունաբերության, գյուղատնտեսության, առևտրի և սպասարկման ոլորտների:

Հաճախորդների սպասարկման որակի և մատուցվող ծառայությունների ցանկի և աշխարհագրության ընդլայնման, նոր բանկային տեխնոլոգիաների ներդրման միջոցով ամրապնդում է իր տեղը դրամական փոխադրումների ծառայությունների սպասարկման շուկայում:

Բանկի Գործունեության Հիմնական ուղղությունները

Բանկը իր գործունեությունը իրականացնում է բանկային գործառնությունների և ծառայությունների և ծառայությունների մեջ մեծ ծավալ են կազմում ֆիզիկական անձանց դրամական փոխանցումները, ֆիզիկական և իրավաբանական անձանցից ներգրավված ժամկետային ավանդները, արտադրական, առևտրային, գյուղատնտեսական և սպասարկման ոլորտներին տրամադրվող ծրագրային վարկերը, ոսկու գրավադրմամբ սպառողական վարկերը, ավտոմեքենաների և կենցաղային ապրանքների ապահիկ ձեռքբերման վարկերը, միջբանկային շուկայում կատարվող գործառնությունները, ակրեդիտիվային, արտաժույսային և պլաստիկ քարտերով կատարվող գործառնությունները:

Մատուցվող ծառայությունների ցանկում այս տարի շարունակվեց հաջողությամբ սպասարկվել՝

- հաճախորդներին ապրանքների և ավտոմեքենայի ապահիկ ձեռքբերման համար վարկեր տրամադրելու ծառայությունները;
- բնակարաններ ձեռք բերելու նպատակով հաճախորդներին վարկեր տրամադրելու գործընթացները;
- Բանկում միջազգային MASTER CARD և VISA քարտային համակարգի ներդրման միջոցով, միջազգային քարտերի սպասարկման ծառայությունը;

- քարտային գործառնությունների ցանկի և ծավալի մեծացման շնորհիվ հաճախորդների աշխատավարձերի և կոմունալ վճարների կատարման ծառայությունը քարտերի միջոցով:

Աշխարհի առաջնակարգ բանկերում Բանկի թղթակցային հաշիվների առկայությունը ստեղծում է լայն ցանց, որը հնարավորություն է տալիս փոխանցումներ կատարել աշխարհի ցանկացած վայր, և որի աշխարհագրությունը գնալով ընդլայնվում է:Տնտեսության զարգացման նպատակով տրամադրված վարկերի մեջ գերակշռող են արտադրության և առևտրի ոլորտներին տրամադրված վարկերը:

Բանկի կողմից ներգրավված միջոցների կազմում մեծ տեսակարար կշիռ ունեն ռեզիդենտ հաճախորդներից ներգրավված միջոցները:Բանկի կողմից սպասարկվող հաճախորդների մեջ մեծ քանակ են կազմում իրավաբանական և ֆիզիկական անձինք, մասնավորապես իրավաբանական անձանց մեջ մեծ գերակշռող ծավալ են կազմում պետական մասնակցություն չուեցող ռեզիդենտ կազմակերպությունները:

կորպորատիվ կառավարում

Կորպորատիվ կառավարման սկզբունքներից էլնելով և ղեկավարվելով՝ Բանկերի և Բանկային գործունեության մասին՝ 22 օրենքի դրույթներով, Բանկի արդյունավետ ղեկավարման համար գործում է Բանկի Վարչությունը:Բանկի Վարչություն իրականացնում է Բանկի գործունեության ընթացիկ ղեկավարումը, կազմակերպում է Բաժնետերերի Ընդհանուր Ժողովի, Բանկի Խորհրդի և իր կողմից ընդունված որոշումների կատարումը, ապահովում է բանկի խորհրդի կողմից հաստատված ռազմավարական ծրագրի և ներքին ակտերի կատարումը:

Բանկի Խորհրդրը, Վարչության աշխատանքների գնահատման համար, հիմք է ընդունում Վարչության նախագահի, Գլխավոր հաշվապահի, Սերքին վերահսկողության վարչության կողմից Խորհրդին ներկայացվող պարբերական հաշվետվությունները և տեղեկատվությունը, 22 կենտրոնական բանկի ստուգման ակտերը, ինչպես նաև արտաքին աուդիտի եզրակացությունը:Վարչության աշխատանքները գնահատվում են էլնելով Վարչության կողմից իրականացվող

- Բանկի ռազմավարական ծրագրի իրականացման ընթացքից,
- Խորհրդի կողմից ընդունված որոշումների կատարումից,
- Ռիսկերի զսպմանը ուղղված գործառայյթներից,
- Բանկի ընթացիկ գործունեության արդյունավետ կառավարումից,

- Տոկոսադրույքների քաղաքականությունից,

- Եկամուտների և ծախսերի արդյունավետ պլանավորումից և իրականացումից,

- Կադրային քաղաքականությունից:

Բանկի հորիզոնի կազմը

Դազոր Գասարճեան	խորհրդի նախագահ
Թարնկ Յոզեֆ Խալիֆե	խորհրդի անդամ
Ֆարիդ Ալեքսանդր Յրախկ	խորհրդի անդամ
Մերիեր Դարո Փոլ	խորհրդի անդամ
Մազեն Շեհաբը Ակրամ	խորհրդի անդամ

Բանկի Վարչության կազմը

Ներսես Կարամանուկյան	Վարչության նախագահ
Դայկ Մկրտչյան	Վարչության անդամ
Նաիրա Գրիգորյան	Վարչության անդամ
Ռուբեն Սելիքյան	Վարչության անդամ
Վարդան Գևորգյան	Վարչության անդամ
Ռաֆիկ Սուվարյան	Վարչության անդամ

2016թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկի կապիտալում նշանակալից մասնակիցներն են. հազ.դր.

	Վճարված կանոնադրական կապիտալ	%
CreditBank S.A.L.	13,696,300	100.00%
Ընդամենը	13,696,300	100%

Ծանոթագրություն 2. «Դաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը»

«Ամենիք բանկ» ՓԲԸ (այսուհետև՝ Բանկ) հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունն իրենից ներկայացնում է այն սկզբունքները, եղանակները, կանոնները, ձևերն ու ընթացակարգերը, որոնք ընդունվում են բանկի կողմից հաշվապահական հաշվառումը վարելու և ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելու և ներկայացնելու համար:

Ֆինանսական հաշվետվությունները Բանկի կողմից կազմվում, ներկայացվում և հրապարակվում են հաշվապահական հաշվառման և ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման «Բանկերի և ճմանատիպ ֆինանսական հաստատությունների ֆինանսական հաշվետվություններում բացահայտումներ» ստանդարտի, հաշվապահական հաշվառման և ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման միջազգային այլ ստանդարտների, Դաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհրդի կողմից հրապարակված ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման և ներկայացման սկզբունքների, ստանդարտների կիրառման ուղեցույցների, պարտադիր կիրառման այլ փաստաթղթերի և ԳՂ կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված իրավական ակտերի համաձայն:

Բանկի ֆինանսատնտեսական գործառնությունների ֆինանսական արդյունքները արտահայտվում են հաշվային պլանի «Եկամուտներ» և «Ծախսեր» հաշիվներում: Դրանց հաշվառումը կատարվում է տարվա ընթացքում աճողական կարգով, գործառնությունների արդյունքների ամենօրյա ձևակերպումների միջոցով: Տոկոսային եկամուտը ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություններում ճանաչվում է հաշվեզրման մեթոդով: Կոմիսիոն և այլ վճարումները եկամուտ են ճանաչվում գործարքի փաստացի իրականացման ժամանակ: Տոկոսային ծախսերը ճանաչվում են հաշվեզրման սկզբունքով, ոչ տոկոսային ծախսերը ճանաչվում են ինչպես հաշվեզրման այնպես էլ դրամարկղային սկզբունքներով: Արժեթղթերի գեղչատոկոսները որպես տոկոսային եկամուտ էֆեկտիվ %-դրույթի մեթոդով ամորտիզացվում են արժեթղթերի մարման ժամանակահատվածի ընթացքում:

Արտարժույթը համաձայն «Բանկերի գործունեության կարգավորումը, բանկային գործունեության հիմնական տնտեսական նորմատիվները» կանոնակարգի՝ դասակարգվում է արտարժույթային երկու խմբերի՝ առաջին և երկրորդ:

Բանկի կողմից իր հարկային պարտավորությունների հաշվարկն ու հարկումը իրականացվում է հետաձգված հարկային ակտիվների կամ պարտավորությունների մեթոդով: Դետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները, որոնք հանդիսանում են եկամուտների և ծախսերի գրանցման հաշվապահական և հարկային մոտեցումների ժամանակային տարբերության արդյունք, ճանաչվում են այն դեպքում, երբ գոյություն ունի հավանականություն, որ այդ հարկերը կվճարվեն կամ կփոխհատուցվեն մոտակա ապագայում:

ԳՂ պետական և ոչ պետական, այլ երկրների պետական և ոչ պետական արժեթղթերը, ռեպո համաձայնագրերով ձեռք բերված արժեթղթերը հաշվառվում են հաշվեկշիռի «Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ», «Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ», «Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ» բաժիններում: Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ բաժնում ընդգրկված ակտիվները սկզբնական ճանաչվում և հետագայում չափվում են իրական արժեքով՝ համաձայն հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտ 39-ի, դրանց հաշվառումը տարվում է նույն սկզբունքով, բացառությամբ մեկ տարբերության. վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվները իրական արժեքով վերագնահատման ժամանակ վերագնահատման արդյունքը արտացոլվում է համապարփակ եկամուտներում: Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ բաժնում ընդգրկված ակտիվների սկզբնական գրանցումը կատարվում է իրական արժեքի և գործարքի իրականացմանը ուղղակիորեն առնչվող գործառնական ծախսերի հանրագումարի չափով, իսկ այնուհետև՝ ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսարդույքի մեթոդը:

Ֆյուչերս, ֆորվարդ, օպցիոն և սվոպ հեջավորման անաճցյալ գործիքների հաշվառումը պայմանագրային գումարներով տարվում է Բանկի հետհաշվեկշռում: Դեջավորումը ներառում է հեջավորման գործիքի և հեջավորման հոդվածի իրական արժեքի կամ դրանց վերագրելի դրամական միջոցների հոսքերի փոփոխություններից համապատասխան եկամուտների հաշվառում:

Վարկերի և այլ փոխառությունների արժեզրկման գծով կորուստների որոշումը և անհուսալի վարկերի և այլ փոխառությունների դուրսգրումը, տոկոսների հաշվեզրման դադարեցումը տարվում է հաշվապահական հաշվառման և ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման միջազգային ստանդարտների, Դաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհրդի կողմից հրապարակված ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման և ներկայացման սկզբունքների, ստանդարտների կիրառման ուղեցույցների, պարտադիր կիրառման այլ փաստաթղթերի և ԳՂ կենտրոնական բանկի և ԳՂ ֆինանսների և էկոնոմիկայի նախարարության կողմից համատեղ հաստատված և Դայաստանի Դանրապետության Արդարադատության նախարարության կողմից 1999թ. հունիսի 21-ին գրանցված «Դայաստանի Դանրապետության տարածքում գործող բանկերի վարկերի ու դեբիտորական պարտքերի դասակարգման և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորման մասին» կարգի և Բանկի կողմից հաստատված «Ամենիք Բանկ» ՓԲԸ վարկերի ու դեբիտորական պարտքերի արժեզրկման պահուստի հաշվարկման» կարգի համաձայն:

Ֆինանսական միջոցները և ոչ նյութական ակտիվները ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվառվում են իրենց սկզբնական արժեքով (ներառյալ հարկերը) խմբավորված՝ ըստ ամորտիզացիոն մասհանումների միասնական նորմերի: Նույնատիպ խմբավորումով հաշվառվում են հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների նկատմամբ հաշվարկված ամորտիզացիոն հատկացումները:

Ակտիվը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչվում է, եթե հավանական է, որ դրա հետ կապված ապագա տնտեսական օգուտները կհոսեն կազմակերպություն, և այն ունի արժեք, որը կարող է արժանահավատորեն չափվել: Պարտավորությունը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչվում է, եթե հավանական է, որ ներկա պարտականության կատարումը (մարումը) կհանգեցնի տնտեսական օգուտներ մարմնավորող միջոցների արտահոսքի, և այն գումարը, որով մարվելու է պարտականությունը, կարող է արժանահավատորեն չափվել: Պայմանական դեպքերի և պայմանավորվածությունների ճանաչումը ֆինանսական դրության մասին հաշվետվությունում հետաձգվում է մինչև այն պահը, երբ հավանական կլինի, որ դրանց հետ կապված ապագա տնտեսական օգուտները կներհոսեն կամ կարտահոսեն կազմակերպությունից, և դրանք ունեն արժեք, որը կարող է արժանահավատորեն չափվել:

ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ 3 «Զուտ տոկոսային և մմանատիպ եկամուտներ»

<i>Տոկոսային և մմանատիպ եկամուտներ</i>	30.09.16թ.	30.09.15թ.
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	20,656	31,089
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառվություններից	6,645,837	6,344,058
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	788,314	223,331
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	7,225	-
Այլ տոկոսային եկամուտ	3,456	2,579
<i>Ընդամենը</i>	7,465,488	6,601,057

<i>Տոկոսային և մմանատիպ ծախսեր</i>	30.09.16թ.	30.09.15թ.
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	1,192,928	1,281,471
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	3,807,111	3,072,111
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	-	-
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	87,725	130,419
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	89,792	61,896
Այլ տոկոսային ծախսեր	65,171	38,100
<i>Ընդամենը</i>	5,242,727	4,583,997

Զուտ տոկոսային և մմանատիպ եկամուտ	2,222,761	2,017,060
--	------------------	------------------

ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ 4. «Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր»

<i>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ</i>	30.09.16թ.	30.09.15թ.
Ռրամարկղային գործառնություններից	22,062	23,105
Դաշվարկային ծառայություններից / փոխանցումներ	558,259	645,229
Վճարային քարտերի սպասարկումից	180,532	373,163
Այլ կոմիսիոն վճարներ	5,703	6,756
<i>Ընդամենը</i>	766,556	1,048,253

<i>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր</i>	30.09.16թ.	30.09.15թ.
Ռրամարկղային գործառնություններից	1,709	1,303
Դաշվարկային գործառնություններից / փոխանցումներ	29,808	57,098
Թղթակցային հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	19,843	25,390
Այլ կոմիսիոն վճարներ*	39	786
<i>Ընդամենը</i>	51,399	84,577

Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	715,157	963,676
--	----------------	----------------

ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ 5 «Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»

<i>Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումներից</i>	30.09.16թ.	30.09.15թ.
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում	-	-
<i>բաժնետոմսերից</i>	-	-
<i>պարտքային արժեթղթերից</i>	-	-
<i>ածանցյալներից</i>	-	-
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	-	-
<i>Ընդամենը</i>	-	-

<i>Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից</i>	30.09.16թ.	30.09.15թ.
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում	-	-
<i>բաժնետոմսերից</i>	-	-
<i>պարտքային արժեթղթերից</i>	-	-
<i>ածանցյալներից</i>	-	-
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	-	-
<i>Ընդամենը</i>	-	-

<i>Արտարժույթային գործառնություններից</i>	30.09.16թ.	30.09.15թ.
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	159,700	193,743
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(26,867)	37,950
<i>Ընդամենը</i>	132,833	231,693

<i>Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորներից և հուշադրամներից</i>	30.09.16թ.	30.09.15թ.
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	-	-
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	-	-
<i>Ընդամենը</i>	-	-

Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	132,833	231,693
---	----------------	----------------

ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ 6 «Այլ եկամուտ»

<i>Այլ եկամուտ</i>	30.09.16թ.	30.09.15թ.
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	503,770	524,400
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	(9,171)	(9,878)

Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից և արժեզրկման հակադարձումից զուտ եկամուտներ	(15,941)	(95,779)
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	18,599	11,197
Արտասովոր եկամուտներ (առկայության ղեկավարում)*	-	-
Այլ եկամուտներ**	41,390	49,149
Ընդամենը	538,647	479,089

ՃԱՆՈՒՄԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ 7 «Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ»

Բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների մկատմամբ պահանջների գծով	30.09.16թ.
Ակզբնական մնացորդ 31.12.15թ. դրությամբ	-
Պահուստին կատարված մասհանումներ	24,650
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	(24,650)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	
Պահուստի օգտագործում	
վերջնական մնացորդ 30.09.16թ. դրությամբ	-

Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխառությունների գծով	30.09.16թ.
Ակզբնական մնացորդ 31.12.15թ. դրությամբ	2,562,573
Պահուստին կատարված մասհանումներ	4,931,686
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	(2,468,436)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	2,463,250
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	5,551,208
Պահուստի օգտագործում	(7,570,021)
վերջնական մնացորդ 30.09.16թ. դրությամբ	3,007,010

Ներդրումների գծով	30.09.16թ.
Ակզբնական մնացորդ 31.12.15թ. դրությամբ	795
Պահուստին կատարված մասհանումներ	-
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	-
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	
Պահուստի օգտագործում	
վերջնական մնացորդ 30.09.16թ. դրությամբ	795

Այլ ակտիվների գծով	30.09.16թ.
Ակզբնական մնացորդ 31.12.15թ. դրությամբ	4,233
Պահուստին կատարված մասհանումներ	93,336
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	(43,139)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	50,197
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	34,076
Պահուստի օգտագործում	(69,247)
վերջնական մնացորդ 30.09.16թ. դրությամբ	19,259

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով	30.09.16թ.
Ակզբնական մնացորդ 31.12.15թ. դրությամբ	-
Պահուստին կատարված մասհանումներ	36,284
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	(36,284)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	-
Վերջնական մնացորդ 30.09.16թ. դրությամբ	-

Ընդամենը զուտ մասհանումներ պահուստներին	2,513,447
--	------------------

ՇԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ 8 «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	30.09.16թ.	30.09.15թ.
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	1,529,019	1,681,065
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	-	-
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր	2,068	7,982
Գործուղման ծախսեր	19,890	17,421
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	143,907	157,696
Ապահովագրության ծախսեր	62,323	48,719
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	91,900	70,351
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	51,217	49,472
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	27,735	43,376
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	41,694	42,517
Տրանսպորտային ծախսեր	10,340	14,250
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	225,454	255,952
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	20,625	26,043
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	23,929	15,357
Այլ վարչական ծախսեր**	5,806	4,270
Ընդամենը	2,255,907	2,434,471

ՇԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ 9 «Այլ գործառնական ծախսեր»

Այլ գործառնական ծախսեր	30.09.16թ.	30.09.15թ.
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	2,832	8,882
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	21,502	22,362
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	44,008	74,070
Ֆակտորինգի գծով ծախսեր	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	232,238	252,836
Կորուստներ նյութական ակտիվների արժեզրկումից	-	-
Արտասովոր ծախսեր** (առկայության դեպքում)	-	-
Երաշխիքների, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնությունների, հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով վճարներ	6,849	5,437
Այլ ծախսեր***	299,373	285,385
Ընդամենը	606,802	648,972

ՇԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ 10 Վերահսկող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/ վնաս»

Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ եկամուտ	30.09.16թ.	30.09.15թ.
Անոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից	-	-
Համատեղ վերահսկվող միավորներում ներդրումներից	-	-
Պուտոր բանկերում ներդրումներից	-	-
Այլ դուատոր ընկերություններում ներդրումներից	-	-
<i>Ընդամենը</i>	-	-

ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ 11 «Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)»

<i>Շահութահարկի գծով ծախս</i>	30.09.16թ.	30.09.15թ.
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	3,080	-
Տվյալ ժամանակաշրջանում ճանաչված նախորդ ժամանակաշրջանների ընթացիկ հարկի ճշգրտումները	-	-
Դետաձգված հարկի գծով ծախս	(267,775)	(62,033)
<i>Ընդամենը</i>	<i>(264,695)</i>	<i>(62,033)</i>

ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ 12 «Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ»

<u>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ	(1,502,063)	(1,194,547)
Բաժնետոմսերի քանակը	273,926	236,326
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթ	(5.48)	(5.05)

ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ 13.1 «Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ»

<u>Կանխիկ դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
	30.09.16թ.	31.12.15թ.
Կանխիկ դրամական միջոցներ	1,493,447	1,630,192
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	766,609	782,960
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	15,990,443	11,360,010
Ավանդային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-
Թղթակցային հաշիվներ NOSTRO	504,485	536,122
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	18,754,984	14,309,284

ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ 13.2 «Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ» , որոնք ներառվում են դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունում:

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
	30.09.16թ.	30.09.15թ.
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	14,309,284	14,053,695
Տարբերություն	4,445,700	1,624,489
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	18,754,984	15,678,184
որից՝		
Կանխիկ դրամ դրամարկղում	1,493,447	1,700,986
Կանխիկ դրամ բանկոմատներում (ավտոմատ գանձման սարքեր)	766,609	712,218
Թղթակցային հաշիվ ՀՀ կենտրոնական բանկում	15,990,443	12,773,233
Ժամկետային ավանդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	-	-
Թղթակցային հաշիվներ ռեզիդենտ NOSTRO	13,341	17,472

Թղթակցային հաշիվներ ոչ ռեզիդենտ NOSTRO	491,144	474,275
--	---------	---------

Ծանոթագրություն 14. «Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ»

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
	30.09.18թ.	31.12.15թ.
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ		
ԴՊ ԿԲ-ում	120,000	420,000
վարկեր և ավանդներ	-	-
ֆակտորինգ	-	-
ֆինանսական լիզինգ	-	-
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	-	-
Պեպոնացված միջոցներ կենտրոնական բանկերում	120,000	420,000
ԴՊ քանկերում	-	-
վարկեր և ավանդներ	-	-
ֆակտորինգ	-	-
ֆինանսական լիզինգ	-	-
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	-	-
ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ	-	-
Ոչ ռեզիդենտ քանկերում	-	-
վարկեր և ավանդներ	-	-
ֆակտորինգ	-	-
ֆինանսական լիզինգ	-	-
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	-	-
ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ	-	-
Հաշվեզրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	120,000	420,000
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-	-
Ձուտ պահանջներ բանկերի նկատմամբ	120,000	420,000

Ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
	30.09.18թ.	31.12.15թ.
ԴՊ ֆինանսական կազմակերպություններում	131,221	184,608
վարկեր և ավանդներ	65,282	116,688
ֆակտորինգ	-	-
ֆինանսական լիզինգ	-	-
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	-	-
ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ	65,939	67,920
Ոչ ռեզիդենտ ֆինանսական կազմակերպություններում	48,146	1,214
վարկեր և ավանդներ	-	-
ֆակտորինգ	-	-
ֆինանսական լիզինգ	-	-
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	-	-
ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ	48,146	1,214
Հաշվեզրված տոկոսներ	463	518
Ընդամենը	179,830	186,340

Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-	-
Ջուտ պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	179,830	186,340
Ջուտ պահանջներ բանկերի և Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	299,830	606,340

Ծանոթագրություն 15. «Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ»

<u>Պետական արժեթղթեր</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
	30.09.16թ.	31.12.15թ.
ՀՀ պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝	-	-
գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	-	-
այլ	-	-
ԲԲԲ- (Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝	-	-
գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	-	-
այլ	-	-
ԲԲԲ- (Բաա3) -ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր	-	-
գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	-	-
այլ	-	-
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	-	-

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	30.09.16թ.		31.12.15թ.	
	<i>զուգակված</i>	<i>չզուգակված</i>	<i>զուգակված</i>	<i>չզուգակված</i>
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի	-	-	-	-
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
կապիտալի գործիքներ	-	-	-	-
այլ	-	-	-	-
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Գ -» և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի	-	-	-	-
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
կապիտալի գործիքներ	-	-	-	-
այլ	-	-	-	-
ԲԲԲ-ի/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի	-	-	-	-
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
կապիտալի գործիքներ	-	-	-	-
այլ	-	-	-	-
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական առևտրային նպատակով պահվող արժեթղթեր	-	-	-	-

Այլ երևույթի ոչ պետական արժեքներ

	<i>ցուցակված</i>	<i>չցուցակված</i>	<i>ցուցակված</i>	<i>չցուցակված</i>
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի	-	-	-	-
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
կապիտալի գործիքներ	-	-	-	-
այլ	-	-	-	-
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի	-	-	-	-
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
կապիտալի գործիքներ	-	-	-	-
այլ	-	-	-	-
Ընդամենը այլ երևույթի ոչ պետական առևտրային նպատակով պահվող արժեքներ	-	-	-	-

Ընդամենը առևտրային նպատակով պահվող արժեքներ	-	-
--	---	---

Առևտրային նպատակով պահվող այլ ֆինանսական ակտիվներ		
Վարկեր, ֆակտորինգ, դեբիտորական պարտքեր	-	-
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող վարկառուների	-	-
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող վարկառուների	-	-
Հիփոթեկ	-	-
Սպառողական վարկեր	-	-
Այլ	-	-
Ածանցյալ գործիքներ	-	-
Ֆյուչերս	-	-
Ֆորվարդ	-	-
օպցիոն	-	-
ավոպ	-	-
այլ	-	-
Ընդամենը	-	-
Ընդամենը առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-

Ծանոթագրություն 16. «Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ»

Տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
	30.09.16թ.	31.12.15թ.
Վարկեր, այդ թվում՝	95,539,605	57,366,486
ՀՀ Կառավարությանը	-	-
տեղական ինքնակառավարման մարմիններին	-	-
հիփոթեքային	3,806,840	3,226,905
Օվերդրաֆտ	2,571,894	3,072,815
Վարկային քարտեր	1,104,273	905,420
Ֆակտորինգ	-	-

Ֆինանսական լիզինգ	-	-
Չեղարկված պայմանագրեր	-	-
Ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
Այլ	-	-
Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	2,500,015	1,918,749
Ընդամենը վարկեր	101,715,787	63,263,470
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(3,007,012)	(2,562,573)
Ընդամենը զուտ վարկեր	98,708,775	60,700,897

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերուծությունն ըստ հաճախողների	Հաշվետու ժամանակաշրջան		Նախորդ ժամանակաշրջան	
	30.09.16թ.		31.12.15թ.	
	զուտար	Քանակ	զուտար	Քանակ
Բանկեր				
Ֆինանսական կազմակերպություններ	65,282	5	116,606	6
Պետական ձեռնարկություններ				
Մասնավոր ձեռնարկություններ	67,854,805	443	28,579,745	505
Ֆիզիկական անձինք	28,546,736	32,268	29,335,922	34,035
Ամհատ ձեռնարկատերեր	2,814,234	469	3,432,505	584
Հաշվեգրված տոկոսներ	2,500,012		1,915,816	
Ընդամենը վարկեր	101,781,069	33,185	63,380,594	35,130
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(3,007,670)		(2,563,745)	
Ընդամենը զուտ վարկեր (ներառյալ բանկեր և ֆինանսական կազմակերպություններ)	98,773,399		60,816,849	

Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ վարկային պորտֆելում հաճախորդներին տրամադրված արժեզրկված (չաշխատող) վարկերի և	Հաշվետու ժամանակաշրջան		Նախորդ ժամանակաշրջան	
	30.09.16թ.		31.12.15թ.	
	զուտար	Քանակ	զուտար	Քանակ
Վարկեր և փոխառություններ, որից արժեզրկված (չաշխատող) վարկեր և փոխառություններ, այդ թվում՝	101,781,069	33,185	63,380,594	35,130
ժամկետանց	899,784	1,340	559,118	1,046
վերաձևակերպված*				
վերաֆինանսավորված*				
Ընդամենը վարկեր	101,781,069	33,185	63,380,594	35,130
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(3,007,670)		(2,563,745)	
Ընդամենը զուտ վարկեր (ներառյալ բանկեր և ֆինանսական կազմակերպություններ)	98,773,399		60,816,849	

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
---	-------------------------------	----------------------------------	-----------------------------	----------------------------------

	30.09.16թ.		31.12.15թ.	
Արդյունաբերություն	5,458,444	5.37	7,524,979	12.40
Եինարարություն	766,288	0.75	512,851	0.84
Առևտուր	11,013,443	10.83	11,251,119	18.54
Սպառողական ոլորտ	28,688,328	28.20	29,070,007	47.89
Ծառայությունների ոլորտ	5,381,713	5.29	7,483,642	12.33
Այլ	50,407,571	49.56	4,858,299	8.00
Ընդամենը	101,715,787	100	60,700,897	100

Ծանոթագրություն 17. «Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ»

Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
	30.09.16թ.	31.12.15թ.
ՀՀ պետական պարտատոմսեր	-	-
գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	-	-
այլ	-	-
Օտար երկրների պետական արժեթղթեր	-	-
գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	-	-
այլ	-	-
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	-	-

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	30.09.16թ.		31.12.15թ.	
	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
Ա-Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի	-	-	-	-
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
կապիտալի գործիքներ	-	-	-	-
այլ	-	-	-	-
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Վ -» և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի	-	-	-	-
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
կապիտալի գործիքներ	-	-	-	-
այլ	-	-	-	-
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի	-	35,966	-	35,966
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
կապիտալի գործիքներ	-	35,966	-	35,966
այլ	-	-	-	-
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	-	35,966	-	35,966

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
	Ա-Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի	-	-	-
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
կապիտալի գործիքներ	-	-	-	-
այլ	-	-	-	-

ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի	113,103	-	119,951	-
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
կապիտալի գործիքներ	113,103	-	119,951	-
այլ	-	-	-	-
Ընդամենը այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	113,103	-	119,951	-

	30.09.16թ.	31.12.15թ.
Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	149,069.00	155,917.00

Վաճառքի համար մատչելի այլ ֆինանսական ակտիվներ		
վարկեր, ֆակտորինգ, դեբիտորական պարտքեր		
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող վարկառուների	-	-
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող վարկառուների	-	-
Հիփոթեկ	-	-
Սպառողական վարկեր	-	-
Այլ	-	-
Ընդամենը	0	0

Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	149,069.00	155,917.00
---	-------------------	-------------------

Այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումները

Անձի անվանումը	Հիմնական գործուճեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը
1. «Արմենիան Քարդ» ՓԲԸ	Վճարահաշվ.ծառ.	ՀՀ	27/07/03	12,143
2. SWIFT	Վճարահաշվ.ծառ.	EU	04/06/04	934
3. «ԱԲՌԱ Քրեդիտ Ռեփորթինգ» ՓԲԸ	Տեղեկատվական համակարգ	ՀՀ	22/11/07	23,823
4. VISA	Վճարահաշվ.ծառ.	USA	31/03/08	112,169
Ընդամենը				149,069

Ծանոթագրություն 18. «Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ»

Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
	30.09.16թ.	31.12.15թ.
ՀՀ պետական պարտատոմսեր, այդ թվում՝	15,167,419	3,767,757
գանձապետական պարտատոմսեր	4,821,331	3,382,804
հետգնման պայմանագրերով գրավադրված պարտատոմսեր	10,346,088	384,953
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	-	-
այլ	-	-
Օտար երկրների պետական արժեթղթեր	-	-
գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	-	-
այլ	-	-

Հաշվեզրված տոկոսներ	266,975	98,033
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	15,434,394	3,865,790

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	30.09.16թ.		31.12.15թ.	
	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի, այդ թվում՝	-	-	-	-
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
այլ	-	-	-	-
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Գ -» և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի, այդ թվում՝	-	-	-	-
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
այլ	-	-	-	-
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի, այդ թվում՝	-	2,284	-	4,999
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	2,284	-	4,999
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
այլ	-	-	-	-
Հաշվեզրված տոկոսներ	-	16	-	37
Ընդամենը	-	2,300	-	5,036

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	30.09.16թ.		31.12.15թ.	
	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի, այդ թվում՝	-	99,966	-	199,967
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	99,966	-	99,991
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	99,976
ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
այլ	-	-	-	-
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի, այդ թվում՝	-	-	-	-
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
այլ	-	-	-	-
Հաշվեզրված տոկոսներ	-	2,650	-	5,453
Ընդամենը	-	102,616	-	205,420
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների արժեզրկում (ինարավոր կորուստների պահուստ) (ժամոթ. 7)	-	-	-	-
Ձուտ ներդրումներ մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվներում	-	15,539,310	-	4,076,246

Ծանոթագրություն 19. «Բռնագանձված ակտիվներ»

	30.09.16թ.	31.12.15թ.
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան

Բնագանձված գրավ - անշարժ գույք	4,766,275	3,350,833
Բնագանձված գրավ - այլ ակտիվներ	1,030,350	315,154
Ընդամենը	5,796,625	3,665,987

Ծանոթագրություն 20. «Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ»

Հիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Հոդ և շենքեր	Համակ. և կասի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Այլ հիմն.	Հիմն. միջ. գծով կապ. ներդ.	Վարձակ, հիմն. միջ. գծով կապ. ներդ.	Ընդամենը
Ակզբնական արժեք							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում (31.12.14)	4,321,924	1,246,110	88,617	741,643	0	388,263	6,786,557
Ավելացում	2,822	53,281		99,813		10,794	166,710
Օտարում		-157,900		-16,375			-174,275
Վերադասակարգում							0
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում (31.12.15)	4,324,746	1,141,491	88,617	825,081	0	399,057	6,778,992
Ավելացում		18,640		27,563		56,280	102,483
Օտարում		-43,214		-70,011		-271,430	-384,655
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում (30.09.16)	4,324,746	1,116,917	88,617	782,633	0	183,907	6,496,820
Կուտակված մաշվածություն							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում (31.12.14)	540,151	709,302	60,458	385,018		247,526	1,942,455
Հատկացում	82,612	108,792	8,205	59,969		8,431	268,009
Օտարում		-146,197		-14,159			-160,356
Վերադասակարգում							0
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում (31.12.15)	622,763	671,897	68,663	430,828	0	255,957	2,050,108
Ավելացում	61,871	77,456	5,530	48,039		6,726	199,622
Օտարում		-37,368		-64,389		-229,301	-331,058
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում (30.09.16)	684,634	711,985	74,193	414,478	0	33,382	1,918,672
Ձուտ հաշվեկշռային արժեք							
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	3,640,112	404,932	14,424	368,155	0	150,525	4,578,148
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	3,701,983	469,594	19,954	394,253	0	143,100	4,728,884

ոչ նյութական ակտիվներ

	Համակարգչային ծրագրեր	Արտոնագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ոչ նյութական ակտիվ. գծով կապ. ներդ.	Ընդամենը
Ակզբնական արժեք					
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում (31.12.14)	221,174	158,743	56,875	0	436,792
Ավելացում	42,856	20,829			63,685
Օտարում	0	-408			-408
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում (31.12.15)	264,030	179,164	56,875	0	500,069
Ավելացում	4,193	15,657			19,850
Օտարում		-20,967			-20,967
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում (30.09.16)	268,223	173,854	56,875	0	498,952
Կուտակված մաշվածություն					0
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում (31.12.14)	47,321	87,185	45,820	0	180,326
Մասհանումներ	21,335	25,419	4,981	0	51,735

Վերադասակարգում	18,826	-18,826			0
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում (31.12.15)	87,482	93,778	50,801	0	232,061
Մասհանումներ	5,649		3,700	0	9,349
Վերադասակարգում		-39,634			-39,634
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում (30.09.16)	93,131	54,144	54,501	0	201,776
Զուտ հաշվեկշռային արժեք					0
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	175,092	119,710	2,374	0	297,176
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	176,548	85,386	6,074	0	268,008

Ծանոթագրություն 21. «Այլ ակտիվներ»

Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
	30.09.16թ.	31.12.15թ.
Ստացվելիք շահաբաժիններ	-	-
Հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	-	-
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ	209,015	1,697,707
Ընդամենը	209,015	1,697,707
Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
	30.09.16թ.	31.12.15թ.
Դեբիտորական պարտքեր ըյուջեի գծով	15,319	5,972
Դեբիտորական պարտքեր մատակարարների գծով	-	-
Կանխավճարներ աշխատակիցներին	-	-
Կանխավճարներ մատակարարներին	5,851	32,741
Կանխավճարներ ըյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	146,991	117,566
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	287	9,255
Ընդամենը	168,448	165,534
Այլ ակտիվներ		
Պահեստ	71,731	86,826
Այլազգա ժամանակաշրջանի ծախսեր	74,006	51,828
Այլ ակտիվներ	35,758	56,053
Ընդամենը այլ ակտիվներ	181,495	194,707
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(19,259)	(4,233)
Ընդամենը	539,699	2,053,715

Ծանոթագրություն 22. «Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ»

Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
	30.09.16թ.	31.12.15թ.
ՀՀ բանկերի	850	1,916
Օտարերկրյա բանկերի	1,222,867	1,991,849
Հաշվեզրված տոկոսներ	-	-

Ընդամենը	1,223,717	1,993,765
Աիջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ		
ՀՀ կենտրոնական բանկ	2,586,309	4,074,271
վարկեր *	2,586,309	3,774,271
ռեպո (հետզմման) պայմանագրեր	-	300,000
այլ	-	-
ՀՀ բանկեր	10,273,947	1,934,979
վարկեր և ավանդներ	-	1,934,979
ֆինանսական լիզինգ	-	-
ռեպո (հետզմման) պայմանագրեր	10,273,947	-
այլ	-	-
Օտարերկրյա բանկեր	50,972,576	8,772,346
վարկեր և ավանդներ	50,972,576	8,772,346
ֆինանսական լիզինգ	-	-
ռեպո (հետզմման) պայմանագրեր	-	-
այլ	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	141,336	194,139
Ընդամենը	63,974,168	14,975,735
Ֆինանսական կազմակերպություններ		
ոնթացիկ հաշիվներ	32,281	44,401
վարկեր և ավանդներ	4,346,221	3,943,514
ֆինանսական լիզինգ	-	-
ռեպո (հետզմման) պայմանագրեր	-	-
այլ	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	33,227	23,405
Ընդամենը	4,411,729	4,011,320
Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	69,609,614	20,980,820

Ծանոթագրություն 23. «Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ»

ՀՀ կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
	30.09.18թ.	31.12.15թ.
Ընթացիկ հաշիվներ	-	-
ժամկետային ավանդներ	181,919	126,063
Վարկեր	-	-
Ռեպո (հետզմման) պայմանագրեր	-	-
Այլ	9,500	9,500
Հաշվարկված տոկոսներ	1	1
Ընդամենը	191,420	135,564
Էրավաբանական անձանց, հիմնադրների նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ	4,353,580	2,165,005
ժամկետային ավանդներ	1,891,461	3,469,305
Ռեպո (հետզմման) պայմանագրեր	-	-
Այլ	-	-
Հաշվարկված տոկոսներ	15,064	10,583
Ընդամենը	6,260,105	5,644,893
Անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ	100,341	123,226
ժամկետային ավանդներ	-	-
Ռեպո (հետզմման) պայմանագրեր	-	-
Այլ	-	-
Հաշվարկված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	100,341	123,226

Ֆիզիկական անձանց նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ	3,293,138	5,598,461
Ժամկետային ավանդներ	49,372,774	41,035,630
Ունեւոր (հետգնման) պայմանագրեր	-	-
Այլ	-	-
Հաշվարկված տոկոսներ	827,464	522,991
Ընդամենը	53,493,376	47,157,082
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	60,045,242	53,060,765

Ծանոթագրություն 24. «Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր»

Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Բանկի կողմից թողարկված ավանդային սերտիֆիկատներ	-	-
Բանկի կողմից թողարկված առանց տոկոսի արժեթղթեր	-	-
Բանկի կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	-	-
Բանկի կողմից թողարկված արտոնյալ բաժնետոմսեր (ֆին. պարտավորություններ համարվող)	-	-
Թողարկված այլ արժեթղթեր	-	-
Հաշվեցրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 25. «Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ»

Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություն	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
	30.09.16թ.	31.12.15թ.
Առևտրային նպատակներով պահվող ածանցյալ գործիքներ	-	-
ֆյուչերս	-	-
ֆորվարդ	-	-
օպցիոն	-	-
սվոպ	-	-
այլ	-	-
Հեջավորման ածանցյալ գործիքներ	-	-
Այլ	-	-
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 26. «Վճարվելիք գումարներ»

Վճարվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
	30.09.16թ.	31.12.15թ.
Շահաբաժիններ	-	-
Հավատարմագրային կառավարման պայմանագրերով գծով	-	-
Ավանդների ապահովագրության գծով	40,401	23,113
Այլ	76,843	-
Ընդամենը	117,244	23,113

Ծանոթագրություն 27. «Այլ պարտավորություններ»

Այլ պարտավորություններ	Հաշվետու	Նախորդ
-------------------------------	-----------------	---------------

	ժամանակաշրջան <i>30.09.16թ.</i>	ժամանակաշրջան <i>31.12.15թ.</i>
Հաշվարկային պարտավորություններ չեկերով և այլ վճարային փաստաթղթերով	-	-
Հաշվարկային պարտավորություններ ակրեդիտիվների գծով	-	-
Այլ հաշվարկներ գծով	7,756	4,942
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	1,441	81,835
շահութահարկի գծով	-	-
ԱԱԳ-ի գծով	-	-
այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	1,441	81,835
սոցիալական ապահովագրության վճարումների գծով	-	-
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	210,626	185,786
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	32,388	37,292
Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համայնքում գծով	-	-
Այլ պարտավորություններ	247,836	22,570
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	500,047	332,425

Ծանոթագրություն 28. «Կանոնադրական կապիտալ»

Նշանակալից մասնակցի անունը/անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
CreditBank S.A.L.	13,696,300	100%	Բանկային
Ընդամենը	13,696,300	100%	

Կանոնադրական կապիտալ	Հաշվետու ժամանակաշրջան <i>30.09.16թ.</i>	Նախորդ ժամանակաշրջան <i>31.12.15թ.</i>
	Սովորական բաժնետոմսեր	13,696,300
Արտոնյալ բաժնետոմսեր	-	-
Բաժնեմասեր, փայեր	-	-
Ընդամենը	13,696,300	13,696,300
Էմիսիոն եկամուտ		
Էմիսիոն եկամուտ	3,483,700	3,483,700
Ընդամենը	17,180,000	17,180,000

Ծանոթագրություն 29. «Սեփական կապիտալի այլ տարրեր»

	Հաշվետու ժամանակաշրջան <i>30.09.16թ.</i>	Նախորդ ժամանակաշրջան <i>31.12.15թ.</i>
Պահուստներ		
Գլխավոր պահուստ	107,760	97,000
Վերագնահատման պահուստներ	248,187	253,665
Այլ	-	-
Ընդամենը	355,947	350,665
Զբաղիված շահույթ (վնաս)		
Ընթացիկ տարվա	(1,502,066)	215,207
նախորդ տարվա	(1,170,494)	(1,374,944)
Ընդամենը	(2,672,560)	(1,159,737)

Ընդամենը	(2,316,613)	(809,072)
-----------------	--------------------	------------------

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով քանկի պայմանական պարտավորությունները

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
	<i>30.09.16</i>	<i>31.12.15</i>
Չօգտագործված վարկային, քարտային գծեր, օվերդրաֆտներ	1,668,178	1,326,705
Տրամադրված երաշխիքներ	1,071,750	630,038
Տրամադրված ակրեդիտիվներ	141,092	119,764
Ընդամենը	2,881,020	2,076,507
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	30,705	21,449

Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով

հազ. դրամ

Նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը	Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ՀՀ դրամով վճարման ենթակա գումարներ
Մինչև 1 տարի	-	178,321
1-5 տարի	-	474,761
5 տարուց ավելի	-	103,116
Ընդամենը	-	756,198

Ծանոթագրություն 30. «Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ»

Պահուստներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան
	<i>30.09.16թ.</i>
Սկզբնական մնացորդ 31.12.15թ. դրությամբ	-
Պահուստին կատարված մասհանումներ	36,284
Պահուստի օգտագործում	(36,284)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	-
Վերջնական մնացորդ 30.09.16թ. դրությամբ	-

Բանկում առկա չեն պահուստավորման ենթակա իրավական պարտավորություններ, Բանկն իր գործունեությունը ծավալում է օրենսդրությամբ նախատեսված պահանջների շրջանակներում, և իր իրավական պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չկա:

Բանկն ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները, և իր հարկային պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չկա:

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով քանկի պայմանական պարտավորությունները	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
	<i>30.09.16</i>	<i>31.12.15</i>
Չօգտագործված վարկային, քարտային գծեր և օվերդրաֆտներ	1,668,178	1,326,705
Տրամադրված երաշխիքներ	1,071,750	630,038
Տրամադրված ակրեդիտիվներ	141,092	119,764
Նշված հոդվածների գծով պահուստ	23,994	21,449

Ծանոթագրություն 31. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»

Յաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
---	------------------------	----------------------

Մնացորդը 31.12.15 և 31.12.14 համապատասխան	800,527	534,624
Լ, ԼԼ և ԼԼԼ եռամսյակների ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխառվածություններ	1,631,797	1,488,085
Լ, ԼԼ և ԼԼԼ եռամսյակների ընթացքում մարված վարկեր և փոխառվածություններ	-1,532,980	-1,253,466
Մնացորդը 30.09.16 և 30.09.15 համապատասխան	899,344	769,243
Տոկոսային եկամուտ	78,615	57,410

Քանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
	2016 III եռամսյակ	2015 III եռամսյակ
Քանկի խորհրդին		
աշխատավարձ	24,126	24,126
պարգևատրում	-	-
Քանկի գործադիր մարմնին		
աշխատավարձ	94,430	96,314
պարգևատրում	13,044	
Քանկի մեղքին առուղիտին		
աշխատավարձ	13,259	10,078
պարգևատրում		
ԸՆԴՊԱՄՆԵՆԸ	144,859	130,518

Ծանոթագրություն 32. «Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ»

Քանկի գործունեության առանձնահատկություններից է թիսում ռիսկերի առկայությունը, որի կառավարումը և նվազագույնին հասցնելը կարևոր նախապայման է Քանկի հետագա բնականոն գործունեության համար: Ռիսկերի կառավարման գործընթացը իրականացվում և հսկվում է Քանկի վարչության նախագահի կողմից համապատասխան լիազորություններ ստացած Նախագահի տեղակալի անմիջական ղեկավարությամբ: Քանկի ռիսկերի կառավարումը կատարում է համաձայն ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից հաստատված «Քանկերի գործունեության կարգավորումը, բանկային գործունեության հիմնական տնտեսական նորմատիվները» կանոնակարգ 2-ով սահմանված պայմանների: Քանկը իր գործունեության ընթացքում իր կողմից ընդունված աշխատակարգերի համաձայն ռիսկերի բացահայտման, գնահատման և կանխարգելման միջոցով նվազագույնի է հասցնում դրանց բացասական ազդեցությունը կապիտալի վրա: Քանկի աշխատանքային գործունեության ընթացքում հաճախակի հանդիպող և կարևորություն ներկայացնող ռիսկերն են վարկային ռիսկը, իրացվելիության ռիսկը, տոկոսադրույքի ռիսկը, արտարժույթային ռիսկը, գնային ռիսկը և շուկայական:

1. Վարկային ռիսկ
 - Վարկային ռիսկը դա վարկառուի կողմից ստանձնած պարտավորությունների չկատարման հետևանքով Քանկի կողմից հնարավոր կորուստների հավանականությունն է և/կամ ՀՀ կենտրոնական բանկի կանոնակարգ 2-ով ամրագրված նորմատիվային սահմանաչափերի խախտումն է:
 - Վարկային ռիսկի գնահատման և սահմանափակման համար Քանկը հիմք է ընդունում և առաջնորդվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի կանոնակարգ 2-ով ամրագրված նորմատիվային սահմանաչափերը, Քանկում գործող վարկային ռիսկի կառավարման քաղաքականության դրույթները, Ֆինանսական հաշվետվությունների և հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների, դրանց կիրառման ուղեցույցների, «Վարկերի և դեբիտորական պարտքերի պահուստավորման կարգ»-ի դրույթները, ինչպես նաև: Քանկի կողմից սահմանած նպատակային չափանիշները, որոնք են:
 1. Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի չափը Քանկը սահմանում է նորմատիվային ընդհանուր կապիտալի 20%-ի չափով,
 2. Խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի չափը Քանկը սահմանում է նորմատիվային ընդհանուր կապիտալի 450%-ի չափով,
 3. Քանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի չափը Քանկը սահմանում է նորմատիվային ընդհանուր կապիտալի 4.5% -ի չափով,
 4. Քանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով ռիսկի չափը Քանկը սահմանում է նորմատիվային ընդհանուր կապիտալի 19%-ի չափով:

- Վերը նշված սահմանաչափերից ելնելով Քանկի վարկային գործընթացների համար սահմանվում է գործունեության հետևյալ սահմանափակումները.
1. Եթե վարկավորման ընթացքում Քանկը չի գերազանցում սահմանած չափանիշների սահմանաչափերը, վարկավորման գործընթացը շարունակվում է,
 2. Եթե գերազանցում է սահմանաչափը, վարկավորումը դադարեցվում է և միջոցառումներ է իրականացվում այդ խախտումը վերացնելու ուղղությամբ:

- Վարկային ռիսկի շրջահայաց և արդյունավետ կերպով գնահատումը, կառավարումը և վերահսկումը իրականացվում է հետևյալ սկզբունքներով և ընթացակարգերով՝
1. Վարկավորման խելամիտ գործընթաց,
 2. Վարկավորման ընթացակարգ,
 3. Վարկային փաստաթղթերի փաթեթ,
 4. Վարկերի մոնիտորինգ և վերահսկման ընթացակարգեր,
 5. Վարկերի մարման գործընթաց
 6. Առանձին վարկերի գնահատում,
 7. Վարկերի կառավարման տեղեկատվական համակարգեր:

Աշխարհագրական կենտրոնացումներ

«ԱՆԵԼԻՔ Բանկ» ՓԲԸ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների աշխարհագրական կենտրոնացումների վերլուծությունը ուՈԻ հետևյալ տեսքը.

30.09.2016թ.

Հողվածի անվանումը	ՀՀ	ՏՀԶԿ երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	18,263,840	254,185	236,959	18,754,984
Պահանջներ այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	251,684	47,446	700	299,830
Զանախորդներին տրված վարկեր և	55,496,210		43,212,565	98,708,775
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	35,966	113,103		149,069
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	5,090,607	102,616		5,193,223
Հետևյալում պայմանագրերով պրովիդյուս	10,346,087			10,346,087
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	493,231	45,936	532	539,699
Ընդամենը ակտիվներ	89,977,625	563,286	43,450,756	133,991,667

31.12.2015թ.

Հողվածի անվանումը	ՀՀ	ՏՀԶԿ երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	13,788,966	399,856	120,462	14,309,284
Պահանջներ այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	605,126	-	1,214	606,340
Զանախորդներին տրված վարկեր և	60,399,023		301,874	60,700,897
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	35,966	119,951		155,917
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	3,485,873	205,420		3,691,293
Հետևյալում պայմանագրերով պրովիդյուս	384,953			384,953
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	246,194	1,451,250	263	1,697,707
Ընդամենը ակտիվներ	78,946,101	2,176,477	423,813	81,546,391

Վարկային ռիսկ պարունակող ակտիվների վերլուծությունը ըստ տնտեսության սեգմենտների

հազ.դր

Վարկեր, այդ թվում՝	Հաշվետու ժամանակաշրջան		Նախորդ ժամանակաշրջան	
	30.09.16թ.		31.12.15թ.	
	Անհատապես արժեզրկված վարկերի մնացորդ	Խմբային արժեզրկված և չարժեզրկված վարկեր	Անհատապես արժեզրկված վարկերի մնացորդ	Խմբային արժեզրկված և չարժեզրկված վարկեր
Արդյունաբերություն	431,570	4,733,215	4,001,541	3,523,438
Շինարարություն		759,283		512,851
Առևտուր	3,088,588	6,984,951	2,993,228	8,257,891
Սպառողական ոլորտ	420,056	27,487,803	191,932	28,878,075
Օառայությունների ոլորտ	2,106,057	2,903,087	2,399,821	5,083,821
Այլ	1,193,274	48,600,891	1,514,187	3,344,112
Ընդամենը	7,239,545	91,469,230	11,100,709	49,600,188

2. Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը դա Բանկի գործող տոկոսադրույքների անբարենպաստ փոփոխության հետևանքով Բանկի ֆինանսական ակտիվների գների և սպասվելիք եկամուտի նվազման հավանականությունն է: Տոկոսադրույքների փոփոխության հետևանքով Բանկի տոկոսային եկամուտների սպասվելիք հոսքերի կրճատմամբ առաջացող կորուստների փոխհատուցումն անդրադառնում է Բանկի կապիտալի ընթացիկ արժեքի վրա, քանի որ զուտ տոկոսային մարժան ամենաեական գործոնն է, որն ազդում է Բանկի շահութաբերության վրա, հետևաբար Բանկը իր համար կարևորում է և վարում դրական և կայուն մարժայի պահպանման քաղաքականություն:

Տոկոսադրույքի ռիսկի գնահատման և սահմանափակման համար Բանկը, հաշվի առնելով շուկայում առկա տոկոսադրույքները, կատարում է տոկոսադրույքների գնահատման և համապատասխանեցում շուկայում գործող ցուցանիշներին, իսկ շուկայական տոկոսադրույքների փոփոխության ռեպլում, արագ արձագանքելով, նվազագույնի է հասցնում փոփոխության արդյունքում Բանկի համար հնարավոր կորուստների ռիսկը:

Հողվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Ակտիվներ				
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	0	0	0	0
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝				
միջբանկային վարկեր	0	0	0	0
միջբանկային ավանդներ	0	0	0	0
միջբանկային ռեպո	0	0	0	0
միջբանկային տոկոսային ավույ	0	0	0	0

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածքումներ	17.13	10.83	17.58	13.82
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	0	0	0	0
Միջև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	11.56	0	13.01	0
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	9.85	6.1	9.8	7.27
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	13.63	6.72	16.02	7.97
Պարտավորություններ բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով	0	0	0	0

3. Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը դա Բանկի պարտավորությունների մարման համար անհրաժեշտ միջոցների անբավարարության իրավիճակն է, երբ պահանջվում է առանձին ակտիվների փոխհատուցում այլ ակտիվների վաճառքի (իրացման) միջոցով կամ լրացուցիչ միջոցների ստացում բանկի համար անբարենպաստ շուկայական պայմաններում և/կամ ԳՀ կենտրոնական բանկի կանոնակարգ 2-ով ամրագրված նորմատիվային սահմանաչափերի խախտումն է: Իրացվելիության ռիսկի գնահատման և սահմանափակման համար Բանկը հիմք է ընդունում և առաջնորդվում է ԳՀ կենտրոնական բանկի կանոնակարգ 2-ով ամրագրված նորմատիվային սահմանաչափերը, Բանկում իրացվելիությունը և ռեսուրսները կարգավորող ընթացակարգերը, ինչպես նաև Բանկի կողմից սահմանած նպատակային չափանիշները, որոնք են.

1. Ընդհանուր իրացվելիության ռիսկի կառավարման ճյուղն քաղաքականություն վարելու, վարկավորման արդյունավետ գործունեություն ծավալելու նպատակով Բանկը սահմանում է ընդհանուր իրացվելիության ռիսկի 16%- 18%-ի չափով սահմանաչափ,
2. Ընթացիկ իրացվելիության չափը Բանկը սահմանում է 65%-ի չափով:
3. Ն211 Բանկի առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ընդհանուր
4. Ն221 Բանկի առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ցածրառաջ

Իրացվելիության ռիսկի վերահսկման և սահմանափակման նպատակով «Վերլուծությունների և ռիսկերի գնահատման վարչության» կողմից ամեն օր աշխատանքային օրվա սկզբին, հաշվարկվում և վարչության Նախագահի համապատասխան լիազորություններ ունեցող տեղակալին է ներկայացվում ընդհանուր իրացվելիության, ընթացիկ իրացվելիության սահմանաչափերը, միջին սահմանաչափը տվյալ օրվա դրությամբ նորմատիվի սահմանաչափը չխախտելու դեպքում օգտագործվելիք գումարի չափը, նորմատիվից դրական շեղումները:

Եթե իրականացվող գործառնության հետևանքում չի խախտվում Բանկի կողմից սահմանված իրացվելիության ռիսկի նպատակային չափանիշը, գործառնությունը կատարվում է, սահմանաչափը խախտելու դեպքում գործառնությունը իրականացվում է միայն վարչության Նախագահի կամ համապատասխան լիազորություններ ունեցող վարչության Նախագահի տեղակալի կարգադրությամբ և միջոցառումներ է իրականացվում խախտումը վերացնելու ուղղությամբ:

Հաշվետու ժամանակաշրջան (30.09.16)

Մտուզված

Ակտիվներ	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	Մինչև 12 ամիս, ենթահանրագումար	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	12 ամսից ավելի, ենթահանրագումար	Ընդամենը
Իրանական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	18,754,984			18,754,984			-	18,754,984
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	235,857	3,403	14,771	254,031	45,799	5,088,306	5,134,105	5,388,136
Վարկեր և փոխառվածքներ հաճախորդներին	2,181,743	2,537,731	54,643,484	59,362,958	30,290,848	9,054,969	39,345,817	98,708,775
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	149,069.00			149,069			-	149,069
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ		102,616		102,616	2,300	5,088,306	5,090,606	5,193,222
Հետգնման պայմանագրերով գրավարկված արժեթղթեր				-		10,346,088.00	10,346,088	10,346,088
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	372,728			372,728			-	372,728
ԸՆԴԱՄԵՆՐ	21,694,381	2,643,750	54,658,255	78,996,386	30,338,947	29,577,669	59,916,616	138,913,002
Պարտավորություններ								
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	16,465,249	3,625,180	45,708,692	65,799,121	1,581,149	2,229,344	3,810,493	69,609,614
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	11,986,136	11,805,259	30,300,875	54,092,270	4,521,287	1,431,685	5,952,972	60,045,242
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	364,823			364,823			-	364,823
	28,816,208	15,430,439	76,009,567	120,256,214	6,102,436	3,661,029	9,763,465	130,019,679
Զուտ դիֆեր	(7,121,827)	(12,786,689)	(21,351,312)	(41,259,828)	24,236,511	25,916,640	50,153,151	8,893,323
Կուտակված ճեղքվածք	(7,121,827)	(19,908,516)	(41,259,828)		(17,023,317)	8,893,323		

Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան (31.12.15)

Մտուզված

Ակտիվներ	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	Մինչև 12 ամիս, ենթահանրագումար	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	12 ամսից ավելի, ենթահանրագումար	Ընդամենը
Իրանական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	14,309,284	-	-	14,309,284	-	-	-	14,309,284

Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	489,134	6,009	21,756	516,899	86,916	2,525	89,441	606,340
Վարկեր և փոխառություններ համախորդներին	1,979,137	2,647,012	9,519,040	14,145,189	38,153,347	8,402,361	46,555,708	60,700,897
Վճարարի համար մատչելի ներդրումներ	155,917	-	-	155,917	-	-	-	155,917
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	-	-	205,420	205,420	5,036	3,480,837	3,485,873	3,691,293
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	-	-	-	-	-	384,953	384,953	384,953
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	1,697,707	-	-	1,697,707	-	-	-	1,697,707
Ընդամենը	18,631,179	2,653,021	9,746,216	31,030,416	38,245,299	12,270,676	50,515,975	81,546,391
Պարտավորություններ								
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	7,082,172	4,204,492	6,574,961	17,861,625	1,330,883	1,788,312	3,119,195	20,980,820
Պարտավորություններ համախորդներին նկատմամբ	13,421,075	8,415,450	26,969,497	48,806,022	2,880,233	1,374,510	4,254,743	53,060,765
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	250,590	-	-	250,590	-	-	-	250,590
Ընդամենը	20,753,837	12,619,942	33,544,458	66,918,237	4,211,116	3,162,822	7,373,938	74,292,175
Չուտ դիրք	(2,122,658)	(9,966,921)	(23,798,242)	(35,887,821)	34,034,183	9,107,854	43,142,037	7,254,216
Նուստաված ճեղքվածք	(2,122,658)	(12,089,579)	(35,887,821)		(1,853,638)	7,254,216		

4. Արտարժույթային ռիսկ

Արտարժույթային ռիսկը դա Բանկի արտարժույթային բաց դիրքի պարագայում շուկայական փոխարժեքի տատանման արդյունքում Բանկի կողմից կրած կորուստների հավանականությունն է:

Արտարժույթային ռիսկը պայմանավորված է ապագայում արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխման անորոշությունից, այսինքն ազգային արժույթի գնի հարաբերակցությունից այլ արտարժույթների նկատմամբ: Արտարժույթային ռիսկերի սահմանափակման նպատակով Բանկը իրականացնում է արտարժույթային գործարքների ընթացիկ վերահսկում: Վարչության Նախագահի համապատասխան լիազորություններ ստացած տեղակալի կողմից ամեն օրվա սկզբին նախաձեռնվում է տվյալ օրվա համար նախատեսված գործարքների տեսակները, քանակները և ծավալները:

5. Գնային ռիսկ

Գնային ռիսկն այն ներկա կամ ապագա հավանականությունն է, երբ Նուկայում արժեթղթերի և բանկի հաշվեկշռում առկա նման այլ ֆինանսական գործիքների գների փոփոխությունը բացասաբար է ազդում բանկի շահույթի և/կամ կապիտալի վրա:

6. Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկը սահմանվում է հաշվարկվում է ԳՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի թիվ 39-Ն որոշմամբ հաստատված «Բանկերի գործունեության կարգավորումը, բանկային գործունեության հիմնական տնտեսական նորմատիվները» կանոնակարգ 2-ով սահմանված սկզբունքների համաձայն:

Բանկի արտարժույթի ռիսկի վերլուծությունն ըստ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների.

30.09.16

Հոդվածի անվանումը	ԳՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ	II խմբի արտարժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	11,130,745	7,522,678	101,561	18,754,984
Պահանջներ այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	137,009	162,821		299,830
Համախորդներին տրված վարկեր և	10,972,602	87,693,661	42,512	98,708,775
Վճարարի համար մատչելի արժեթղթեր	149,069			149,069
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	5,193,222			5,193,222
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված	10,346,088			10,346,088
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	246,551	287,268	5,880	539,699
Ընդամենը ակտիվներ	38,175,286	95,666,428	149,953	133,991,667
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	16,046,257	53,555,867	7,490	69,609,614
Պարտավորություններ համախորդների նկատմամբ	19,690,868	40,267,526	86,848	60,045,242
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	493,761	122,332	1,198	617,291
Ընդամենը պարտավորություններ	36,230,886	93,945,725	95,536	130,272,147
Չուտ դիրք	1,944,400	1,720,703	54,417	3,719,520

31.12.15

Հոդվածի անվանումը	ԳՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ	II խմբի արտարժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	11,129,727	3,129,321	50,236	14,309,284
Պահանջներ այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	437,921	168,419	-	606,340
Համախորդներին տրված վարկեր և	14,038,176	46,662,721		60,700,897
Վճարարի համար մատչելի արժեթղթեր	155,917			155,917
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	3,691,293			3,691,293
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված	384,953			384,953

Այլ ֆինանսական ակտիվներ	69,303	1,609,956	18,448	1,697,707
Ընդամենը ակտիվներ	29,907,290	51,570,417	68,684	81,546,391
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	6,692,598	14,280,731	7,491	20,980,820
Պարտավորություններ համախորդների նկատմամբ	15,471,208	37,570,384	19,173	53,060,765
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	241,859	8,731		250,590
Ընդամենը պարտավորություններ	22,405,665	51,859,846	26,664	74,292,175
Նուտ դիրք	7,501,625	-	289,429	42,020
				7,254,216

Ծանոթագրություն 33 «Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն»

Բանկը կապիտալի համարժեքությունը հաշվարկելիս առաջնորդվում է Կենտրոնական Բանկի կողմից հաստատված «Բանկերի գործունեության կարգավորումը, բանկային գործունեության հիմնական տնտեսական նորմատիվները» կանոնակարգ 2-ով:

Բանկը հաշվետու ժամանակաշրջանում կատարել է կապիտալի մակարդակի համար սահմանված նորմատիվային պահանջները:

Ստորին աղյուսակում ներկայացված է ԳԳ Կենտրոնական Բանկի կողմից սահմանված ընդհանուր կապիտալի համարժեքության ցուցանիշները հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում՝ ըստ ամիսների, համեմատելով այդ ցուցանիշները նորմատիվային պահանջների հետ

Ամիսներ	Նորմատիվի փաստացի մեծությունը հաշվարկված բանկի համախմբված հաշվետվությունների նկատմամբ	ԳԳ կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը
2015-2016	Ն ₁	
Հունեմբեր	12.5%	12.0%
Նոյեմբեր	12.2%	12.0%
Ռեկտեմբեր	13.0%	12.0%
Հունվար	14.9%	12.0%
Փետրվար	13.9%	12.0%
Մարտ	13.6%	12.0%
Ապրիլ	13.1%	12.0%
Մայիս	12.8%	12.0%
Հունիս	12.6%	12.0%
Հուլիս	12.7%	12.0%
Օգոստոս	12.3%	12.0%
Սեպտեմբեր	12.1%	12.0%

Ծանոթագրություն 34 «Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք»

Պահանջներ և պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Սեկ ամիս մարման ժամկետ ունեցող ակտիվների և պարտավորությունների համար, հաշվեկշռային արժեքը մոտավոր արտացոլում է իրական արժեքը, քանի որ այս ֆինանսական գործիքների մարման ժամկետները բավականին կարճ են: Սեկ ամսից ավելի մարման ժամկետ ունեցող ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը սահմանվում է ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի հաշվարկից ելնելով և զեղչվում է տարվա վերջի դրությամբ գործող համապատասխան տոկոսադրույքներով, որոնք հիմնականում հանդնկնում են գործող տոկոսադրույքներին:

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ

Փոփոխվող դրույքաչափերով գործիքների իրական արժեքը հավասար է իրենց հաշվեկշռային արժեքին: Այն միջոցների զնախատված իրական արժեքները, որոնք ունեն ֆիքսված տոկոսադրույք, սահմանվում են ելնելով ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի հաշվարկից, որոնք զեղչվում են նման վարկային ռիսկ և մարման ժամկետ ունեցող գործիքների ընթացիկ տոկոսադրույքներով: Իրական արժեքը մոտ է հաշվեկշռային արժեքին, քանի որ ընթացիկ տոկոսադրույքները նոր գործիքների համար արտահայտում են նախկինում տրամադրված գործիքների տոկոսադրույքները:

Սինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ

Սինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների իրական արժեքը հիմնված է շուկայում գործող տոկոսադրույքների վրա: Այն արժեքերի իրական արժեքը, որոնք վերաբերյալ բացակայում են զնաճշումները, հիմնված են ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի հաշվարկի վրա, որոնք զեղչվում են տարվա վերջին շուկայում գործող տոկոսադրույքներով, որոնք հիմնականում հանդնկնում են գործող տոկոսադրույքներին: Սինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների իրական արժեքը կազմում է 15 537 310 հազար դրամ:

Ֆիքսված և չզնաճշվող տոկոսադրույքներով դեպոզիտների և փոխառությունների զնախատված իրական արժեքը սահմանվում է, ելնելով ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի հաշվարկից, որոնք զեղչվում են նմանատիպ մարման ժամկետ ունեցող նոր պարտքային գործիքների տոկոսադրույքներով:

Ծանոթագրություն 35 «Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»

Նման գործառնությունները բանկում առկա չեն

Ծանոթագրություն 36. «Ապաճանաչում»

Նման գործառնությունները բանկում առկա չեն

Ծանոթագրություն 37. «Գրավադրված ակտիվներ»

	հազ.դր	
	<i>30.09.16թ.</i>	<i>31.12.15թ.</i>
<i>Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր</i>	<i>10,346,088</i>	<i>384,953</i>

Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված զրավ»

Բանկի կողմից ստացված զրավների ընդհանուր գումարը 30.09.16թ. դրությամբ կազմել են **169 666 584 հազ. դրամ**

Վարչության Նախագահ

Ն. Կարամանուկյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ն. Գրիգորյան

Ավանդների ընդունման և վարկերի տրամադրման տոկոսադրույքներին, քարտերի տրամադրման և սպասարկման պայմաններին ու սակագներին, ինչպես նաև այլ պայմաններին կարող եք հանգամանորեն ծանոթանալ **Բանկի տնային (ինտերնետի) էջի հասցեում՝**

www.anelik.am

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Բանկը ֆինանսական հաշվետվությունները կազմել է համաձայն Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների, ինչպես նաև Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների:

Ֆինանսական հաշվետվությունները կազմելիս Բանկը պահպանել է հաշվապահական հաշվառումը վարելու և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմելու սկզբունքները:

Բանկում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է ՀՀ տարածքում գործող բանկերի հաշվապահական հաշվառման հաշիվների պլանով, հաստատված ՀՀ կենտրոնական բանկի և ՀՀ ֆինանսների և էկոնոմիկայի նախարարության կողմից:

Բանկի տնային (ինտերնետի) էջի հասցեն

www.anelik.am

Բանկի տնային էջում տեղադրված են բանկի միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունների ամբողջ փաթեթը (ներառյալ կից ծանոթագրությունները), աուդիտորական եզրակացությունը, բանկի կանոնադրական հիմնադրամում նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձանց և բանկի ղեկավարների վերաբերյալ տեղեկությունները:

Վարչության Նախագահ

Ն. Կարամանուկյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ն. Գրիգորյան