

Ավանդ «Մանկական»

Արժույթ	Ժամկետ	Ավանդի նվազագույն գումար	ՏԱՐԵԿԱՆ ՊԱՐԶ ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒՅՔ	ՏԱՐԵԿԱՆ ՏՈԿՈՍԱՅԻՆ ԵԿԱՍՏԱԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐՆԵՐԻ ԱՊՅՄԱՆԻՏՈՒՄՆԵՐԻ ԱՊԿ $APY=(1+r/n)^n-1$ Տոկոսագումարի տարեկան ստացման դեպքում (հաշվարկը իրականացվել է տվյալ ավանդատեսակի առավելագույն ժամկետով)
ՀՀ դրամ	2-18 տարի	15 000	10.00%	10.49%
ԱՄՆ դոլար		50	5.00%	5.12%

Ավանդային պայմանագիր կնքող հաճախորդներին պլաստիկ քարտերի տրամադրման պայմաններ.

Արժույթ	MC Standard կամ Visa Classic	MC Gold կամ Visa Gold	MC Gold կամ Visa Gold, ինչպես նաև Diners Club Young Professional
ՀՀ դրամ	մինչև 10,000,000.00 սկզբնական ներդրվող գումար	10,000,001.00-ից մինչև 25,000,000.00 սկզբնական ներդրվող գումար	25,000,001.00 և ավել սկզբնական ներդրվող գումար
ԱՄՆ դոլար	մինչև 20,000.00 սկզբնական ներդրվող գումար	20,001.00-ից մինչև 50,000.00 սկզբնական ներդրվող գումար	50,001.00 և ավել սկզբնական ներդրվող գումար
	Քարտերը տրամադրվում են առանց տարեկան սպասարկման վճարի և չնվազող մնացորդի սահմանման		

- Ավանդի նվազագույն չափը սահմանվում է 15 000 ՀՀ դրամ կամ 50 ԱՄՆ դոլար:
- Ավանդը կարելի է համալրել պայմանագրային ժամկետի ամբողջ ընթացքում, բացառությամբ ավանդի մարման ժամկետին նախորդող 30 օրվա ընթացքում:
- Ավանդի տոկոսադրույքը սահմանվում է ֆիքսված երկու տարի, որից հետո յուրաքանչյուր երկու տարին մեկ՝ վերանայվում է:
- Հաշվարկված տարեկան տոկոսադրույքը վճարման պահին ենթակա է հարկման «Եկամտային հարկի մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված չափով, ընդ որում Բանկն այս դեպքում հանդիսանում է հարկային գործակալ՝ եկամտահարկի գծով:
- Ավանդատուի կողմից ներդնելուց սկսած մինչև 2 տարին լրանալը ավանդատուի կողմից ավանդի գումարը կամ դրա մի մասը պահանջելու դեպքում, այդ գումարի նկատմամբ վերահաշվարկվում է տարեկան 0.1%-ի չափով տոկոսադրույքը՝ ավանդի ներդրման հաջորդ օրվանից մինչև հետ պահանջելու օրվան նախորդող օրն ընկած ժամանակահատվածի համար, իսկ ավել վճարված տոկոսագումարները պահվում են վերադրվող ավանդի մայր գումարից:
- Մանկական ավանդի նկատմամբ տոկոսագումարները հաշվարկվում են անվանական (պարզ) տոկոսադրույքի հիման վրա: Տարեկան տոկոսային եկամտաբերությունը ցույց է տալիս, թե որքան եկամուտ կստանայիք, եթե ձեր ավանդի դիմաց ստացված տոկոսագումարները վերաներդնեիք ավանդի տեսքով:
- Ավանդատուի կողմից ավանդի գումարը ներդնելուց երկու տարի ժամանակահատվածը լրանալուց հետո ավանդի գումարը հետ պահանջելու դեպքում, այդ գումարի նկատմամբ հաշվարկվում են տոկոսագումարներ ավանդի ներդրման հաջորդ օրվանից մինչև հետ պահանջելու օրվան նախորդող օրն ընկած ժամանակահատվածի համար «Մանկական» ավանդի համար սահմանված տոկոսադրույքներով, բացառությամբ վերջին տոկոսների վճարման ամսաթվից մինչև հետ պահանջելու ամսաթիվն ընկած ժամանակահատվածը, որի նկատմամբ իրականացվում է վերահաշվարկ տարեկան 0,1%-ի չափով:

8. Տոկոսները կարող են վճարվել տարեկան, այն հաշվեգրելով ըստ հաճախորդի ընտրության՝ իր բանկային կամ քարտային հաշվին, կամ կարող են տարին մեկ անգամ կապիտալացվել մայր գումարին:

$$APY=(1+r/n)^n-1,$$

որտեղ՝

- 1) APY - տարեկան տոկոսային եկամտաբերությունն է:
- 2) r - տարեկան պարզ տոկոսադրույքն է:
- 3) n - մեկ տարվա ընթացքում տոկոսագումարների կապիտալացման հաճախականությունն է:

Օրինակ՝ «Մանկական ավանդ՝ տոկոսագումարների տարեկան կապիտալացմամբ».

1) Ենթադրենք առաջարկվում է ավանդատեսակ հետևյալ պայմաններով՝

ա. Ավանդի գործողության ժամկետ՝ 18 տարի

բ. Տարեկան պարզ տոկոսադրույք՝ 10.00%

գ. Տոկոսների կապիտալացումների հաճախականությունը տարեկան՝ 18 տարվա ընթացքում 18 անգամ, յուրաքանչյուր տարվա ժամանակահատվածի վերջում:

$$APY=(1+0.1025/18)^{18}-1,$$

$$APY=0.1049*100=10.49\%$$

ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ. ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿՈՒՄ ներդրված ավանդները երաշխավորված են **«Ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամի»** կողմից: Երաշխավորվում են ֆիզիկական անձանց, այդ թվում անհատ ձեռնարկատերերի ինչպես դրամային, այնպես էլ արտարժույթային ավանդները (հաշիվները): Դրամային ավանդների համար երաշխավորման առավելագույն չափը 10 միլիոն ՀՀ դրամ է, իսկ արտարժույթային ավանդների համար՝ 5 միլիոն ՀՀ դրամ: Ավանդատուից ոչ մի գործողություն չի պահանջվում իր ավանդը երաշխավորելու համար: Ավանդ դնելու պահից այն համարվում է երաշխավորված:

Տարեկան փաստացի տոկոսադրույքի բանաձև	
Տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը հաշվարկվում է հետևյալ բանաձևով.	$A = \sum_{n=1}^N \frac{K_n}{(1+i)^{\frac{D_n}{365}}}$
i	Տարեկան փաստացի տոկոսադրույքն է, որը վարկառուի ընդհանուր ծախսն է, արտահայտված տրամադրված վարկի տարեկան տոկոսով, և որն իր մեջ պարունակում է բոլոր տոկոսներն ու այլ վճարումները, որոնք սպառողը պարտավոր է վճարել վարկի ստացման, ինչպես նաև դրա գործողության ողջ ընթացքում
A	Մպառողին տրամադրվող վարկի սկզբնական գումարն է
n	Վարկի մարմանն ուղղված վճարի թիվն է
N	Վարկի մարմանն ուղղված վերջին վճարի թիվը
K _n	Վարկի մարմանն ուղղված n-րդ վճարի գումարը
D _n	Վարկի տրամադրման օրից մինչև վարկի մարմանն ուղղված n-րդ վճարի կատարման օրը ընկած ժամանակահատվածը՝ արտահայտված օրերի թվով
Տարեկան տոկոսային եկամտաբերության հաշվարկ.	
Տարեկան տոկոսային եկամտաբերությունը հաշվարկվում է հետևյալ բանաձևով.	$A = \sum_{n=1}^N \frac{K_n}{(1+APY)^{\frac{D_n}{365}}}$

A	Ավանդի սկզբնական գումարն է
n	Ավանդի դիմաց դրամական հոսքերի հերթական համարն է
N	Ավանդի դիմաց դրամական հոսքերի վերջին համարն է (ներառյալ նաև ավանդի ներդրման պահին դրամական հոսքը), որից հետո ավանդային պայմանագրի ժամկետը համարվում է ավարտված
Kn	Ավանդի ներդրման պահին և/կամ ավանդի գործողության ընթացքում ներդրված ավանդի և/կամ կապիտալացված տոկոսագումարների, առկայության դեպքում պարտադիր վճարների հոսքեր

Վարկի հաշվարկման օրինակ.

- Ժամկետային ավանդ – 1,500,000 դրամ, տարեկան 14% տոկոսադրույքով,
- Վարկի գումար – 1,350,000(1,500,000x90%) ՀՀ դրամ,
- Վարկի տարեկան տոկոսադրույք - 17%(14%+3%),
- Վարկի ժամկետ - 12 ամիս,

Տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը կկազմի 16,99%:

Բերված հաշվարկի օրինակը կրում է պայմանական բնույթ:

ՈՒՇԱՂՐՈՒԹՅՈՒՆ ՁԵՐ ՀԱՇՎՈՒՄ ԱՌԿԱ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՆԿԱՏԱՄԲ ՏՈԿՈՍԱԳՈՒՄԱՐՆԵՐԸ ՀԱՇՎԱՐԿՎՈՒՄ ԵՆ ԱՆՎԱՆԱԿԱՆ ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒՅՔԻ ՀԻՄԱՆ ՎՐԱ: ԻՄԿ ՏԱՐԵԿԱՆ ՏՈԿՈՍԱՑԻՆ ԵԿԱՍՏԱԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆԸ ՑՈՒՅՑ Է ՏԱԼԻՍ, ԹԵ ՈՐՔԱՆ ԵԿԱՍՈՒՑ ԿՍՏԱՆԱՑԻՔ ԴՈՒՔ, ԵԹԵ ՁԵՐ ԱՎԱՆԴԻ ԴԻՄԱՑ ՍՏԱՑՎԱԾ ՏՈԿՈՍԱԳՈՒՄԱՐՆԵՐԸ ՎԵՐԱՆԵՐԴՆԵԻՔ ԱՎԱՆԴԻ ՏԵՍՔՈՎ:

Ավանդի գրավի ապահովմամբ մինևույն արժույթով ֆիզիկական անձանց վարկային գծերի (օվերդրաֆտների) պայմաններ

Վարկային գծերի (օվերդրաֆտների) գործողության ժամկետը չի կարող գերազանցել ներդրված ավանդի գործողության ժամկետը
Վարկային գծի (օվերդրաֆտի) չափը չի կարող գերազանցել գրավի առարկայի արժեքի 90%-ը
Տարեկան տոկոսադրույքը սահմանվում է ներգրավված ավանդի տոկոսին գումարած տարեկան 3% չափով

Հաշվից քաղվածքները տրամադրվում են հետևյալ պայմաններով.

Հաշվից (այդ թվում ավանդային հաշվից) քաղվածքների, վճարային փաստաթղթերի կրկնօրինակների, այլ տեղեկությունների տրամադրում (ըստ հաճախորդի պահանջի, յուրաքանչյուր փաստաթղթի համար)	
Մինչև 1 ամիս վաղեմության	500 ՀՀ դրամ*
1 ամսից մինչև 6 ամիս վաղեմության	1,500 ՀՀ դրամ*
6 ամսից մինչև 1 տարի վաղեմության	2,000 ՀՀ դրամ*
1 տարուց մինչև 2 տարի վաղեմության	3,000 ՀՀ դրամ*
2 տարուց ավելի վաղեմության	5,000 ՀՀ դրամ*

“Մանկական” ավանդի առավելությունները՝

1. Տոկոսները կարող են վճարվել տարեկան, այն հաշվեգրելով ըստ հաճախորդի ընտրության՝ իր բանկային կամ քարտային հաշվին, կամ կարող են տարին մեկ անգամ կապիտալացվել մայր գումարին:
2. Ավանդատուի կողմից ավանդի գումարը ներդնելուց երկու տարի ժամանակահատվածը լրանալուց հետո հետ պահանջելու դեպքում, այդ գումարի նկատմամբ հաշվարկվում են տոկոսագումարներ՝ ավանդի ներդրման հաջորդ օրվանից մինչև այն հետ պահանջելու օրվան նախորդող օրն ընկած ժամանակահատվածի համար “Մանկական” ավանդի համար սահմանված տոկոսադրույքներով, բացառությամբ վերջին տոկոսների վճարման ամսաթվից մինչև հետ պահանջելու ամսաթիվն ընկած ժամանակահատվածը, որի նկատմամբ իրականացվում է վերահաշվարկ տարեկան 0,1 տոկոսի չափով:
3. Ավանդատուի ցանկությամբ վերջինիս տրամադրվում է վարկային գիծ՝ ներդրած ավանդի մինչև 90%-ի չափով, ավանդի արժույթով, մինչև ավանդի ավարտի ժամկետը, ավանդի ընթացիկ % +3 տոկոսադրույքով