

«Բիբլոս Բանկ Արմենիա» ՓԲԸ

**Միջանկյալ ֆինանսական
հաշվետվություններ**

**2014թ. դեկտեմբերի 31-ին
ավարտված տարվա համար**

Բովանդակություն

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

«Բիբլոս Բանկ Արմենիա» ՓԲԸ

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին միջանկյալ հաշվետվություն 2014թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար

		Հոկտեմբերի 1, 2014թ. Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Հունվարի 1, 2014թ. Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Հոկտեմբերի 1, 2013թ. Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ	Հունվարի 1, 2013թ. Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ
Տոկոսային եկամուտ	4	848,589	3,245,797	865,588	3,736,869
Տոկոսային ծախս	4	(706,997)	(2,317,641)	(522,812)	(2,345,494)
Զուտ տոկոսային եկամուտ		141,592	928,156	342,776	1,391,375
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	5	25,015	91,716	23,427	91,773
Միջնորդավճարների գծով ծախս	6	(13,824)	(48,407)	(13,043)	(47,707)
Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ		11,191	43,309	10,384	44,066
Զուտ օգուտ արտարժույթային գործառնություններից	7	470,170	485,168	13,401	52,120
Զուտ (վնաս) / օգուտ վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներից		(408)	48,339	-	743
Այլ գործառնական ծախս	8	(40,397)	(71,568)	(169)	(24,632)
Գործառնական եկամուտ		582,148	1,433,404	366,392	1,463,672
Արժեզրկումից կորուստներ	9	(583,541)	(757,573)	(290,313)	(725,150)
Անձնակազմի գծով ծախսեր	10	(182,922)	(699,910)	(162,939)	(618,389)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	11	(138,182)	(518,795)	(24,083)	(505,545)
Վնաս մախքան շահութահարկով հարկումը		(322,497)	(542,874)	(110,943)	(385,412)
Շահութահարկի գծով փոխհատուցում	12	211,495	29,464	4,353	36,184
Տարվա վնաս		(111,002)	(513,410)	(106,590)	(349,228)
Այլ համապարփակ (վնաս) / եկամուտ տարվա համար՝ առանց շահութահարկի					
<i>Հողվածներ, որոնք հետագայում վերադասակարգվում են կամ կարող են վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</i>					
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ	12				
- Իրական արժեքի զուտ փոփոխություն		(123,306)	(95,385)	178,165	197,909
- Շահույթի կամ վնասի կազմ փոխանցված իրական արժեքի զուտ փոփոխություն		1,650	(29,990)	-	(4,869)
Այլ համապարփակ (վնաս) / եկամուտ տարվա համար՝ առանց շահութահարկի		(121,656)	(125,375)	178,165	193,040
Ընդամենը համապարփակ (վնաս) / եկամուտ տարվա համար		(232,658)	(638,785)	71,575	(156,188)

3-ից 63-րդ էջերում ներկայացված միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները հաստատվել են ղեկավարության կողմից 2015թ. հունվարի 19-ին և ստորագրվել վերջինիս անունից:

Արարատ Դուկասյան
Գլխավոր գործադիր տնօրեն

Հայկ Ստեփանյան
Ֆինանսների և վարչարարության
գլխավոր վարչության պետ

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին միջանկյալ հաշվետվությունը պետք է ընթերցվի միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը կազմող ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

«Բիբլոս Բանկ Արմենիա» ՓԲԸ
Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվություն
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

	Ծնթգ.	Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	13	4,244,173	8,327,826
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	14		
- Բանկի կողմից պահվող		62,887	2,665,910
- Հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված		3,118,896	773,337
Տեղաբաշխումներ բանկերում	15	15,934,007	5,110,012
Հաճախորդներին տրված վարկեր	16	28,972,852	24,105,161
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	17	1,031,801	1,072,720
Հետաձգված հարկային ակտիվներ		34,283	-
Այլ ակտիվներ	18	492,046	560,565
Ընդամենն ակտիվներ		53,890,945	42,615,531
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ			
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	19	5,139,212	2,439,877
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ		3,057,139	750,641
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	20	33,837,588	24,388,803
Այլ ներգրավումներ	21	3,348,533	5,841,164
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	12	-	26,525
Այլ պարտավորություններ	22	168,083	189,346
Ընդամենը պարտավորություններ		45,550,555	33,636,356
ՄԵՓԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼ			
Բաժնետիրական կապիտալ	23	8,125,100	8,125,100
Էմիսիոն եկամուտ		257,149	257,149
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ		115,892	241,267
(Կուտակված վնաս) / Չբաշխված շահույթ		(157,751)	355,659
Ընդամենը սեփական կապիտալ		8,340,390	8,979,175
Ընդամենը պարտավորություններ և սեփական կապիտալ		53,890,945	42,615,531

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

	Հունվարի 1, 2014թ. Դեկտեմբերի 31, 2014թ. Ծնթգ.	Հունվարի 1, 2013թ. Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ
ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ԳՈՐԾԱՌՆԱԿԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԻՑ		
Ստացված տոկոսներ	3,222,967	3,787,257
Վճարված տոկոսներ	(2,080,936)	(2,532,539)
Ստացված միջնորդավճարներ	93,264	92,636
Վճարված միջնորդավճարներ	(48,425)	(47,707)
Զուտ մուտքեր վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներից	47,782	743
Զուտ (ելքեր) / մուտքեր արտարժույթով գործառնություններից	(65,585)	57,966
Վճարված հարկեր (բացառությամբ շահութահարկի)	(6,074)	(9,964)
Աշխատավարձ և այլ վճարումներ աշխատակիցներին	(683,698)	(615,693)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսերի գծով վճարումներ	(424,865)	(500,992)
Այլ վճարումներ	(20,663)	(6,800)
Գործառնական ակտիվների (աճ) / նվազում		
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	152,497	(343,119)
Տեղաբաշխումներ բանկերում	(9,590,991)	7,245,642
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(2,167,156)	(1,413,658)
Այլ ակտիվներ	137,676	(156,862)
Գործառնական պարտավորությունների աճ / (նվազում)		
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	2,174,126	(5,628,129)
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	2,303,802	188,843
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	4,966,508	(689,693)
Այլ ներգրավումների գծով մարումներ	(2,911,065)	(76,873)
Այլ պարտավորություններ	(129,125)	(14,601)
Գործառնական գործունեությամբ օգտագործված դրամական միջոցների գուտ հոսքեր նախքան շահութահարկի վճարումը	(5,029,961)	(663,543)
Վճարված շահութահարկ	(57,832)	(37,646)
Գործառնական գործունեությամբ օգտագործված դրամական միջոցների հոսքեր	(5,087,793)	(701,189)
ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅԱՄԲ ՕԳՏԱԳՈՐԾՎԱԾ ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ		
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների գուտ ձեռքբերումներ	(101,245)	(45,704)
Ներդրումային գործունեությամբ օգտագործված դրամական միջոցների հոսքեր	(101,245)	(45,704)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ նվազում	(5,189,038)	(746,893)
Փոխանակման փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	1,105,403	103,777
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները տարեսկզբին	8,327,792	8,970,908
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները տարեվերջին	4,244,157	8,327,792

13

հազ. դրամ	Բաժնետիրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Վաճառքի համար մատչելի ֆին. ակտիվների վերագնահատման պահուստ	Զբաղիված շահույթ / (Կուտակված վնաս)	Ընդամենը
Մնացորդն առ հունվարի 1, 2013թ.	8,125,100	257,149	48,227	704,887	9,135,363
Ընդամենը համապարփակ վնաս					
Տարվա վնաս	-	-	-	(349,228)	(349,228)
Այլ համապարփակ եկամուտ					
<i>Հոդվածներ, որոնք հետագայում վերադասակարգվում են կամ կարող են վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</i>					
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի Շահույթ կամ վնաս փոխանցված վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի	-	-	197,909	-	197,909
	-	-	(4,869)	-	(4,869)
Ընդամենն այլ համապարփակ եկամուտ	-	-	193,040	-	193,040
Ընդամենը համապարփակ վնաս	-	-	193,040	(349,228)	(156,188)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31, 2013թ. դրությամբ	8,125,100	257,149	241,267	355,659	8,979,175
Մնացորդն առ հունվարի 1, 2014թ.	8,125,100	257,149	241,267	355,659	8,979,175
Ընդամենը համապարփակ վնաս					
Տարվա վնաս	-	-	-	(513,410)	(513,410)
Այլ համապարփակ վնաս					
<i>Հոդվածներ, որոնք հետագայում վերադասակարգվում են կամ կարող են վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</i>					
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի Շահույթ կամ վնաս փոխանցված վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի	-	-	(95,385)	-	(95,385)
	-	-	(29,990)	-	(29,990)
Ընդամենն այլ համապարփակ վնաս	-	-	(125,375)	-	(125,375)
Ընդամենը համապարփակ վնաս	-	-	(125,375)	(513,410)	(638,785)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31, 2014թ. դրությամբ	8,125,100	257,149	115,892	(157,751)	8,340,390

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

1 Ներածություն

(ա) Կազմակերպչական կառուցվածքը և հիմնական գործունեությունը

«Բիբլոս Բանկ Արմենիա» ՓԲԸ-ի («Բանկ») հիմնական գործունեությունն է ավանդների ներգրավումը, հաճախորդների հաշիվների սպասարկումը, վարկերի տրամադրումը, վճարահաշվարկային գործառնությունների, ինչպես նաև արժեթղթերով ու արտարժույթով գործարքների իրականացումը: Բանկի գործունեությունը կարգավորվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի (ՀՀ ԿԲ) կողմից: Բանկն ունի բանկային գործունեություն իրականացնելու լիցենզիա և Հայաստանի Հանրապետության ավանդների երաշխավորման համակարգի անդամ է:

Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան, Ամիրյան փ. 18/3: Բանկն ունի չորս մասնաճյուղ:

Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների մեծամասնությունը տեղակայված է Հայաստանի Հանրապետությունում:

(i) Բաժնետերեր

2007թ. օգոստոսին «Բիբլոս Բանկ Էս-Էյ-Էլ»-ը ձեռք բերեց ««ԻԹԲ» Միջազգային Առևտրային Բանկ» ՓԲԸ-ի բաժնետոմսերի 100%-ը, և Բանկը վերանվանվեց «Բիբլոս Բանկ Արմենիա» ՓԲԸ-ի:

2008թ. ընթացքում Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկը և Նավթ Արտահանող Երկրների Կազմակերպության Միջազգային Զարգացման Հիմնադրամը ձեռք բերեցին «Բիբլոս Բանկ Արմենիա» ՓԲԸ-ի սովորական բաժնետոմսերի համապատասխանաբար 25% և 10%: Ստորև ներկայացված է Բանկի բաժնետերերի ներկայիս կազմը.

«Բիբլոս Բանկ Էս-Էյ-Էլ» – 65%

Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկ – 25%

Նավթ Արտահանող Երկրների Կազմակերպության Միջազգային Զարգացման

Հիմնադրամ – 10%

Բանկի վերջնական վերահսկող անձն է պրն. Ֆրանսուա Բասիլը:

(բ) Հայաստանի գործարար միջավայրը

Բանկն իր գործունեությունն իրականացնում է հիմնականում Հայաստանում: Հետևաբար, Բանկի գործունեության վրա ազդեցություն են ունենում Հայաստանի տնտեսությունը և ֆինանսական շուկաները, որոնց բնորոշ են զարգացող շուկայի հատկանիշներ: Իրավական, հարկային և օրենսդրական համակարգերը շարունակվում են զարգանալ, սակայն ենթակա են տարբեր մեկնաբանությունների և հաճախակի փոփոխությունների, ինչը, այլ իրավական ու ֆինանսական խոչընդոտների հետ մեկտեղ, լրացուցիչ բարդություններ է ստեղծում Հայաստանում գործող կազմակերպությունների համար: Ֆինանսական հաշվետվություններն արտացոլում են ղեկավարության գնահատականը Բանկի գործունեության և ֆինանսական վիճակի վրա գործարար միջավայրի ազդեցության վերաբերյալ: Ապագա գործարար միջավայրը կարող է տարբերվել ղեկավարության գնահատականից:

2 Պատրաստման հիմունքներ

(ա) Համապատասխանության մասին հայտարարություն

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

(բ) Չափման հիմունքները

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են սկզբնական արժեքի հիմունքով, բացառությամբ վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների, որոնք հաշվառվում են իրական արժեքով:

(գ) Ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթ

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

Դրամը նաև այս ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացման արժույթն է: ՀՀ դրամը Հայաստանի Հանրապետության սահմաններից դուրս փոխարկելի արժույթ չէ:

Ֆինանսական տեղեկատվությունը ներկայացված է դրամով՝ հազարների ճշտությամբ:

(դ) Գնահատումների և դատողությունների օգտագործում

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

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

Մասնավորապես, հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման ժամանակ գնահատման և կարևոր դատողությունների հետ կապված զգալի անորոշությունների վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներկայացված է հետևյալ ծանոթագրություններում՝

- վարկերի արժեզրկման գնահատում - ծանոթագրություն 16
- արժեզրկված վարկերի գրավի իրական արժեքի գնահատում - ծանոթագրություն 16 (գ)

3 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

Ստորև ներկայացվող հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը հետևողականորեն կիրառվել է այս ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացված բոլոր ժամանակաշրջանների համար:

(ա) Արտարժույթով գործարքներ

Արտարժույթով իրականացված գործարքները փոխարկվում են Բանկի համապատասխան ֆունկցիոնալ արժույթի գործարքի օրվա դրությամբ սահմանված փոխարժեքով: Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերափոխարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի այդ օրվա դրությամբ սահմանված փոխարժեքով: Դրամային միավորների գծով արտարժույթով իրականացված գործառնություններից առաջացած շահույթը կամ վնասն իրենից ներկայացնում է ժամանակաշրջանի սկզբում ֆունկցիոնալ արժույթով արտահայտված, արդյունավետ տոկոսադրույթի ու ժամանակաշրջանի վճարումների ճշգրտումով ամորտիզացված արժեքի և հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ գործող փոխարժեքով փոխարկված ֆունկցիոնալ արժույթով արտահայտված ամորտիզացված արժեքի միջև տարբերությունը: Արտարժույթով արտահայտված ոչ դրամային ակտիվները և պարտավորությունները, որոնք չափվում են իրական արժեքով, վերափոխարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի իրական արժեքի որոշման ամսաթվի դրությամբ սահմանված փոխարժեքով: Սկզբնական արժեքով չափվող, արտարժույթով արտահայտված ոչ դրամային միավորները փոխարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի գործարքի օրվա դրությամբ սահմանված փոխարժեքով: Վերափոխարկման հետևանքով առաջացած արտարժույթային տարբերությունները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ վաճառքի համար մատչելի բաժնային գործիքների վերափոխարկման արդյունքում առաջացած տարբերությունների, բացի այն դեպքերից, երբ տարբերությունն առաջանում է արժեզրկման պատճառով, որի դեպքում այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում ճանաչված արտարժույթային տարբերությունները վերադասակարգվում են որպես շահույթ կամ վնաս, կամ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում ճանաչված դրամական միջոցների հոսքերի հեջավորման պահանջներին համապատասխանող տարբերությունների՝ հեջի արդյունավետ լինելու չափով:

(բ) Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

(գ) Ֆինանսական գործիքներ

(i) Դասակարգում

Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներն իրենցից ներկայացնում են ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ, որոնք՝

- հիմնականում ձեռք են բերվել կամ առաջացել են մոտ ապագայում վաճառելու կամ հետ գնելու նպատակով,
- կազմում են միասին կառավարվող որոշված ֆինանսական գործիքների պորտֆելի մաս, որի համար առկա է վկայություն կարճ ժամկետում շահույթ ստանալու մոտ անցյալում տեղի ունեցած փաստացի դեպքերի վերաբերյալ,
- ածանցյալ ֆինանսական գործիք են (բացառությամբ ֆինանսական երաշխավորության պայմանագիր հանդիսացող ածանցյալ գործիքի կամ այն ածանցյալ գործիքի, որը նախատեսված է և հանդիսանում է արդյունավետ հեջավորման գործիք), կամ
- սկզբնական ճանաչման պահին Բանկի կողմից նախատեսվում են որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ:

Բանկը ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները նախատեսում է որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ստորև ներկայացված պայմաններից մեկի բավարարման դեպքում՝

- ակտիվները կամ պարտավորությունները կառավարվում, գնահատվում և ներկայացվում են իրական արժեքի հիմունքով,
- նախատեսումը վերացնում կամ էականորեն նվազեցնում է հաշվապահական անհամապատասխանությունները, որոնք կառաջանային այլ հանգամանքներում, կամ
- ակտիվը կամ պարտավորությունը ներառում է պարունակվող ածանցյալ գործիք, որն էականորեն ձևափոխում է դրամական միջոցների հոսքերը, որոնք այլապես կպահանջվեին պայմանագրի համաձայն:

Չուտ ներհոսք առաջացնող (դրական իրական արժեք) առևտրական նպատակներով պահվող բոլոր ածանցյալ գործիքները, ինչպես նաև գնված օպցիոնները, ներկայացվում են որպես ակտիվ: Չուտ արտահոսք առաջացնող (բացասական իրական արժեք) առևտրական նպատակներով պահվող բոլոր ածանցյալ գործիքները, ինչպես նաև վաճառված օպցիոնները, ներկայացվում են որպես պարտավորություն:

Ֆինանսական գործիքների համապատասխան դասակարգումն այս դասում ղեկավարությունը որոշում է սկզբնական ճանաչման պահին: Ածանցյալ ֆինանսական գործիքները և որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ նախատեսված գործիքները սկզբնական ճանաչումից հետո չեն վերադասակարգվում շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների դասից: Ֆինանսական ակտիվը, որը համապատասխանում է վարկերի և դեբիտորական պարտքերի սահմանմանը, կարող է վերադասակարգվել շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների կամ վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական գործիքների դասից, եթե կազմակերպությունը մտադիր է և ի վիճակի է պահել այդ գործիքները մոտ ապագայում կամ մինչև մարման ժամկետը: Այլ ֆինանսական գործիքները կարող են վերադասակարգվել շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների դասից միայն հազվագյուտ հանգամանքներում: Հազվագյուտ հանգամանքներն ի հայտ են գալիս եզակի արտասովոր դեպքի արդյունքում, երբ գրեթե անհավանական է, որ այն կրկին տեղի կունենա մոտ ապագայում:

Տրամադրված վարկերը և դեբիտորական պարտքերը ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով ոչ ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ են, որոնք գնանշված չեն գործող շուկայում, բացառությամբ այն գործիքների՝

- որոնց Բանկը մտադիր է անմիջապես կամ կարճ ժամկետում վաճառել,
- որոնց Բանկը սկզբնական ճանաչման պահին նախատեսում է որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող,
- որոնց Բանկը սկզբնական ճանաչման պահին նախատեսում է որպես վաճառքի համար մատչելի, կամ
- որոնք գծով Բանկը չի փոխհատուցի իր բոլոր սկզբնական ներդրումները՝ վճարունակության անկարողությունից տարբեր այլ պատճառներով:

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումները ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով և ֆիքսված մարման ժամկետով ոչ ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք Բանկը մտադրված է և հնարավորություն ունի պահել մինչև մարման ժամկետի լրանալը, բացառությամբ այն ներդրումների՝

- որոնց սկզբնական ճանաչման պահին Բանկը նախատեսում է որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող,
- որոնց Բանկը նախատեսում է որպես վաճառքի համար մատչելի, կամ
- որոնք համապատասխանում են տրամադրված վարկերի ու դեբիտորական պարտքերի սահմանմանը:

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներն իրենցից ներկայացնում են այնպիսի ֆինանսական ակտիվներ, որոնք նախատեսված են որպես վաճառքի համար մատչելի կամ դասակարգված չեն որպես տրամադրված վարկեր ու դեբիտորական պարտքեր, մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ կամ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ:

(ii) Ծանաչում

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները ճանաչվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, երբ Բանկը դառնում է գործիքի պայմանագրային կողմ: Ֆինանսական ակտիվների կանոնավոր կերպով գնումները հաշվառվում են առքուվաճառքի ամսաթվի դրությամբ:

(iii) Զափում

Ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության սկզբնական ճանաչումը տեղի է ունենում իրական արժեքով: Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների խմբում չդասակարգված ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների դեպքում իրական արժեքին գումարվում են գործարքի հետ կապված ծախսումները, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության ձեռքբերմանը կամ թողարկմանը:

Սկզբնական ճանաչումից հետո ֆինանսական ակտիվները, ներառյալ ակտիվ համարվող ածանցյալ գործիքները, չափվում են իրական արժեքով՝ առանց նվազեցնելու գործարքի հետ կապված ծախսումները, որոնք կարող են առաջանալ վաճառքի կամ այլ օտարման հետ կապված, բացառությամբ՝

- վարկերի ու դեբիտորական պարտքերի, որոնք չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը,
- մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների, որոնք չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը, և

- բաժնային գործիքներում ներդրումների, որոնք գործող շուկայում չունեն գնանշված շուկայական գին, որոնց իրական արժեքները հնարավոր չէ արժանահավատորեն չափել և որոնք չափվում են սկզբնական արժեքով:

Բոլոր ֆինանսական պարտավորությունները չափվում են ամորտիզացված արժեքով, բացառությամբ այն ֆինանսական պարտավորությունների, որոնք նախատեսված են որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող և այն ֆինանսական պարտավորությունների, որոնք առաջանում են, երբ իրական արժեքով ներկայացված ֆինանսական ակտիվի փոխանցումը չի բավարարում ապահովագրման պահանջները:

(iv) Ամորտիզացված արժեք

Ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության ամորտիզացված արժեքն իրենից ներկայացնում է այն գումարը, որով ֆինանսական ակտիվը կամ պարտավորությունը չափվում է սկզբնական ճանաչման պահին՝ հանած մայր գումարի վճարումները, գումարած կամ հանած սկզբնապես ճանաչված գումարի և մարման պահին գումարի տարբերության կուտակված ամորտիզացիան, որը հաշվարկվել է կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույթի մեթոդը, հանած արժեզրկումից կորուստը: Հավելավճարները և գեղչերը, ներառյալ գործարքի հետ կապված սկզբնական ծախսումները, ընդգրկված են համապատասխան գործիքի հաշվեկշռային արժեքում և ամորտիզացվում են՝ կիրառելով գործիքի արդյունավետ տոկոսադրույթի մեթոդը:

(v) Իրական արժեքի չափման սկզբունքներ

Իրական արժեքն այն գինն է, որը շուկայի մասնակիցների միջև սովորական գործարքում կստացվեր ակտիվի վաճառքից կամ կվճարվեր պարտավորության փոխանցման դիմաց չափման ամսաթվի դրությամբ հիմնական շուկայում կամ, վերջինիս բացակայության դեպքում, ամենաբարենպաստ շուկայում, որին մուտքի հնարավորություն ունի Բանկը նշված ամսաթվի դրությամբ: Պարտավորության իրական արժեքն արտացոլում է վերջինիս չկատարման ռիսկը:

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

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

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

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

Բանկը ճանաչում է իրական արժեքի հիերարխիայի մակարդակների միջև փոխանցումներն այն հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ, որի ընթացքում տեղի են ունեցել փոփոխությունները:

(vi) Հետագա չափման հետևանքով առաջացած շահույթ և վնաս

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

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

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

(vii) Ապաճանաչում

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

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

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

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

Բանկը դուրս է գրում անհավաքագրելի համարվող ակտիվները:

(viii) Հետգնման և հակադարձ հետգնման պայմանագրեր

Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով («ռեպո») վաճառված արժեթղթերը հաշվառվում են որպես գրավով ապահովված ֆինանսավորման գործարքներ, որի դեպքում արժեթղթերն արտացոլվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, իսկ պայմանագրային կողմի պարտավորությունը ներառվում է հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարների կազմում «Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ» կամ «Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ կամ ավանդներ» հոդվածներում՝ ըստ կիրառելիության: Վաճառքի և հետգնման գների տարբերությունը դիտվում է որպես տոկոսային ծախս և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում ռեպո պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Վերավաճառքի նպատակով հակադարձ հետգնման պայմանագրերով («հակադարձ ռեպո») ստացվելիք գումարները գրանցվում են որպես հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքեր «Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ» կամ «Հաճախորդներին տրված վարկեր» հոդվածներում՝ ըստ կիրառելիության: Ձեռքբերման և վերավաճառքի գների տարբերությունը դիտվում է որպես տոկոսային եկամուտ և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում հակադարձ հետգնման պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

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

(ix) Հաշվանցում

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

(դ) Հիմնական միջոցներ

(i) Սեփական ակտիվներ

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

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

(ii) Մաշվածություն

Մաշվածությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով գծային մեթոդը հիմնական միջոցների օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում: Մաշվածության հաշվարկը սկսվում է հիմնական միջոցի ձեռքբերման պահից, իսկ սեփական ուժերով կառուցված ակտիվների դեպքում՝ վերջիններս կառուցումն ավարտելու և շահագործման պատրաստ լինելու պահից:

Հոդատարածքի գծով մաշվածություն չի հաշվարկվում: Օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետները հետևյալն են.

– շենքեր	50 տարի
– համակարգիչներ և համակարգչային սարքավորումներ	1-5 տարի
– գույք	5-10 տարի
– փոխադրամիջոցներ	5 տարի

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

(ե) Ոչ նյութական ակտիվներ

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

Ձեռք բերված համակարգչային ծրագրերի լիցենզիաները կապիտալացվում են առանձին ծրագրի ձեռքբերման և ներդրման ծախսերի հիման վրա:

Ամորտիզացիան ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով գծային մեթոդը ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում: Ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետը կազմում է 1-ից 10 տարի:

(զ) Գրավի նկատմամբ սեփականության ձեռքբերման արդյունքում առաջացած ակտիվներ

Բանկը ճանաչում է գրավի նկատմամբ սեփականության ձեռքբերման արդյունքում առաջացած ակտիվները ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, երբ այն ունի մարման ամբողջական և վերջնական իրավունքներ գրավի նկատմամբ և երբ իրավասու է պահել գրավի իրացումից ստացվող մուտքերը:

Գրավի նկատմամբ սեփականության ձեռքբերման արդյունքում առաջացած ակտիվները չափվում են հաշվեկշռային արժեքից և իրական արժեքից նվազագույնով՝ հանած վաճառքի կազմակերպման ծախսերը: Սկզբնական ճանաչման պահին գրավի նկատմամբ սեփականության ձեռքբերման արդյունքում առաջացած ակտիվները չափվում են չաշխատող/դուրսգրված վարկի հաշվեկշռային արժեքով՝ ներառյալ գրավի բռնագանձման հետ կապված ծախսումները: Իրական արժեքի և վաճառքի կազմակերպման ծախսերի տարբերությունը հանդիսանում է գրավի գնահատված վաճառքի գինը բնականոն գործունեության ընթացքում՝ հանած վաճառքի հարակից ծախսերը: Սկզբնական ճանաչումից հետո գրավի նկատմամբ սեփականության ձեռքբերման արդյունքում առաջացած ակտիվները վերանայվում են որպես վաճառքի համար պահվող դասակարգվելու տեսանկյունից և համապատասխանաբար վերադասակարգվում են այդ դասի չափանիշները բավարարելու դեպքում:

Գրավի նկատմամբ սեփականության ձեռքբերման արդյունքում առաջացած ակտիվները ներառվում են այլ ակտիվներում:

Գրավի նկատմամբ սեփականության ձեռքբերման արդյունքում առաջացած ակտիվների օտարումից ստացվող օգուտը և վնասը ճանաչվում են զուտ հիմունքով «Այլ գործառնական եկամուտ» հոդվածում շահույթում կամ վնասում:

(է) Արժեզրկում

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Բանկը գնահատում է, թե արդյոք առկա է անկողմնակալ վկայություն ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի արժեզրկված լինելու մասին: Նման վկայության առկաության դեպքում Բանկը որոշում է արժեզրկումից կորստի գումարը:

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

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

Հնարավորության դեպքում բանկը նախապատվությունը տալիս է վարկի պայմանների վերանայմանը, այլ ոչ թե գրավի բռնագանձմանը: Վարկի պայմանների վերանայումը ներառում է ինչպես վճարման գործող պայմանների երկարաձգում, այնպես էլ վճարման նոր պայմանների սահմանում: Այս վերանայումների արդյունքում՝

- ✓ վարկի արժույթի փոփոխման դեպքում հին վարկն ապաճանաչվում է, և նոր վարկ է ճանաչվում,
- ✓ եթե վարկի վերանայումը պայմանավորված չէ վարկառուի վճարունակությամբ, բանկը կիրառում է վարկային պորտֆելի հաշվառման նույն մոտեցումը,
- ✓ եթե վարկի վերանայումը պայմանավորված է վարկառուի վճարունակությամբ և վերանայումից հետո վարկն արժեզրկված կարգավիճակ ունի, բանկը վարկի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով գեղջված նոր դրամական հոսքերի ներկա արժեքի և մինչև վերանայումը գործող հաշվեկշռային արժեքի տարբերությունը ճանաչում է որպես արժեզրկումից կորուստ: Եթե վարկը վերանայումից հետո արժեզրկված կարգավիճակ չունի, արյունավետ տոկոսադրույքը վերահաշվարկվում է:

Վերանայումից հետո վարկն այլևս ժամկետանց չի համարվում: Դեկավարությունը պարբերաբար ստուգում է վերանայված վարկերը, համոզվելու համար, որ պայմանները բավարարված են և հավանական է, որ ապագա վճարումները տեղի կունենան: Վարկերը ենթակա են անհատական կամ խմբային արժեզրկման գնահատմանը՝ հաշվարկված վարկի սկզբնական կամ ընթացիկ արդյունավետ տոկոսադրույքի հիման վրա ըստ կիրառելիության:

(i) Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

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

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

Եթե առկա է վարկի կամ դեբիտորական պարտքի գծով արժեզրկումից կորստի անկողմնակալ վկայություն, ապա կորստի գումարը չափվում է որպես վարկի կամ դեբիտորական պարտքի հաշվեկշռային արժեքի և այդ վարկի կամ դեբիտորական պարտքի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով գեղջված դրամական միջոցների ակնկալվող ապագա հոսքերի, ներառյալ երաշխիքների և գրավի գծով ստացվելիք գումարների ներկա արժեքի միջև տարբերությունը: Պայմանագրով նախատեսված դրամական միջոցների հոսքերը և նախկին փորձի վրա հիմնված վնասները, որոնց գծով ներկա տնտեսական պայմաններն արտացոլող առկա տեղեկատվության հիման վրա կատարվել են ճշգրտումներ, հանդիսանում են դրամական միջոցների ակնկալվող հոսքերի գնահատման հիմք:

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

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

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

(ii) Սկզբնական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

Սկզբնական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվները ներառում են վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներում ընդգրկված չգնանշվող բաժնային գործիքները, որոնք չեն հաշվառվում իրական արժեքով, քանի որ այն հնարավոր չէ արժանահավատորեն գնահատել: Եթե առկա է այդ ներդրումների գծով արժեզրկումից կորստի անկողմնակալ վկայություն, ապա

կորստի գումարը չափվում է որպես ներդրման հաշվեկշռային արժեքի և համանման ֆինանսական ակտիվների ներկա շուկայական հատույցադրույթով գեղչված դրամական միջոցների ակնկալվող ապագա հոսքերի ներկա արժեքի միջև տարբերությունը:

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

(iii) Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

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

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

(iv) Ոչ ֆինանսական ակտիվներ

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

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

(v) Պահուստներ

Պահուստը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչվում է, երբ Բանկը որպես անցյալ դեպքերի արդյունք ունի իրավական կամ կառուցողական պարտականություն, և

հավանական է, որ այդ պարտականությունը մարելու նպատակով կպահանջվի տնտեսական օգուտների արտահոսք: Եթե ազդեցությունն էական է, պահուստները որոշվում են գեղչելով ակնկալվող դրամական հոսքերը՝ օգտագործելով գեղչման մինչև հարկումը գործող այն դրույքը, որն արտացոլում է ժամանակի մեջ դրամի արժեքի շուկայի ներկա գնահատականը և, կիրառելիության դեպքում՝ պարտավորությանը բնորոշ ռիսկերը:

(թ) Վարկային պարտավորվածություններ

Բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկը հանձն է առնում վարկային պարտավորվածություններ, որոնք ներառում են վարկավորման չօգտագործված պարտավորվածությունները, ակրեդիտիվները և երաշխիքները:

Ֆինանսական երաշխիքներն իրենցից ներկայացնում են պայմանագրեր, որոնք պարտավորեցնում են Բանկին կատարել որոշակի վճարումներ, որոնք կփոխհատուցեն երաշխիքի սեփականատիրոջ այն վնասները, որոնք նա կկրեր, եթե առանձին պարտատերն ի վիճակի չլիներ կատարել վճարումները պարտքային գործիքի պայմաններով նախատեսված ժամկետներում:

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

Ֆինանսական երաշխիքի գծով պարտավորությունները և վարկային այլ պարտավորվածությունների գծով պահուստները ներառվում են այլ պարտավորությունների կազմում:

Վարկային պարտավորվածությունները չեն ճանաչվում, բացառությամբ հետևյալ պարտավորվածությունների.

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

(ժ) Բաժնետիրական կապիտալ

(i) Սովորական բաժնետոմսեր

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

(ii) Լնխսիոն եկամուտ

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

(iii) Շահութաբաժիններ

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

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

(h) Հարկում

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

Ընթացիկ հարկը տարվա շահութահարկի գծով ակնկալվող վճարման ենթակա հարկի գումարն է, որը հաշվարկվում է՝ կիրառելով հարկերի այն դրույքները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ էության ուժի մեջ են եղել հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, և նախորդ տարիների վճարման ենթակա հարկերի գծով կատարված ճշգրտումները:

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

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

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

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

(1) Եկամտի և ծախսի ճանաչում

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

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

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

Շահութաբաժինների տեսքով եկամուտը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում՝ շահութաբաժնի հայտարարման ամսաթվին:

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

4 Չուտ տոկոսային եկամուտ

	Հոկտեմբերի 1, 2014թ. Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Հունվարի 1, 2014թ. Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Հոկտեմբերի 1, 2013թ. Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ	Հունվարի 1, 2013թ. Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ
Տոկոսային եկամուտ				
Հաճախորդներին տրված վարկեր	640,595	2,435,638	627,920	2,583,833
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	98,696	446,084	94,064	389,999
Տեղաբաշխումներ բանկերում	109,277	361,515	128,974	724,546
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	-	1,440	7,950	7,950
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	21	181	5,999	29,860
Այլ	-	939	681	681
	848,589	3,245,797	865,588	3,736,869
Տոկոսային ծախս				
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	475,746	1,656,496	344,528	1,449,426
Այլ ներգրավումներ	85,185	326,898	108,642	477,657
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	100,306	286,404	61,907	392,050
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	35,787	37,870	7,735	26,361
Այլ	9,973	9,973	-	-
	706,997	2,317,641	522,812	2,345,494
	141,592	928,156	342,776	1,391,375

5 Միջնորդավճարների գծով եկամուտ

	Հոկտեմբերի 1, 2014թ. Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Հունվարի 1, 2014թ. Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Հոկտեմբերի 1, 2013թ. Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ	Հունվարի 1, 2013թ. Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ
Հաշիվների սպասարկում	6,734	24,985	5,435	19,600
Կանխիկի մուտքագրման և ելքագրման գործառնություններ	5,885	22,449	6,095	22,092
Պլաստիկ քարտերի սպասարկման ծառայություններ	6,158	21,903	5,729	24,753
Դրամական փոխանցումներ	4,066	15,961	4,772	20,406
Այլ	2,172	6,418	1,396	4,922
	25,015	91,716	23,427	91,773

6 Միջնորդավճարների գծով ծախս

	Հոկտեմբերի 1, 2014թ. Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Հունվարի 1, 2014թ. Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Հոկտեմբերի 1, 2013թ. Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ	Հունվարի 1, 2013թ. Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ
Պլաստիկ քարտերի սպասարկման ծառայություններ	8,863	31,787	8,699	31,219
Դրամական փոխանցումներ	1,432	5,676	2,038	8,367
Հարցումներ	1,345	4,795	1,312	5,006
Այլ	2,184	6,149	994	3,115
	13,824	48,407	13,043	47,707

7 Ջուտ օգուտ արտարժույթային գործառնություններից

	Հոկտեմբերի 1, 2014թ. Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Հունվարի 1, 2014թ. Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Հոկտեմբերի 1, 2013թ. Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ	Հունվարի 1, 2013թ. Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ
(Վնաս) / օգուտ սիոթ գործարքներից	(106,469)	(64,532)	14,401	58,197
Օգուտ / (վնաս) ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից	576,639	549,700	(1,000)	(6,077)
	470,170	485,168	13,401	52,120

8 Այլ գործառնական ծախս

	Հոկտեմբերի 1, 2014թ. Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Հունվարի 1, 2014թ. Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Հոկտեմբերի 1, 2013թ. Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ	Հունվարի 1, 2013թ. Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ
Տույժեր և տուգանքներ	(22,811)	18,805	14,718	44,357
Վճարումներ ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամին	(13,028)	(45,905)	(10,335)	(41,379)
Այլ ծախսեր	(4,558)	(44,468)	(4,552)	(27,610)
	(40,397)	(71,568)	(169)	(24,632)

9 Արժեզրկումից կորուստներ

	Հոկտեմբերի 1, 2014թ. Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Հունվարի 1, 2014թ. Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Հոկտեմբերի 1, 2013թ. Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ	Հունվարի 1, 2013թ. Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ
Հաճախորդներին տրված վարկեր	581,449	751,475	290,059	720,129
Այլ ակտիվներ	2,092	6,098	254	5,021
	583,541	757,573	290,313	725,150

10 Անճնակազմի գծով ծախսեր

	Հոկտեմբերի 1, 2014թ. Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Հունվարի 1, 2014թ. Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Հոկտեմբերի 1, 2013թ. Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ	Հունվարի 1, 2013թ. Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ
Աշխատակիցների վարձատրություն	182,922	699,910	162,939	618,389

11 Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր

	Հոկտեմբերի 1, 2014թ. Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Հունվարի 1, 2014թ. Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Հոկտեմբերի 1, 2013թ. Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ	Հունվարի 1, 2013թ. Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	21,710	89,422	21,648	94,422
Գովազդ և շուկայավարում	14,097	68,585	18,131	72,100
Իրավաբանական ծառայություններ	38,298	58,375	13,912	22,564
Համակարգչային ծրագրերի սպասարկում	11,083	44,511	10,705	43,027
Վերանորոգման և պահպանման ծախսեր	10,619	39,799	9,736	35,816
Ապահովագրություն	8,807	33,371	7,626	29,145
Հարկեր, բացառությամբ շահութահարկի	17,901	32,239	15,029	48,503
Անվտանգության ծառայություն	7,138	29,124	8,988	30,721
Մասնագիտական ծառայություններ	4,530	22,797	(85,973)	23,085
Կապի և տեղեկատվական ծառայություններ	4,561	19,785	5,188	21,739
Ավտոմեքենաների սպասարկման ծախսեր	4,008	17,102	4,177	15,717
Գործառնական վարձակալության գծով ծախս	3,313	13,252	3,313	12,402
Գրասենյակային ծախսեր	4,004	9,177	3,715	11,208
Գործուղման ծախսեր	2,986	8,758	6,017	15,222
Անդամավճարներ	1,875	7,560	1,905	7,470
Ուսուցում	2,660	7,196	1,712	5,254
Այլ	7,124	17,742	5,546	17,150
Ռոյալթի	(26,532)	-	(27,292)	-
	138,182	518,795	24,083	505,545

12 Շահութահարկի գծով փոխհատուցում

	Հոկտեմբերի 1, 2014թ. Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Հունվարի 1, 2014թ. Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Հոկտեմբերի 1, 2013թ. Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ	Հունվարի 1, 2013թ. Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ
Հարկի գծով ընթացիկ տարվա փոխհատուցում / (ծախս)	-	-	43,971	(66,939)
Նախորդ տարվա ընթացիկ հարկի գծով ճշգրտում	-	-	-	15,194
Հետաձգված հարկերի շարժ՝ ժամանակավոր տարբերությունների առաջացման և հակադարձման հետևանքով	211,495	29,464	(39,618)	87,929
Ընդամենը շահութահարկի գծով փոխհատուցում	211,495	29,464	4,353	36,184

2014թ.-ին ընթացիկ և հետաձգված հարկերի գծով կիրառելի հարկային դրույքը կազմում է 20% (2013թ.-ին՝ 20%):

Արդյունավետ հարկային դրույքի համադրում

	Հունվարի 1, 2014թ. Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	%	Հունվարի 1, 2013թ. Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ	%
Վնաս նախքան հարկումը	(542,874)		(385,412)	
Շահութահարկ՝ կիրառելի հարկային դրույքով	108,575	(20%)	77,082	(20%)
Չմվազեցվող ծախսեր	(79,111)	15%	(40,898)	11%
	29,464	(5%)	36,184	(9%)

(ա) Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակներով օգտագործվող ակտիվների ու պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակներով օգտագործվող գումարների միջև ժամանակավոր տարբերություններն առաջացնում են զուտ հետաձգված հարկային ակտիվներ 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի և զուտ հետաձգված հարկային պարտավորություններ 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Համաձայն գործող օրենսդրության այս նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունների գործողության ժամկետը սահմանափակ չէ, բացառությամբ հարկային վնասի, որը կարող է տեղափոխվել վնասի առաջացման տարվան հաջորդող հինգ տարի:

Ստորև ներկայացված է ժամանակավոր տարբերությունների շարժը 2014թ. և 2013թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում:

«Բիրչուս Բանկ Արմենիա» ՓԲԸ
 2014թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա
 միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հազ. դրամ	Մնացորդն առ հունվարի 1, 2014թ.	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ վնասում ճանաչված	Մնացորդը դեկտեմբերի 31, 2014թ. դրությամբ
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	(1,373)	506	-	(867)
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	(60,316)	-	31,344	(28,972)
Տեղաբաշխումներ բանկերում	(9,940)	(8,730)	-	(18,670)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	43,002	(233,055)	-	(190,053)
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	1,504	848	-	2,352
Այլ ակտիվներ	987	315	-	1,302
Հաջորդ տարիներ տեղափոխված հարկային վնաս	-	270,606	-	270,606
Այլ պարտավորություններ	(389)	(1,026)	-	(1,415)
	(26,525)	29,464	31,344	34,283

հազ. դրամ	Մնացորդն առ հունվարի 1, 2013թ.	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ եկամտում ճանաչված	Մնացորդը դեկտեմբերի 31, 2013թ. դրությամբ
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	(6,060)	4,687	-	(1,373)
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	(12,056)	-	(48,260)	(60,316)
Տեղաբաշխումներ բանկերում	(24,243)	14,303	-	(9,940)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(27,358)	70,360	-	43,002
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	656	848	-	1,504
Այլ ակտիվներ	1,304	(317)	-	987
Այլ պարտավորություններ	1,563	(1,952)	-	(389)
	(66,194)	87,929	(48,260)	(26,525)

(բ) Այլ համապարփակ (վնասում) / եկամտում ճանաչված շահութահարկ

Ստորև ներկայացված են այլ համապարփակ (վնասի) / եկամտի բաղադրիչներին վերաբերող հարկային հետևանքները 2014թ. և 2013թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար:

հազ. դրամ	Դեկտեմբերի 31, 2014թ.			Դեկտեմբերի 31, 2013թ.		
	Գումարը նախքան հարկումը	Հարկի գծով ծախս	Գումարը հարկումից հետո	Գումարը նախքան հարկումը	Հարկի գծով ծախս	Գումարը հարկումից հետո
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն	(119,231)	23,846	(95,385)	247,386	(49,477)	197,909
Շահույթ կամ վնաս փոխանցված վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն	(37,488)	7,498	(29,990)	(6,086)	1,217	(4,869)
Այլ համապարփակ (վնաս) / եկամուտ	(156,719)	31,344	(125,375)	241,300	(48,260)	193,040

13 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

	Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ
Կանխիկ	575,087	509,408
Նոստրո հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	3,235,811	7,131,971
Նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում		
- ՏՀԶԿ կազմի մեջ մտնող բանկեր	335,348	496,237
- Այլ օտարերկրյա բանկեր	95,797	188,225
- 10 խոշորագույն հայկական բանկեր	2,027	1,865
- Փոքր և միջին չափի հայկական բանկեր	87	86
Ընդամենը նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում	433,259	686,413
Ընդամենը դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ, ինչպես ներկայացված է դրամական միջոցների հոսքերի մասին միջանկյալ հաշվետվությունում	4,244,157	8,327,792
Հաշվեգրված տոկոսներ	16	34
Ընդամենը դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	4,244,173	8,327,826

Նոստրո հաշիվներն իրենցից ներկայացնում են վճարահաշվարկային գործունեությանը վերաբերող ՀՀ ԿԲ-ում պահվող մնացորդներ, որոնք կարող էին ելքագրվել տարեվերջին:

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները արժեգրված կամ ժամկետանց չեն:

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի պայմանագրային կողմ մեկ բանկ (դեկտեմբերի 31, 2013թ.՝ մեկ բանկ), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մնացորդների ընդհանուր արժեքը կազմում է 3,235,811 հազար դրամ (դեկտեմբերի 31, 2013թ.՝ 7,131,971 հազար դրամ):

14 Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

	Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ
Բանկի կողմից պահվող		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
- ՀՀ կառավարության արժեթղթեր	-	2,602,643
- Միջազգային ֆինանսական հաստատությունների արժեթղթեր	49,727	50,107
	49,727	2,652,750
Բաժնային ներդրումներ		
- Կորպորատիվ բաժնետոմսեր	13,160	13,160
	13,160	13,160
	62,887	2,665,910
Հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
- ՀՀ կառավարության արժեթղթեր	3,118,896	773,337
	3,118,896	773,337

Բանկն իրականացնում է արժեթղթերի որպես փոխառություն տրամադրման և արժեթղթերի վաճառքի գործառնություններ արժեթղթերի հետգնման պայմանագրերի շրջանակներում:

Հետգնման պայմանագրերի շրջանակներում որպես փոխառություն տրամադրված կամ վաճառված արժեթղթերը փոխանցվում են երրորդ անձանց, իսկ Բանկը փոխարենը ստանում է դրամական միջոցներ: Պայմանագրային կողմը կարող է վերագրավադրել կամ վերավաճառել այս ֆինանսական ակտիվները, եթե Բանկը կատարում է իր բոլոր պարտականությունները, սակայն պայմանագրային կողմը պարտավոր է վերադարձնել արժեթղթերը պայմանագրի գործողության ավարտին: Բանկը որոշել է, որ պահպանում է այս արժեթղթերի հետ կապված ըստ էության բոլոր ռիսկերը և հատույցները, այդ իսկ պատճառով չի ապահովում դրանք: Այս արժեթղթերը ներկայացվում են որպես «վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված» ծանոթագրություն 14-ում: Ստացված դրամական միջոցները ճանաչվում են որպես ֆինանսական ակտիվ, իսկ այդ գրավի ձեռքբերման գինը մարելու պարտականության գծով ճանաչվում է ֆինանսական պարտավորություն:

Նշված գործառնությունները իրականացվում են ստանդարտ վարկավորմանը և արժեթղթերի որպես փոխառություն տրամադրմանը բնորոշ սովորական պայմաններով:

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների կազմում ներառված են հետևյալ չգնանշվող բաժնային արժեթղթերը.

Անվանումը	Գրանցման երկիրը	Հիմնական գործունեությունը	Վերահսկվող %		Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ	Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ
			Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ				
ԱրՔա	Հայաստանի Հանրապետություն	Վճարային համակարգ	2%	2%			12,143	12,143
ՍՎԻՖՏ	Բելգիա	Դրամական փոխանցումներ	0%	0%			1,017	1,017
							13,160	13,160

Որոշելի իրական արժեք չունեցող ներդրումներ

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

15 Տեղաբաշխումներ բանկերում

	Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ
ՀՀ ԿԲ-ում պարտադիր պահուստ	6,455,766	-
ՀՀ ԿԲ-ում պլաստիկ քարտերով գործառնությունների համար դեպոնացված միջոց	142,500	140,000
Ածանցյալ գործիքներ (արժույթային սվոպ)	882	-
Վարկեր և ավանդներ		
10 խոշորագույն հայկական բանկեր	4,488,394	1,439,095
Փոքր և միջին չափի հայկական բանկեր	4,782,584	3,476,360
ՏՀԶԿ կազմի մեջ մտնող բանկեր	63,881	54,557
Ընդամենը վարկեր և ավանդներ	9,334,859	4,970,012
Ընդամենը տեղաբաշխումներ բանկերում	15,934,007	5,110,012

2014թ. դեկտեմբերին ՀՀ կենտրոնական բանկը վերանայեց ներգրավված միջոցների դիմաց պարտադիր պահուստավորման կարգը: 2014թ. դեկտեմբերի 18-ից ուժի մեջ մտած կանոնների համաձայն արտարժույթով ներգրավված միջոցների դիմաց պարտադիր պահուստավորումն իրականացվում է օրական կտրվածքով: Մինչև նոր կանոնների կիրառումը նոստրո հաշվի մնացորդի կարգավորումը կատարվում էր 28 կամ 35-օրյա կտրվածքով՝ ըստ ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից հրապարակված պահուստավորման օրացույցի: Համապատասխանաբար՝ ՀՀ ԿԲ-ում նոստրո հաշվի մնացորդի 6,455,766 հազար դրամ գումարը վերադասակարգվել է «Դրամական միջոցներ և համարժեքներ» հոդվածից «Տեղաբաշխումներ բանկերում» հոդված:

Արժույթային սվոպը կնքվել է ՀՀ տասը խոշորագույն բանկերից մեկի հետ 300,000 ԱՄՆ դոլար ծավալով, 1 ԱՄՆ դոլար = 471.46 ՀՀ դրամ սփոթ և ֆորվարդ փոխարժեքներով: ԱՄՆ դոլարի հետգնումը կատարվել է 2015թ. հունվարի 12-ին: ՀՀ դրամը ներագրավել է 22% տարեկան տոկոսադրույքով:

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՏՀԶԿ կազմի մեջ մտնող բանկերի վարկերի ու ավանդների կազմում ներառված է 63,881 հազար դրամ գումարը (դեկտեմբերի 31, 2013թ.՝ 54,557 հազար դրամ), որն իրենից ներկայացնում է Europay International համակարգում անդամակցության դիմաց սառեցված ավանդը HSBC Bank Plc-ում:

Բանկերին տրված վարկերն արժեզրկված կամ ժամկետանց չեն:

Բանկերին տրված վարկերի կենտրոնացում

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի պայմանագրային կողմ ութ բանկ (դեկտեմբերի 31, 2013թ.՝ երկու բանկ), որոնց մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մնացորդների ընդհանուր արժեքը կազմում է 15,870,127 հազար դրամ (դեկտեմբերի 31, 2013թ.՝ 2,877,395 հազար դրամ):

16 Հաճախորդներին տրված վարկեր

	Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ
Առևտրային վարկեր		
Վարկեր խոշոր ընկերություններին	16,505,945	14,564,691
Վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին	1,586,621	680,371
Ընդամենն առևտրային վարկեր	18,092,566	15,245,062
Մանրածախ վարկեր		
Հիփոթեքային վարկեր	9,276,622	6,682,155
Անշարժ գույքի գրավով ապահովված սպառողական վարկեր	1,558,204	1,519,534
Փոքր բիզնես վարկեր	748,681	603,208
Ավտոմեքենայի ձեռքբերման վարկեր	680,899	792,802
Վարկային քարտեր	317,024	257,523
Աշխատավարձով ապահովված սպառողական վարկեր	295,841	294,197
Այլ	33,607	53,148
Ընդամենը մանրածախ վարկեր	12,910,878	10,202,567
Հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	31,003,444	25,447,629
Արժեզրկման գծով պահուստ	(2,030,592)	(1,342,468)
Հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	28,972,852	24,105,161

Ստորև ներկայացված է արժեզրկման գծով պահուստի շարժն ըստ հաճախորդներին տրված վարկերի դասերի 2014թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար:

	Առևտրային վարկեր հազ. դրամ	Մանրածախ վարկեր հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Մնացորդը տարեսկզբին	1,163,664	178,804	1,342,468
Զուտ ծախս	708,055	43,420	751,475
Դուրսգրումներ	(17,725)	(45,626)	(63,351)
Մնացորդը տարեվերջին	1,853,994	176,598	2,030,592

Ստորև ներկայացված է արժեզրկման գծով պահուստի շարժն ըստ հաճախորդներին տրված վարկերի դասերի 2013թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար:

	Առևտրային վարկեր հազ. դրամ	Մանրածախ վարկեր հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Մնացորդը տարեսկզբին	492,242	146,774	639,016
Զուտ ծախս	671,422	48,707	720,129
Դուրսգրումներ	-	(16,677)	(16,677)
Մնացորդը տարեվերջին	1,163,664	178,804	1,342,468

(ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի պորտֆելի որակական ցուցանիշներ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի պորտֆելի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ	Զուտ վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկում %
Առևտրային վարկեր				
Վարկեր խոշոր ընկերություններին				
Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր	9,648,569	(96,486)	9,552,083	1.0%
Արժեզրկված վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	782,946	(15,659)	767,287	2.0%
- 90 օրից ավել, բայց 1 տարուց պակաս ժամկետանց	949,628	(227,911)	721,717	24.0%
- ավելի քան 1 տարի ժամկետանց	5,124,802	(1,477,243)	3,647,559	28.8%
Ընդամենն արժեզրկված վարկեր	6,857,376	(1,720,813)	5,136,563	25.1%
Ընդամենը վարկեր խոշոր ընկերություններին	16,505,945	(1,817,299)	14,688,646	11.0%
Վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին				
Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր	1,356,185	(13,562)	1,342,623	1.0%
Արժեզրկված վարկեր				
- 90 օրից ավել, բայց 1 տարուց պակաս ժամկետանց	45,193	(904)	44,289	2.0%
- ավելի քան 1 տարի ժամկետանց	185,243	(22,229)	163,014	12.0%
Ընդամենն արժեզրկված վարկեր	230,436	(23,133)	207,303	10.0%
Ընդամենը վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին	1,586,621	(36,695)	1,549,926	2.3%
Ընդամենն առևտրային վարկեր	18,092,566	(1,853,994)	16,238,572	10.25%
Մանրածախ վարկեր				
Հիփոթեքային վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	9,091,109	(18,182)	9,072,927	0.2%
- ոչ ժամկետանց, բայց արժեզրկված	8,999	(1,800)	7,199	20.0%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	55,968	(22,387)	33,581	40.0%
- 31-90 օր ժամկետանց	87,375	(34,950)	52,425	40.0%
- 91-180 օր ժամկետանց	14,810	(5,924)	8,886	40.0%
- 181-270 օր ժամկետանց	18,361	(7,344)	11,017	40.0%
Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր	9,276,622	(90,587)	9,186,035	1.0%
Անշարժ գույքի գրավով ապահովված սպառողական վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	1,502,102	(3,004)	1,499,098	0.2%
- ոչ ժամկետանց, բայց արժեզրկված	9,481	(2,655)	6,826	28.0%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	8,191	(4,587)	3,604	56.0%
- 31-90 օր ժամկետանց	12,836	(7,188)	5,648	56.0%
- 91-180 օր ժամկետանց	9,721	(5,444)	4,277	56.0%
- 181-270 օր ժամկետանց	6,612	(3,703)	2,909	56.0%
- ավելի քան 271 օր ժամկետանց	9,261	(5,186)	4,075	56.0%
Ընդամենն անշարժ գույքի գրավով ապահովված սպառողական վարկեր	1,558,204	(31,767)	1,526,437	2.0%

«Բիքրոս Բանկ Արմենիա» ՓԲԸ
 2014թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա
 միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ	Զուտ վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկում %
Փոքր բիզնես վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	702,792	(1,406)	701,386	0.2%
- ոչ ժամկետանց, բայց արժեզրկված	13,941	(3,485)	10,456	25.0%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	11,488	(5,744)	5,744	50.0%
- 31-90 օր ժամկետանց	13,229	(6,615)	6,614	50.0%
- 91-180 օր ժամկետանց	7,231	(3,615)	3,616	50.0%
Ընդամենը փոքր բիզնես վարկեր	748,681	(20,865)	727,816	2.8%
Ավտոմեքենայի ձեռքբերման վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	644,516	(1,289)	643,227	0.2%
- ոչ ժամկետանց, բայց արժեզրկված	3,334	(817)	2,517	24.5%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	8,775	(4,300)	4,475	49.0%
- 31-90 օր ժամկետանց	13,970	(6,845)	7,125	49.0%
- 181-270 օր ժամկետանց	6,736	(3,301)	3,435	49.0%
- ավելի քան 271 օր ժամկետանց	3,568	(1,748)	1,820	49.0%
Ընդամենը ավտոմեքենայի ձեռքբերման վարկեր	680,899	(18,300)	662,599	2.7%
Վարկային քարտեր				
- ոչ ժամկետանց	300,157	(600)	299,557	0.2%
- ոչ ժամկետանց, բայց արժեզրկված	16,867	(8,096)	8,771	48.0%
Ընդամենը վարկային քարտեր	317,024	(8,696)	308,328	2.7%
Աշխատավարձով ապահովված սպառողական վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	283,726	(567)	283,159	0.2%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	5,014	(2,407)	2,607	48.0%
- 31-90 օր ժամկետանց	3,464	(1,663)	1,801	48.0%
- 91-180 օր ժամկետանց	2,673	(1,283)	1,390	48.0%
- 181-270 օր ժամկետանց	964	(463)	501	48.0%
Ընդամենն աշխատավարձով ապահովված սպառողական վարկեր	295,841	(6,383)	289,458	2.2%
Այլ մանրածախ վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	33,607	-	33,607	0.0%
Ընդամենն այլ մանրածախ վարկեր	33,607	-	33,607	0.0%
Ընդամենը մանրածախ վարկեր	12,910,878	(176,598)	12,734,280	1.37%
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր	31,003,444	(2,030,592)	28,972,852	6.55%

«Բիքրոս Բանկ Արմենիա» ՓԲԸ
 2014թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա
 միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի պորտֆելի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ	Զուտ վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկում %
Առևտրային վարկեր				
Վարկեր խոշոր ընկերություններին				
Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր	9,337,426	(46,687)	9,290,739	0.5%
Արժեզրկված վարկեր				
- մինչև 90 օր ժամկետանց	811,140	(81,114)	730,026	10.0%
- 90 օրից ավել, բայց 1 տարուց պակաս ժամկետանց	2,836,707	(390,524)	2,446,183	13.8%
- ավելի քան 1 տարի ժամկետանց	1,579,418	(622,117)	957,301	39.4%
Ընդամենն արժեզրկված վարկեր	5,227,265	(1,093,755)	4,133,510	20.9%
Ընդամենը վարկեր խոշոր ընկերություններին	14,564,691	(1,140,442)	13,424,249	7.8%
Վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին				
Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր	501,694	(2,508)	499,186	0.5%
Արժեզրկված վարկեր				
- մինչև 90 օր ժամկետանց	178,677	(20,714)	157,963	11.6%
Ընդամենն արժեզրկված վարկեր	178,677	(20,714)	157,963	11.6%
Ընդամենը վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին	680,371	(23,222)	657,149	3.4%
Ընդամենն առևտրային վարկեր	15,245,062	(1,163,664)	14,081,398	7.63%
Մանրածախ վարկեր				
Հիփոթեքային վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	6,497,746	(64,978)	6,432,768	1.0%
- ոչ ժամկետանց, բայց արժեզրկված	64,121	(12,824)	51,297	20.0%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	60,963	(12,193)	48,770	20.0%
- 31-90 օր ժամկետանց	3,778	(756)	3,022	20.0%
- 91-180 օր ժամկետանց	8,923	(1,785)	7,138	20.0%
- 181-270 օր ժամկետանց	46,624	(9,325)	37,299	20.0%
Ընդամենը հիփոթեքային վարկեր	6,682,155	(101,861)	6,580,294	1.5%
Անշարժ գույքի գրավով ապահովված սպառողական վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	1,480,807	(14,809)	1,465,998	1.0%
- ոչ ժամկետանց, բայց արժեզրկված	7,852	(1,570)	6,282	20.0%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	10,567	(2,113)	8,454	20.0%
- 31-90 օր ժամկետանց	6,836	(1,367)	5,469	20.0%
- 91-180 օր ժամկետանց	5,869	(1,174)	4,695	20.0%
- 181-270 օր ժամկետանց	6,622	(1,324)	5,298	20.0%
- ավելի քան 271 օր ժամկետանց	981	(196)	785	20.0%
Ընդամենն անշարժ գույքի գրավով ապահովված սպառողական վարկեր	1,519,534	(22,553)	1,496,981	1.5%

	Համախառն վարկեր հազ. դրամ	Արժեզրկման պահուստ հազ. դրամ	Զուտ վարկեր հազ. դրամ	Համախառն վարկերի արժեզրկում %
Փոքր բիզնես վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	549,497	(2,747)	546,750	0.5%
- ոչ ժամկետանց, բայց արժեզրկված	4,171	(834)	3,337	20.0%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	21,058	(4,212)	16,846	20.0%
- 31-90 օր ժամկետանց	4,302	(860)	3,442	20.0%
- ավելի քան 271 օր ժամկետանց	24,180	(4,836)	19,344	20.0%
Ընդամենը փոքր բիզնես վարկեր	603,208	(13,489)	589,719	2.2%
Ավտոմեքենայի ձեռքբերման վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	769,278	(15,386)	753,892	2.0%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	9,835	(3,934)	5,901	40.0%
- 31-90 օր ժամկետանց	891	(357)	534	40.1%
- 91-180 օր ժամկետանց	4,626	(1,850)	2,776	40.0%
- 181-270 օր ժամկետանց	5,860	(2,344)	3,516	40.0%
- ավելի քան 271 օր ժամկետանց	2,312	(925)	1,387	40.0%
Ընդամենը ավտոմեքենայի ձեռքբերման վարկեր	792,802	(24,796)	768,006	3.1%
Վարկային քարտեր				
- ոչ ժամկետանց	249,623	(4,992)	244,631	2.0%
- ոչ ժամկետանց, բայց արժեզրկված	7,900	(3,950)	3,950	50.0%
Ընդամենը վարկային քարտեր	257,523	(8,942)	248,581	3.5%
Աշխատավարձով ապահովված սպառողական վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	291,534	(5,831)	285,703	2.0%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	2,406	(1,203)	1,203	50.0%
- 31-90 օր ժամկետանց	73	(37)	36	50.0%
- 91-180 օր ժամկետանց	184	(92)	92	50.0%
Ընդամենը աշխատավարձով ապահովված սպառողական վարկեր	294,197	(7,163)	287,034	2.4%
Այլ մանրածախ վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	53,148	-	53,148	0.0%
Ընդամենը այլ մանրածախ վարկեր	53,148	-	53,148	0.0%
Ընդամենը մանրածախ վարկեր	10,202,567	(178,804)	10,023,763	1.8%
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր	25,447,629	(1,342,468)	24,105,161	5.3%

(բ) **Վարկերի արժեզրկման գնահատման համար կիրառված հիմնական ենթադրություններ և դատողություններ**

(i) Առևտրային վարկեր

Բանկը գնահատում է առևտրային վարկերի արժեզրկումն արժեզրկման անհատական հայտանիշներ ունեցող վարկերի գծով դրամական միջոցների ապագա հոսքերի վերլուծության և արժեզրկման անհատական հայտանիշներ չունեցող վարկերի գծով վնաս կրելու իր նախկին փորձի հիման վրա:

Առևտրային վարկերի գծով արժեզրկման պահուստը որոշելիս ղեկավարությունը կատարել է հետևյալ հիմնական ենթադրությունները.

- չարժեզրկված վարկերի համար Բանկը ձևավորում է 1% չափով հավաքական պահուստ՝ հաշվի առնելով տնտեսական միջավայրը և շուկայում վնաս կրելու փորձը:

- արժեզրկված վարկերի հետ կապված կիրառվում է 20%-ից 30% չափով գեղչ սկզբնապես գնահատված արժեքի գծով, եթե վաճառվում են գրավադրված ակտիվները, և գրավի իրացումից մուտքերի ստացումը հետաձգվում է 12-ից 36 ամսով:

Այս գնահատումների փոփոխությունները կարող են ազդեցություն ունենալ վարկերի արժեզրկման գծով պահուստի վրա: Օրինակ՝ եթե դրամական միջոցների գնահատված հոսքերի գուտ ներկա արժեքը փոփոխվեր մեկ տոկոսով, առևտրային վարկերի արժեզրկման գծով ընդհանուր պահուստի գումարը 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կնվազեր/կավելանար 162,386 հազար դրամով (դեկտեմբերի 31, 2013թ.՝ կնվազեր/կավելանար 140,814 հազար դրամով):

Առևտրային վարկերի գծով արժեզրկման պահուստը 158,362 հազար դրամ ավել կլիներ (դեկտեմբերի 31, 2013թ-ին՝ 192,740), եթե գրավի շուկայական արժեքը 15% ցածր գնահատվեր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

2014թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում Բանկը չի վերանայել որևէ առևտրային վարկի պայմաններ, որը հակառակ դեպքում կդառնար ժամկետանց կամ արժեզրկված (2013թ.-ին՝ 14,050 հազար դրամ): Պայմանների մասն վերանայման նպատակն է կառավարել հաճախորդի հետ փոխհարաբերությունները և մեծացնել վարկերի մարման հնարավորությունները:

(ii) Մանրածախ վարկեր

Մանրածախ վարկերի գծով արժեզրկումը գնահատելիս Բանկը հիմնվում է յուրաքանչյուր տեսակի վարկերի գծով վնաս կրելու իր նախկին պատմական և շուկայի փորձի վրա: Մանրածախ վարկերի գծով արժեզրկումից կորուստները որոշելիս ղեկավարության կողմից կիրառված հիմնական ենթադրությունները ներառում են վնասի հետևյալ դրույքները՝

- Չարժեզրկված մանրածախ վարկեր – մինչև 0.2%
- Ոչ ժամկետանց, բայց արժեզրկված վարկերի դեպքում հավաքագրման ծախսերը չեն գերազանցի՝
 - ա) հիփոթեքային վարկերի 20%-ը,
 - բ) անշարժ գույքի գրավով ապահովված սպառողական վարկերի 28%-ը,
 - գ) փոքր բիզնես վարկերի 25%-ը,
 - դ) ավտոմեքենային ձեռքբերման վարկերի 24.5%-ը,
 - ե) վարկային քարտերի և աշխատավարձով ապահովված սպառողական վարկերի 24%-ը:
- Արժեզրկված վարկերի դեպքում հավաքագրման ծախսերը չեն գերազանցի՝
 - ա) հիփոթեքային վարկերի 40%-ը,
 - բ) անշարժ գույքի գրավով ապահովված սպառողական վարկերի 56%-ը,
 - գ) փոքր բիզնես վարկերի 50%-ը,
 - դ) ավտոմեքենային ձեռքբերման վարկերի 49%-ը,
 - ե) վարկային քարտերի և աշխատավարձով ապահովված սպառողական վարկերի 48%-ը:

Այս գնահատումների փոփոխությունները կարող են ազդեցություն ունենալ վարկերի արժեզրկման գծով պահուստի վրա: Օրինակ՝ եթե դրամական միջոցների գնահատված հոսքերի գուտ ներկա արժեքն ավելանար/նվազեր երեք տոկոսով, մանրածախ վարկերի արժեզրկման գծով ընդհանուր պահուստի գումարը 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կնվազեր/կավելանար 382,028 հազար դրամով (դեկտեմբերի 31, 2013թ.՝ կնվազեր/կավելանար 300,714 հազար դրամով):

(գ) Գրավի վերլուծություն

(i) Առևտրային վարկեր

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

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն առևտրային վարկերի գրավների վերաբերյալ (առանց արժեզրկման)՝ ըստ գրավի տեսակների:

Դեկտեմբերի 31, 2014թ.

հազ. դրամ	Հաճախորդներին տրված վարկեր, հաշվեկշռային արժեք	Գրավի իրական արժեք
Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր		
Անշարժ գույք	4,516,462	4,516,462
Գրավով չապահովված	3,290,939	-
Գրամական միջոցներ	3,087,305	3,087,305
Ընդամենն արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր	10,894,706	7,603,767

Ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր

Անշարժ գույք	5,286,509	5,286,509
Այլ գրավ	57,357	57,357
Ընդամենը ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր	5,343,866	5,343,866
Ընդամենն առևտրային վարկեր	16,238,572	12,947,633

Դեկտեմբերի 31, 2013թ.

հազ. դրամ	Հաճախորդներին տրված վարկեր, հաշվեկշռային արժեք	Գրավի իրական արժեք
Արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր		
Անշարժ գույք	6,385,506	6,385,506
Գրավով չապահովված	3,201,794	-
Այլ գրավ	202,625	202,625
Ընդամենն արժեզրկման առանձին հայտանիշ չունեցող վարկեր	9,789,925	6,588,131

Ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր

Անշարժ գույք	4,291,473	4,291,473
Ընդամենը ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկեր	4,291,473	4,291,473
Ընդամենն առևտրային վարկեր	14,081,398	10,879,604

Վերը ներկայացված աղյուսակներում բացառված է լրացուցիչ գրավով գերապահովվածությունը: Մի քանի տեսակ գրավներով ապահովված վարկերի համար բացահայտվում է այն գրավը, որն առավել համապատասխանում է արժեզրկման գնահատմանը:

Ոչ ժամկետանց և չարժեզրկված վարկերի վերադարձելիությունը հիմնականում կախված է վարկառուների վճարունակությունից, այլ ոչ գրավի արժեքից, և Բանկի համար պարտադիր չէ վերանայել գրավի գնահատումը յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

Գրավով չապահովված վարկերը տրամադրվել են հայտնի հայկական ընկերություններին: Բանկը չի ակնկալում վարկառուների վճարունակության բացասական փոփոխություններ կամ վերջիններիս կողմից պարտականությունների չկատարման հնարավորություն:

(ii) Մանրածախ վարկեր

Հիփոթեքային վարկերը և անշարժ գույքով ապահովված սպառողական վարկերն ապահովված են վարկի առարկա անշարժ գույքով: Բանկի քաղաքականության համաձայն հիփոթեքային վարկերը տրամադրվում են, երբ վարկ-գրավի արժեք հարաբերակցությունը գերազանցում է 70%-ը վարկի տրամադրման ամսաթվի դրությամբ: Փոքր բիզնես վարկերն ապահովված են անշարժ գույքով: Ավտոմեքենայի ձեռքբերման վարկերն ապահովված են վարկի առարկա ավտոմեքենայով: Աշխատավարձով ապահովված սպառողական վարկերի և վարկային քարտերի համար ապահովվածությունն աշխատավարձն է:

Հիփոթեքային վարկեր, անշարժ գույքով ապահովված սպառողական վարկեր և փոքր բիզնես վարկեր

Դեկավարությունը գտնում է, որ 9,186,035 հազար դրամ, 1,526,437 հազար դրամ և 727,816 հազար դրամ (դեկտեմբերի 31, 2013թ.՝ 6,580,294 հազար դրամ, 1,496,981 հազար դրամ և 589,719 հազար դրամ) գուտ հաշվեկշռային արժեքով հիփոթեքային վարկերի, անշարժ գույքով ապահովված սպառողական վարկերի և փոքր բիզնես վարկերի գրավի իրական արժեքն առնվազն հավասար է առանձին վարկերի հաշվեկշռային արժեքին հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

Վարկերը տրամադրելիս Բանկը վերանայում է գրավի գնահատված արժեքը դրա ընթացիկ արժեքի տեսանկյունից՝ հաշվի առնելով գույքի գների մոտավոր փոփոխությունները: Բանկի քաղաքականության համաձայն հիփոթեքային վարկերի գրավի արժեքը պետք է վերանայվի յուրաքանչյուր 5 տարին մեկ:

Ավտոմեքենայի ձեռքբերման վարկեր

Դեկավարությունը գտնում է, որ 662,599 հազար դրամ (դեկտեմբերի 31, 2013թ.՝ 768,006 հազար դրամ) գուտ հաշվեկշռային արժեքով ավտոմեքենայի ձեռքբերման վարկերի գրավի իրական արժեքն առնվազն հավասար է առանձին վարկերի հաշվեկշռային արժեքին հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

Վարկը տրամադրելիս Բանկը վերանայում է ստացված գրավի գնահատված արժեքը դրա ընթացիկ արժեքի տեսանկյունից՝ հաշվի առնելով գների մոտավոր փոփոխությունները և ավտոմեքենաների տարիքը:

(iii) Ստացված գրավ

2014թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում Բանկն առևտրային վարկերի դիմաց ընդունված գրավի նկատմամբ սեփականության իրավունք ստանալու միջոցով ակտիվներ ձեռք չի բերել (2013թ.-ին՝ 80,313 հազար դրամ):

2014թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում Բանկը ձեռք է բերել 62,796 հազար դրամ իրական արժեքով ակտիվներ՝ մանրածախ վարկերի դիմաց ընդունված գրավի նկատմամբ սեփականության իրավունք ստանալու միջոցով (2013թ.-ին՝ 64,666 հազար դրամ):

Բանկի քաղաքականության համաձայն նման ակտիվները պետք է վաճառվեն հնարավորինս սեղմ ժամկետներում:

(դ) Վարկային պորտֆելի աշխարհագրական և ըստ տնտեսության ճյուղերի վերլուծություն

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

	Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ
Էլեկտրաէներգիա և գազ	6,442,671	3,217,883
Առևտուր	4,876,379	5,125,933
Արդյունաբերություն	2,535,465	2,922,557
Գյուղատնտեսություն, անտառատնտեսություն, փայտամշակում	2,379,729	2,364,562
Տրանսպորտ	1,790,352	1,591,286
Հանրային սնունդ և այլ ծառայություններ	67,970	22,841
Մանրածախ վարկեր	<u>12,910,878</u>	<u>10,202,567</u>
	31,003,444	25,447,629
Արժեզրկման գծով պահուստ	<u>(2,030,592)</u>	<u>(1,342,468)</u>
	<u>28,972,852</u>	<u>24,105,161</u>

(ե) Վարկային ռիսկին ենթարկվածություն

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի ութ վարկառու կամ կապակցված վարկառուների խմբեր (դեկտեմբերի 31, 2013թ.՝ չորս), որոնց տրամադրված վարկերի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս վարկերի ընդհանուր գումարը կազմում է 13,999,477 հազար դրամ (դեկտեմբերի 31, 2013թ.՝ 9,169,653 հազար դրամ):

(զ) Վարկերի ժամկետայնություն

Վարկային պորտֆելի ժամկետայնության վերլուծությունը ներկայացված է ծանոթագրություն 24-ի (դ) կետում, որն արտացոլում է հաշվետու ամսաթվից մինչև վարկերի պայմանագրով նախատեսված մարման ժամկետն ընկած ժամանակահատվածը:

17 Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

հազ. դրամ	Հոդ և շենքեր	Համակարգիչն. և համակարգչային սարքավորումն.	Գույք	Փոխադրա- միջոցն.	Վարձակալ. հիմն. միջոցների քարելավումն.	Ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք							
Մնացորդն առ հունվարի 1, 2014թ.	942,142	283,802	252,531	53,700	21,193	163,228	1,716,596
Ավելացումներ	2,937	32,191	11,012	-	1,576	1,624	49,340
Օտարումներ	-	(3,411)	(4,920)	-	-	-	(8,331)
Մնացորդը 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	945,079	312,582	258,623	53,700	22,769	164,852	1,757,605
Մաշվածություն և ամորտիզացիա							
Մնացորդն առ հունվարի 1, 2014թ.	(123,521)	(191,050)	(168,799)	(53,700)	(17,064)	(89,742)	(643,876)
Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա	(19,720)	(33,802)	(30,126)	-	(2,732)	(3,042)	(89,422)
Օտարումներ	-	2,651	4,843	-	-	-	7,494
Մնացորդը 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(143,241)	(222,201)	(194,082)	(53,700)	(19,796)	(92,784)	(725,804)
Հաշվեկշռային արժեք 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	801,838	90,381	64,541	-	2,973	72,068	1,031,801
Սկզբնական արժեք							
Մնացորդն առ հունվարի 1, 2013թ.	928,585	287,298	231,995	53,700	21,193	162,098	1,684,869
Ավելացումներ	13,557	7,677	24,874	-	-	1,130	47,238
Օտարումներ	-	(11,173)	(4,338)	-	-	-	(15,511)
Մնացորդը 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	942,142	283,802	252,531	53,700	21,193	163,228	1,716,596
Մաշվածություն և ամորտիզացիա							
Մնացորդն առ հունվարի 1, 2013թ.	(104,574)	(160,800)	(144,418)	(53,700)	(14,706)	(86,422)	(564,620)
Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա	(18,947)	(41,178)	(28,619)	-	(2,358)	(3,320)	(94,422)
Օտարումներ	-	10,928	4,238	-	-	-	15,166
Մնացորդը 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(123,521)	(191,050)	(168,799)	(53,700)	(17,064)	(89,742)	(643,876)
Հաշվեկշռային արժեք 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	818,621	92,752	83,732	-	4,129	73,486	1,072,720

2014թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում չեն եղել կապիտալացված փոխառության ծախսումներ, որոնք վերաբերում են հիմնական միջոցների ձեռքբերմանը կամ շինարարությանը (2013թ.-ին՝ զրո):

18 Այլ ակտիվներ

	Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ
Դրամական փոխանցումների և վերջնահաշվարկի համակարգերի գծով ստացվելիք գումարներ	8,456	59,595
Այլ ստացվելիք գումարներ	12,021	26,700
Ընդամենն այլ ֆինանսական ակտիվներ	20,477	86,295
Դրավի նկատմամբ սեփականության ձեռքբերման արդյունքում առաջացած ակտիվներ	275,586	361,069
Կանխավճարներ	173,856	88,790
Այլ	22,127	24,411
Ընդամենն այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ	471,569	474,270
Ընդամենն այլ ակտիվներ	492,046	560,565

Ստորև ներկայացված են գրավի նկատմամբ սեփականության ձեռքբերման արդյունքում առաջացած ակտիվների բնույթը և հաշվեկշռային արժեքը 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	Հաշվեկշռային արժեք Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Հաշվեկշռային արժեք Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ
Հող և շենքեր	275,586	361,069

Դեկավարությունը գտնում է, որ գրավի նկատմամբ սեփականության ձեռքբերման արդյունքում առաջացած ակտիվների հաշվեկշռային արժեքը մոտավորապես հավասար է վերջիններիս իրական արժեքին՝ հանած վաճառքի կազմակերպման ծախսերը՝ 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

19 Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ

	Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ
Վարկեր և ժամկետային ավանդներ	5,139,204	2,439,528
Վոստրո հաշիվներ	8	349
	5,139,212	2,439,877

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի մեկ բանկ (դեկտեմբերի 31, 2013թ.՝ մեկ բանկ), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մնացորդների ընդհանուր արժեքը կազմում է 3,912,610 հազար դրամ (դեկտեմբերի 31, 2013թ.՝ 2,076,446 հազար դրամ):

20 Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ

	Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ
Ընթացիկ հաշիվներ և ցախանջ ավանդներ		
- Անհատներ	3,974,227	3,759,122
- Իրավաբանական անձինք	534,765	583,457
Ժամկետային ավանդներ		
- Անհատներ	23,967,980	17,225,272
- Իրավաբանական անձինք	5,360,616	2,820,952
	33,837,588	24,388,803

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի հաճախորդների ավանդների 68,396 հազար դրամ գումարով մնացորդը ծառայում է որպես գրավ Բանկի կողմից տրամադրված վարկերի և չճանաչված վարկային գործիքների դիմաց (դեկտեմբերի 31, 2013թ.՝ 108,820 հազար դրամ):

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի հինգ հաճախորդ կամ կապակցված հաճախորդների խումբ (դեկտեմբերի 31, 2013թ.՝ երեք հաճախորդ), որոնց միջոցների մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մնացորդները կազմում են 10,496,131 հազար դրամ (դեկտեմբերի 31, 2013թ.՝ 5,752,872 հազար դրամ):

21 Այլ ներգրավումներ

	Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ
Վարկ Միջազգային ֆինանսական Կորպորացիայից (ՄՖԿ)	1,653,201	1,721,533
Վարկեր Ազգային հիփոթեքային ընկերությունից	955,760	1,013,620
Վարկ Նավթ Արտահանող Երկրների Կազմակերպության Միջազգային Զարգացման Հիմնադրամից	396,607	1,016,196
Վարկեր Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկից (ՎԶԵԲ)	342,965	878,718
Վարկեր Հարավարևելյան Եվրոպայի Եվրոպական Հիմնադրամից (ՀԵԵՀ)	-	1,211,097
	3,348,533	5,841,164

2014թ. հունվարի 31-ին բանկը վաղաժամկետ մարել է ՀԵԵՀ-ից ներգրավված վարկերը:

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի պայմանագրային կողմ երկու ֆինանսական հաստատություն (դեկտեմբերի 31, 2013թ.՝ չորս), որոնց մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մնացորդները կազմում են 2,608,961 հազար դրամ (դեկտեմբերի 31, 2013թ.՝ 4,962,446 հազար դրամ):

(ա) Սահմանափակումների խախտում

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի 1,653,201 հազար դրամ, 396,607 հազար դրամ և 342,965 հազար դրամ ընդհանուր գումարներով ներգրավումներ համապատասխանաբար Միջազգային Ֆինանսական Կորպորացիայից, Նավթ Արտահանող Երկրների Կազմակերպության Միջազգային Զարգացման Հիմնադրամից և Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկից:

Բանկը խախտել է Միջազգային Ֆինանսական Կորպորացիայի, Նավթ Արտահանող Երկրների Կազմակերպության Միջազգային Զարգացման Հիմնադրամի և Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկի հետ համաձայնեցված որոշ սահմանափակումների առավելագույն չափերը: Այս ֆինանսական հաշվետվությունների ստորագրման համար հաստատման ամսաթվի դրությամբ ղեկավարությունը ձեռք չէր բերել սահմանափակումների չգործելու մասին փաստաթուղթ, և արդյունքում նշված վարկերը դարձել են մարման ենթակա ըստ պահանջի 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Համապատասխանաբար, 2,392,773 հազար դրամ ընդհանուր գումարը դասակարգվում է որպես «ըստ պահանջի վճարման ենթակա» և «մինչև մեկ ամիս ժամկետով» դասերում՝ ծանոթագրություն 24-ում ներկայացված տոկոսադրույքի ճեղքվածքի, իրացվելիության և ժամկետայնության վերլուծություններում:

22 Այլ պարտավորություններ

	Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ
Աշխատավարձ և նմանատիպ վճարներ	58,360	49,892
Մատակարարներին վճարվելիք գումարներ	25,073	26,060
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	19,683	45,330
Ընդամենն այլ ֆինանսական պարտավորություններ	103,116	121,282
Այլ վճարվելիք հարկեր	52,339	38,689
Հետաձգված եկամուտ	4,667	14,577
Վճարվելիք շահութահարկ	-	6,627
Այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	7,961	8,171
Ընդամենն այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	64,967	68,064
Ընդամենն այլ պարտավորություններ	168,083	189,346

23 Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ

(ա) Թողարկված կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

Հայտարարված, թողարկված և շրջանառության մեջ գտնվող բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 81,251 սովորական բաժնետոմսից (2013թ.-ին՝ 81,251): Բոլոր բաժնետոմսերի անվանական արժեքը կազմում է 100,000 հազար դրամ: Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերն իրավունք ունեն ժամանակ առ ժամանակ ստանալ հայտարարված շահաբաժինները և քվեարկել Բանկի բաժնետերերի տարեկան և ընդհանուր ժողովներում՝ մեկ բաժնետոմս՝ մեկ ձայն սկզբունքով:

(բ) Պահուստների բնույթը և նպատակը

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստը ներառում է իրական արժեքի հետագա կուտակային գուտ փոփոխությունը՝ մինչև ակտիվների ապաճանաչումը կամ արժեզրկումը:

(բ) Շահութաբաժիններ

Վճարման ենթակա շահութաբաժինները սահմանափակվում են ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված՝ Բանկի առավելագույն չբաշխված շահույթի չափով: ՀՀ օրենսդրության համաձայն հաշվետու ամսաթվի դրությամբ բաշխման ենթակա պահուստներ չկան (դեկտեմբերի 31, 2013թ՝ 304,367 հազար դրամ):

24 Ռիսկերի կառավարում

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

(ա) Ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն և ընթացակարգեր

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

Տնօրենների խորհուրդը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարումը վերահսկող համակարգի պատշաճ աշխատանքի, հիմնական ռիսկերի կառավարման և ռիսկերի կառավարման քաղաքականության ու ընթացակարգերի վերանայման, ինչպես նաև խոշոր գործարքների հաստատման համար: Կառավարման հանձնաժողովը՝ Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման հանձնաժողովի (ԱՊԿՀ) աջակցությամբ պատասխանատու է ռիսկերի նվազեցմանն ուղղված միջոցառումների վերահսկման և իրականացման ու ռիսկերի համար սահմանված համապատասխան սահմանաչափերում Բանկի գործունեությունն ապահովելու համար:

Բանկը տնտեսական նորմատիվները հաշվարկում է ՀՀ ԿԲ-ի պահանջների համաձայն: 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բանկը խախտել էր մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափի Ն31 նորմատիվը, որը կազմում էր 26.78% առավելագույն 20% սահմանաչափի փոխարեն: 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ տնտեսական նորմատիվները համապատասխանում էին ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված սահմանաչափերին:

(բ) Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ դրանից ստացվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերի տատանման ռիսկն է շուկայական գների փոփոխության արդյունքում:

Շուկայական ռիսկը ներառում է արտարժույթի, տոկոսադրույքի և այլ գնային ռիսկերը: Շուկայական ռիսկն առաջանում է պարտքային և բաժնային ֆինանսական գործիքների բաց դիրքերի գծով, որոնք ենթարկվում են շուկայի ընդհանուր և առանձին փոփոխություններին ու շուկայական գների և արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխությունների ազդեցությանը:

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

Շուկայական ռիսկի կառավարման համար պատասխանատվություն է կրում ԱՊԿՀ-ն: Շուկայական ռիսկի սահմանաչափերը հաստատվում են ԱՊԿՀ-ի կողմից:

Շուկայական ռիսկը Բանկը կառավարում է սահմանելով բաց դիրքի սահմանաչափեր ֆինանսական գործիքների, տոկոսադրույքի ժամկետայնության և արտարժույթային դիրքերի գծով, սահմանվում են նաև «վնասի դադարեցման» սահմանաչափեր, որոնք կանոնավոր կերպով վերանայվում և հաստատվում են ԱՊԿՀ-ի կողմից:

(i) Տոկոսադրույքի ռիսկ

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

Տոկոսադրույքների վերանայման ժամկետների վերլուծություն

Տոկոսադրույքի ռիսկը հիմնականում կառավարվում է տոկոսադրույքների փոփոխությունների մոնիտորինգի միջոցով: Ստորև ամփոփ կերպով ներկայացված է տոկոսադրույքների վերանայման ժամկետների վերլուծությունը հիմնական ֆինանսական գործիքների համար:

հազ. դրամ	Մինչև 3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1-5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ընդամենը
Դեկտեմբերի 31, 2014թ.						
Տոկոսակիր ակտիվներ						
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	431,351	-	-	-	-	431,351
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	21,723	47,825	-	3,099,075	-	3,168,623
Տեղաբաշխումներ բանկերում	5,982,940	1,673,151	1,614,887	-	-	9,270,978
Հաճախորդներին տրված վարկեր	1,257,884	3,093,020	5,841,664	11,994,505	6,785,779	28,972,852
	7,693,898	4,813,996	7,456,551	15,093,580	6,785,779	41,843,804
Տոկոսակիր պարտավորություններ						
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	1,686,957	14,839	3,135,389	302,019	-	5,139,204
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարելիք գումարներ	3,057,139	-	-	-	-	3,057,139
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	11,272,525	4,933,491	9,661,626	7,209,422	-	33,077,064
Այլ ներգրավումներ	2,433,565	13,999	34,604	511,001	355,364	3,348,533
	18,450,186	4,962,329	12,831,619	8,022,442	355,364	44,621,940
Տարբերություն	(10,756,288)	(148,333)	(5,375,068)	7,071,138	6,430,415	(2,778,136)
հազ. դրամ	Մինչև 3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1-5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ընդամենը
Դեկտեմբերի 31, 2013թ.						
Տոկոսակիր ակտիվներ						
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	684,683	-	-	-	-	684,683
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	30,258	48,446	-	3,347,383	-	3,426,087
Տեղաբաշխումներ բանկերում	1,840,758	3,074,697	-	-	-	4,915,455
Հաճախորդներին տրված վարկեր	3,225,813	1,228,815	1,943,693	12,703,199	5,003,641	24,105,161
	5,781,512	4,351,958	1,943,693	16,050,582	5,003,641	33,131,386
Տոկոսակիր պարտավորություններ						
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	735,498	823	677,448	1,025,759	-	2,439,528
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարելիք գումարներ	750,641	-	-	-	-	750,641
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	10,845,726	3,033,905	6,314,175	3,014,766	42,090	23,250,662
Այլ ներգրավումներ	4,854,460	19,150	41,614	454,849	471,091	5,841,164
	17,186,325	3,053,878	7,033,237	4,495,374	513,181	32,281,995
Տարբերություն	(11,404,813)	1,298,080	(5,089,544)	11,555,208	4,490,460	849,391

Միջին արդյունավետ տոկոսադրույքներ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են Բանկի տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Այս տոկոսադրույքներն իրենցից ներկայացնում են մինչև այս ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետն ընկած ժամանակահատվածի մոտավոր եկամտաբերությունը:

	Դեկտեմբերի 31, 2014թ.			Դեկտեմբերի 31, 2013թ.		
	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %			Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %		
	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Այլ արտարժույթ	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Այլ արտարժույթ
Տոկոսակիր ակտիվներ						
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	14.0%	-	-	14.0%	-	-
Տեղաբաշխումներ բանկերում	-	6.1%	-	-	8.2%	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր	14.7%	9.2%	9.8%	14.9%	10.6%	10.3%
Տոկոսակիր պարտավորություններ						
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	18.1%	8.9%	-	8.9%	8.9%	-
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարելիք գումարներ	20.0%	-	-	7.8%	-	-
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ						
- Ընթացիկ հաշիվներ և ցախահանջ ավանդներ	4.3%	2.3%	0.4%	2.6%	2.0%	0.3%
- Ժամկետային ավանդներ	11.9%	6.1%	3.0%	11.6%	6.2%	3.1%
Այլ ներգրավումներ	8.9%	6.4%	-	8.7%	6.3%	-

Տոկոսադրույքի զգայունության վերլուծություն

Տոկոսադրույքի վերանայման ժամկետների վերլուծության վրա հիմնված տոկոսադրույքի կառավարումը լրացվում է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների զգայունության մոնիտորինգով:

Ստորև ներկայացվում է շուկայական տոկոսադրույքի փոփոխության նկատմամբ շահույթի կամ վնասի և սեփական կապիտալի (առանց հարկերի) զգայունության վերլուծությունը, որն իրականացվել է 100 բազիսային կետով (բկ) եկամտաբերության կորերի զուգահեռ նվազման կամ աճի պարզեցված սցենարի և 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ առկա տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների դիրքերի հիման վրա:

	Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ
100 բկ զուգահեռ նվազում	63,380	116,191
100 բկ զուգահեռ աճ	(63,380)	(116,191)

Ստորև ներկայացվում է զուտ շահույթի կամ վնասի և սեփական կապիտալի զգայունության վերլուծությունը՝ պայմանավորված վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությամբ, որն իրականացվել է 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի ու 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ առկա տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների դիրքերի և 100 բազիսային կետով (բկ) եկամտաբերության կորերի զուգահեռ նվազման կամ աճի պարզեցված սցենարի հիման վրա:

	Դեկտեմբերի 31, 2014թ.		Դեկտեմբերի 31, 2013թ.	
	Շահույթ կամ վնաս հազ. դրամ	Սեփական կապիտալ հազ. դրամ	Շահույթ կամ վնաս հազ. դրամ	Սեփական կապիտալ հազ. դրամ
100 բկ զուգահեռ նվազում	-	47,980	-	65,112
100 բկ զուգահեռ աճ	-	(47,980)	-	(65,112)

(ii) Արտարժույթի ռիսկ

Բանկն ունի մի շարք արտարժույթներով արտահայտված ակտիվներ և պարտավորություններ:

Արտարժույթի ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ դրանից ստացվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերի տատանման ռիսկն է արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխության արդյունքում: Բանկը չի հեջավորում իր ենթարկվածությունն արտարժույթի ռիսկին:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների, պարտավորությունների և ածանցյալ գործիքների կառուցվածքն ըստ արժույթների 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	ՀՀ դրամ հազ. դրամ	ԱՄՆ դոլար հազ. դրամ	Եվրո հազ. դրամ	Այլ արտարժույթ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Ակտիվներ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	501,776	2,917,582	817,810	7,005	4,244,173
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	3,181,783	-	-	-	3,181,783
Տեղաբաշխումներ բանկերում	6,599,148	9,334,859	-	-	15,934,007
Հաճախորդներին տրված վարկեր	6,624,316	22,131,889	216,647	-	28,972,852
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	12,032	8,434	11	-	20,477
Ընդամենը	16,919,055	34,392,764	1,034,468	7,005	52,353,292
Պարտավորություններ					
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	1,226,598	3,912,614	-	-	5,139,212
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	3,057,139	-	-	-	3,057,139
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	4,599,241	28,277,242	959,852	1,253	33,837,588
Այլ ներգրավումներ	934,991	2,413,542	-	-	3,348,533
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	100,945	1,502	669	-	103,116
Ընդամենը	9,918,914	34,604,900	960,521	1,253	45,485,588
Զուտ դիրքը	7,000,141	(212,136)	73,947	5,752	6,867,704
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը	(141,609)	142,491	-	-	882
Զուտ դիրքը ածանցյալ գործիքներով	6,858,532	(69,645)	73,947	5,752	6,868,586

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արժույթների 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	ՀՀ դրամ հազ. դրամ	ԱՄՆ դոլար հազ. դրամ	Եվրո հազ. դրամ	Այլ արտարժույթ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Ակտիվներ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	3,966,858	3,525,818	764,121	71,029	8,327,826
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	3,439,247	-	-	-	3,439,247
Տեղաբաշխումներ բանկերում	140,000	4,970,012	-	-	5,110,012
Հաճախորդներին տրված վարկեր	6,733,571	17,178,862	192,728	-	24,105,161
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	83,856	2,081	358	-	86,295
Ընդամենը	14,363,532	25,676,773	957,207	71,029	41,068,541
Պարտավորություններ					
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	363,096	2,076,500	279	2	2,439,877
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարելիք գումարներ	750,641	-	-	-	750,641
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	3,318,084	20,082,479	964,640	23,600	24,388,803
Այլ ներգրավումներ	1,013,620	4,827,544	-	-	5,841,164
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	86,019	33,385	634	1,244	121,282
Ընդամենը	5,531,460	27,019,908	965,553	24,846	33,541,767
Զուտ դիրքը	8,832,072	(1,343,135)	(8,346)	46,183	7,526,774

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի արժեզրկումը հետևյալ արտարժույթների նկատմամբ կավելացներ (կնվազեցներ) սեփական կապիտալը և շահույթը կամ վնասը ստորև ներկայացված գումարների չափով: Այս վերլուծությունը հիմնված է արտարժույթների փոխարժեքների տատանումների վրա, որոնք Բանկը դիտարկում է որպես հնարավոր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում: Վերլուծությունը ենթադրում է, որ մյուս բոլոր փոփոխականները, մասնավորապես տոկոսադրույքները, կմնան անփոփոխ:

	Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ
ԱՄՆ դոլարի փոխարժեքի 10% արժևորում դրամի նկատմամբ	(6,964)	(134,314)
Եվրոյի փոխարժեքի 10% արժևորում դրամի նկատմամբ	7,395	(835)

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի արժևորումը վերոնշյալ արտարժույթների նկատմամբ կունենար գումարային առումով նույն, սակայն հակառակ ազդեցություն վերը նշված գումարների վրա՝ ելնելով այն ենթադրությունից, որ մյուս բոլոր փոփոխականները կմնան անփոփոխ:

(գ) Վարկային ռիսկ

Վարկային ռիսկը ֆինանսական վնաս կրելու ռիսկն է, երբ փոխառուն կամ ֆինանսական գործիքի պայմանագրային կողմն ի վիճակի չի լինում կատարել իր պայմանագրային պարտականությունները Բանկի նկատմամբ: Բանկը մշակել է քաղաքականություն և ընթացակարգեր վարկային ռիսկը կառավարելու համար (թե՛ ճանաչված ֆինանսական ակտիվների և թե՛ չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածությունների համար):

Առևտրային վարկերի դիմումները պատրաստվում և վերլուծվում են Կորպորատիվ բանկային ծառայությունների վարչության համապատասխան աշխատակիցների կողմից, որը պատասխանատու է Բանկի առևտրային վարկերի պորտֆելի համար: Այս վարչության վարկային վերլուծաբանների կողմից պատրաստված հաշվետվությունները հիմնված են հաճախորդի գործունեության և գործունեության ֆինանսական արդյունքների կառուցվածքային վերլուծության վրա: Այնուհետև, վարկային դիմումը և հաշվետվությունն անցնում են անկախ ուսումնասիրություն Ռիսկերի կառավարման վարչության կողմից, որը տալիս է երկրորդ եզրակացությունը՝ ստուգելով համապատասխանությունը վարկային քաղաքականության պահանջներին: Կառավարման հանձնաժողովն ուսումնասիրում է վարկի դիմումը Կորպորատիվ բանկային ծառայությունների վարչության կողմից ներկայացված նյութերի հիման վրա: Նախքան Կառավարման հանձնաժողովի վերջնական հաստատումն առանձին գործարքներն ուսումնասիրվում են նաև Իրավաբանական բաժնի կողմից՝ կախված ռիսկերի առանձնահատկություններից:

Բանկը շարունակաբար վերահսկում է առանձին վարկերի վիճակը և կանոնավոր կերպով վերագնահատում է իր հաճախորդների վճարունակությունը: Ուսումնասիրությունն իրականացվում է հաճախորդի ամենավերջին ֆինանսական հաշվետվությունների և վարկառուի կողմից տրամադրված կամ Բանկի կողմից այլ կերպ ձեռք բերված տեղեկատվության հիման վրա: Գրավի ներկա շուկայական արժեքը կանոնավոր կերպով գնահատվում է կամ անկախ գնահատողի, կամ Բանկի մասնագետների կողմից:

Մանրածախ վարկերի դիմումներն ուսումնասիրվում են Մանրածախ վարկերի հաստատման բաժնի, Մանրածախ վարկերի հաստատման կոմիտեի և Կառավարման հանձնաժողովի կողմից՝ ելնելով վավերացված սահմանաչափերից:

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

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

Ստորև ներկայացված է վարկային ռիսկին ֆինանսական ակտիվների ենթարկվածության առավելագույն չափը հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

	Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ		
Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	4,244,173	8,327,826
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	3,181,783	3,439,247
Տեղաբաշխումներ բանկերում	15,934,007	5,110,012
Հաճախորդներին տրված վարկեր	28,972,852	24,105,161
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	20,477	86,295
Վարկային ռիսկի ընդհանուր առավելագույն չափը	52,353,292	41,068,541

Սովորաբար գրավ չի պահանջվում արժեթղթերում կատարած ներդրումների և բանկերին տրված վարկերի դիմաց, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ արժեթղթերը պահվում են որպես հակադարձ հետզնման գործունեության մաս:

Հաճախորդներին տրված վարկերի գրավի և վերջիններիս գծով վարկային ռիսկի կենտրոնացվածության վերլուծությունը ներկայացված է ծանոթագրություն 16-ում:

Չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածությունների հետ կապված վարկային ռիսկին ենթարկվածության առավելագույն չափը հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ներկայացված է ծանոթագրություն 26-ում:

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի մեկ պայմանագրային կողմ (2013թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ մեկ), որի հետ կապված վարկային ռիսկը գերազանցում է առավելագույն վարկային ռիսկի 10%-ը: 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս գումարը կազմում է 9,834,077 հազար դրամ (2013թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ 7,271,971 հազար դրամ):

Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում

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

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

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

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

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

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

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաշվանցման ենթակա, իրավաբանորեն ամրագրված հաշվանցման գլխավոր համաձայնագրի կամ մնանատիպ պայմանագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ

Ֆինանսական պարտավորությունների տեսակներ	Շանաչված ֆինանսական պարտավորության համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված ճանաչված ֆինանսական պարտավորության համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆինանսական պարտավորությունների գույք գումար	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չհաշվանցված գումարներ	Ֆինանսական գործիքներ	Զուտ գումար
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	3,057,139	-	3,057,139	(3,057,139)	-	-
Ընդամենը	3,057,139	-	3,057,139	(3,057,139)		-

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաշվանցման ենթակա, իրավաբանորեն ամրագրված հաշվանցման գլխավոր համաձայնագրի կամ մնանատիպ պայմանագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ

Ֆինանսական պարտավորությունների տեսակներ	Շանաչված ֆինանսական պարտավորության համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված ճանաչված ֆինանսական պարտավորության համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆինանսական պարտավորությունների գույք գումար	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չհաշվանցված գումարներ	Ֆինանսական գործիքներ	Զուտ գումար
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	750,641	-	750,641	(750,641)	-	-
Ընդամենը	750,641	-	750,641	(750,641)		-

(դ) Իրացվելիության ռիսկ

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

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

Բանկը ձգտում է ակտիվորեն պահպանել ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված և կայուն կառուցվածքը, որը ներառում է այլ բանկերից ստացված երկարաժամկետ ու կարճաժամկետ վարկերը, հիմնական հաճախորդ իրավաբանական անձանց և անհատների վարկերը, ինչպես նաև բարձր իրացվելի ակտիվների տարբերակված պորտֆելը՝ իրացվելիության անկանխատեսելի պահանջներն արագ և հեշտությամբ բավարարելու համար:

Բանկի իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը պահանջում է՝

- դրամական միջոցների հոսքերի կանխատեսում ըստ հիմնական արտարժույթների և դրամական միջոցների այս հոսքերի հետ կապված պահանջվող իրացվելի ակտիվների մակարդակի դիտարկում,
- ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված կառուցվածքի պահպանում,
- պարտքերի կենտրոնացման և կառուցվածքի կառավարում,
- բարձր իրացվելիությամբ ակտիվների պորտֆելի վարում, որը կարելի է հեշտությամբ իրացնել որպես ապահովություն դրամական միջոցների ներհոսքի դադարեցման դեպքում,
- իրացվելիության և ֆինանսավորման անընդհատության ծրագրերի ապահովում,
- օրենսդրական պահանջների հետ իրացվելիության ցուցանիշների համապատասխանության վերահսկում:

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

Գանձապետարանը վերահսկում է իրացվելիության դիրքն օրական կտրվածքով և իրականացնում է կանոնավոր «սթրես-թեսթեր» իրացվելիության գծով՝ շուկայի սովորական և ավելի խիստ պայմանների ենթադրության կիրառմամբ: Սովորական շուկայական պայմաններում Բանկի իրացվելիության դիրքի վերաբերյալ տեղեկատվություն ներառող հաշվետվությունները ներկայացվում են վերադաս ղեկավարությանը շաբաթական կտրվածքով: Բանկի իրացվելիության կառավարման վերաբերյալ որոշումները կայացնում է ԱՊԿՀ-ն՝ Ռիսկերի կառավարման բաժնի և Գանձապետարանի կողմից ներկայացված հաշվետվությունների հիման վրա:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված են ֆինանսական պարտավորությունների և վարկային պարտավորվածությունների գծով դրամական միջոցների չգեղջված հոսքերը՝ ըստ պայմանագրով սահմանված առավել վաղ մարման ժամկետի: Աղյուսակներում ներկայացված ընդհանուր համախառն արտահոսքն իրենցից ներկայացնում է դրամական միջոցների չգեղջված հոսքերը պարտավորությունների կամ վարկային պարտավորվածությունների գծով: Ֆինանսական երաշխիքների պայմանագրերի համար երաշխիքի առավելագույն գումարը տեղաբաշխվում է այն ամենավաղ ժամանակաշրջանում, որի ընթացքում կարող է պահանջվել երաշխիքով ապահովված պարտավորության կատարում:

«Բիբլոս Բանկ Արմենիա» ՓԲԸ
2014թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական պարտավորությունների ժամկետայնության վերլուծությունը 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ Դեկտեմբերի 31, 2014թ. Ոչ ածանցյալ պարտավորություններ	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 6 ամիս	6-ից 12 ամիս	Ավելի քան 1 տարի	Արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումար	Հաշվեկշռային արժեք
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	881,738	827,030	15,319	3,306,575	389,141	5,419,803	5,139,212
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	3,077,219	-	-	-	-	3,077,219	3,057,139
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	6,292,641	5,796,691	5,040,906	10,146,394	7,987,885	35,264,517	33,837,588
Այլ ներգրավումներ	2,418,184	15,554	14,497	37,028	1,230,047	3,715,310	3,348,533
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	90,370	12,746	-	-	-	103,116	103,116
Ընդամենը	12,760,152	6,652,021	5,070,722	13,489,997	9,607,073	47,579,965	45,485,588
Վարկային պարտավորվածութ.	797,782	-	-	-	-	797,782	797,782

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական պարտավորությունների ժամկետայնության վերլուծությունը 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ Դեկտեմբերի 31, 2013թ. Ոչ ածանցյալ պարտավորություններ	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 6 ամիս	6-ից 12 ամիս	Ավելի քան 1 տարի	Արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումար	Հաշվեկշռային արժեք
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	10,368	738,820	850	721,194	1,191,453	2,662,685	2,439,877
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	751,923	-	-	-	-	751,923	750,641
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	6,404,792	5,642,013	3,094,604	6,641,789	3,594,480	25,377,678	24,388,803
Այլ ներգրավումներ	4,834,137	22,592	42,150	100,174	1,773,336	6,772,389	5,841,164
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	121,282	-	-	-	-	121,282	121,282
Ընդամենը	12,122,502	6,403,425	3,137,604	7,463,157	6,559,269	35,685,957	33,541,767
Վարկային պարտավորվածութ.	1,430,790	-	-	-	-	1,430,790	1,430,790

ՀՀ օրենսդրության համաձայն անհատները կարող են ցանկացած պահի ելքագրել իրենց ժամկետային ավանդները՝ դեպքերի մեծամասնությունում կորցնելով հաշվեկշռային տոկոսները: Այս ավանդները դասակարգվում են ըստ պայմանագրային մարման ժամկետների:

«Բիքրոս Բանկ Արմենիա» ՓԲԸ
 2014թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա
 միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև ներկայացված է այս ավանդների դասակարգումն ըստ նշված մարման ժամկետների:

	Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ
Ցայահանջ և մինչև 1 ամիս ժամկետով	1,618,707	1,899,373
1-ից 3 ամիս ժամկետով	3,871,213	3,661,249
3-ից 12 ամիս ժամկետով	13,696,577	8,220,658
Ավելի քան 1 տարի ժամկետով	4,206,824	3,056,312
	23,393,321	16,837,592

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն ըստ մարման ակնկալվող ժամկետների:

հազ. դրամ	Ցայահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3 ամսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
Ակտիվներ								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	4,244,173	-	-	-	-	-	-	4,244,173
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	-	21,723	47,825	3,099,075	-	13,160	-	3,181,783
Տեղաբաշխումներ բանկերում	7,426,634	5,012,954	3,288,038	-	-	206,381	-	15,934,007
Հաճախորդներին տրված վարկեր	409,661	848,223	8,934,684	8,879,347	6,785,779	-	3,115,158	28,972,852
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	1,031,801	-	1,031,801
Այլ ակտիվներ	12,550	71,686	59,188	348,622	-	-	-	492,046
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	-	-	-	-	-	34,283	-	34,283
Ընդամենն ակտիվներ	12,093,018	5,954,586	12,329,735	12,327,044	6,785,779	1,285,625	3,115,158	53,890,945
Պարտավորություններ								
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	875,556	811,409	3,150,228	302,019	-	-	-	5,139,212
Հետգնման սլայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	3,057,139	-	-	-	-	-	-	3,057,139
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	6,287,969	5,738,047	14,602,150	7,209,422	-	-	-	33,837,588
Այլ ներգրավումներ	2,418,178	15,387	48,603	511,001	355,364	-	-	3,348,533
Այլ պարտավորություններ	143,632	12,780	3,912	816	6,943	-	-	168,083
Ընդամենը պարտավորություններ	12,782,474	6,577,623	17,804,893	8,023,258	362,307	-	-	45,550,555
Զուտ դիֆեր	(689,456)	(623,037)	(5,475,158)	4,303,786	6,423,472	1,285,625	3,115,158	8,340,390

«Բիրչուս Բանկ Արմենիա» ՓԲԸ
2014թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն ըստ մարման ակնկալվող ժամկետների:

հազ. դրամ	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3 ամսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ամփամբ	Ժամկետանց	Ընդամենը
Ակտիվներ								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	8,327,826	-	-	-	-	-	-	8,327,826
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	-	30,258	48,446	3,347,383	-	13,160	-	3,439,247
Տեղաբաշխումներ բանկերում	623,958	1,216,801	3,074,696	-	-	194,557	-	5,110,012
Հաճախորդներին տրված վարկեր	366,645	873,717	3,172,508	12,703,199	5,003,641	-	1,985,451	24,105,161
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	1,072,720	-	1,072,720
Այլ ակտիվներ	59,615	-	139,881	361,069	-	-	-	560,565
Ընդամենն ակտիվներ	9,378,044	2,120,776	6,435,531	16,411,651	5,003,641	1,280,437	1,985,451	42,615,531
Պարտավորություններ								
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	10,369	725,478	678,271	1,025,759	-	-	-	2,439,877
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	750,641	-	-	-	-	-	-	750,641
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	6,399,300	5,584,567	9,348,080	3,014,766	42,090	-	-	24,388,803
Այլ ներգրավումներ	4,834,125	20,335	60,764	454,849	471,091	-	-	5,841,164
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-	-	-	-	26,525	-	26,525
Այլ պարտավորություններ	167,545	1,895	7,850	4,935	7,121	-	-	189,346
Ընդամենը պարտավորություններ	12,161,980	6,332,275	10,094,965	4,500,309	520,302	26,525	-	33,636,356
Զուտ դիրքը	(2,783,936)	(4,211,499)	(3,659,434)	11,911,342	4,483,339	1,253,912	1,985,451	8,979,175

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

	2014թ.	2013թ.
Հաշվետու ամսվա համար	252.5%	251.5%
Միջինը տարվա համար	298.3%	223.0%
Առավելագույնը տարվա համար	367.1%	276.0%
Նվազագույնը տարվա համար	224.7%	179.1%

Վերը ներկայացված հարաբերակցությունը կիրառվում է նաև ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված իրացվելիության սահմանաչափերի հետ համապատասխանությունը որոշելու համար:

25 Կապիտալի կառավարում

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

Բանկը որպես կապիտալ սահմանում է տեղական օրենսդրությամբ վարկային հաստատությունների կապիտալի համար որպես բաղկացուցիչ սահմանված հոդվածները: ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված կապիտալի ներկայիս պահանջների համաձայն, որոնք հիմնված են Բազելյան համաձայնագրի սկզբունքների վրա, բանկերը պետք է ապահովեն, որպեսզի կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության ցուցանիշը («կապիտալի համարժեքության ցուցանիշ») բարձր լինի սահմանված նվազագույն մակարդակից: 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ սահմանված նվազագույն մակարդակը կազմում է 12%: 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը համապատասխանում էր սահմանված մակարդակին:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ՀՀ ԿԲ-ի պահանջների համաձայն հաշվարկված կապիտալի կառուցվածքի վերլուծությունը 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ
Հիմնական կապիտալ		
Բաժնետիրական կապիտալ	8,125,100	8,125,100
Էմիսիոն եկամուտ	257,149	257,149
Գլխավոր պահուստ	51,292	51,292
(Կուտակված վնաս)/Զբաղիված շահույթ	(1,052,581)	430,482
Նվազեցումներ	(309,315)	(401,747)
Ընդամենը հիմնական կապիտալ	7,071,645	8,462,276
Լրացուցիչ կապիտալ		
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ	115,890	241,267
Ընդամենը լրացուցիչ կապիտալ	115,890	241,267
Ընդամենը կապիտալ	7,187,535	8,703,543
Ընդամենը ռիսկով կշռված ակտիվներ	39,708,051	37,968,598
Ընդամենը կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցություն	18.1%	22.9%
Ընդամենը հիմնական կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցություն	17.8%	22.3%

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

26 Վարկային պարտավորվածություններ

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

Բանկը տրամադրում է ֆինանսական երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ՝ հաճախորդների պարտավորությունների կատարումը երրորդ անձանց նկատմամբ երաշխավորելու նպատակով: Այս պայմանագրերն ունեն ֆիքսված ժամկետներ՝ սովորաբար մինչև մեկ տարի:

Վարկային պարտավորվածությունների, ֆինանսական երաշխիքների և ակրեդիտիվների հետ կապված Բանկը կիրառում է վարկային ռիսկի կառավարման մույն քաղաքականությունը և ընթացակարգերը, որոնք գործում են հաճախորդներին վարկեր տրամադրելիս:

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

	Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ
Պայմանագրային գումար		
Վարկերի և վարկային գծերի գծով պարտավորվածություններ	607,921	1,142,960
Վարկային քարտերի գծով պարտավորվածություններ	138,648	183,158
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	51,213	104,672
	797,782	1,430,790

Վերը ներկայացված ընդհանուր պարտավորվածությունները պարտադիր չէ, որ իրենցից ներկայացնեն դրամական միջոցների գծով ապագա պահանջներ, քանի որ այս պարտավորվածությունները կարող են ուժը կորցնել կամ դադարել գործել մինչև վերջիններիս կատարման ժամկետը:

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս պարտավորվածություններից 465,580 հազար դրամ գումարով պարտավորվածությունները (դեկտեմբերի 31, 2013թ.՝ 866,690 հազար դրամ) վերաբերում են չորս հաճախորդի (դեկտեմբերի 31, 2013թ.՝ հինգ հաճախորդի): Սա վկայում է էական վարկային ռիսկի առկայության մասին:

27 Պայմանական դեպքեր

(ա) Ապահովագրություն

Հայաստանի Հանրապետությունում ապահովագրական համակարգը զարգացման փուլում է, և ապահովագրության շատ տեսակներ, որոնք լայնորեն տարածված են մյուս երկրներում, դեռ չեն կիրառվում Հայաստանում: Բանկն ապահովագրված է մինչև 500 միլիոն դրամի չափով՝ ապահովագրության յուրաքանչյուր տեսակի համար: Ապահովագրությունը ծածկում է Բանկի շենքերի և սարքավորումների, գործունեության ընդհատման և գույքին առնչվող երրորդ կողմերի նկատմամբ պարտավորությունները, որոնք կարող են առաջանալ Բանկի գույքի կամ գործունեության հետ կապված պատահարներից: Բանկն ապահովագրել է նաև դրամարկղերը 90 միլիոն դրամի չափով՝ ֆիզիկական վնասից և գողությունից:

(բ) Իրավական պարտավորություններ

Ղեկավարությունը տեղյակ չէ Բանկի դեմ հարուցված որևէ փաստացի, անավարտ կամ սպառնացող էական հայցերի մասին:

(գ) Հարկային օրենսդրության հակասություններ և երկիմաստություններ

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

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

28 Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

(ա) Վերահսկողություն

Բանկի մայր կազմակերպությունն է «Բիբլոս Բանկ Էս-Էյ-Էլ»-ը, որին պատկանում է Բանկի բաժնետիրական կապիտալի 65%-ը: Մայր կազմակերպությունը ներկայացնում է հանրությանը մատչելի ֆինանսական հաշվետվություններ: Բանկի վերջնական վերահսկող անձն է պրն. Ֆրանսուա Բասիլը:

(բ) Գործարքներ Տնօրենների խորհրդի և Կառավարման հանձնաժողովի անդամների հետ

Ստորև ներկայացված է անձնակազմի գծով ծախսերում ներառված ընդհանուր վարձատրությունը 2014թ. և 2013թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար:

	Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ
Կարճաժամկետ հատուցումներ աշխատակիցներին	325,002	272,282

Այս գումարները ներառում են Տնօրենների խորհրդի և Կառավարման հանձնաժողովի անդամների դրամային և ոչ դրամային հատուցումները:

Ստորև ներկայացված են 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Տնօրենների խորհրդի և Կառավարման հանձնաժողովի անդամների հետ գործարքների մնացորդները և միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները:

	Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Միջին տոկոսադրույք, %	Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ	Միջին տոկոսադրույք, %
Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվություն				
Տրված վարկեր (համախառն)	178,900	9.8%	242,701	9.5%
Վարկերի արժեզրկման պահուստ	(291)		(2,352)	
Ստացված ավանդներ	274,247	6.1%	331,483	5.4%

Կապակցված կողմերին վարկերը տրվում են ՀՀ դրամով և ենթակա են մարման 1-ից 15 տարվա ընթացքում՝ կախված վարկի տեսակից: Վարկերն ապահովված են համապատասխան տեսակի գրավով, ինչպես ներկայացված է ծանոթագրություն 16-ի (գ) կետի (ii) ենթակետում:

Ստորև ներկայացված են Տնօրենների խորհրդի և Կառավարման հանձնաժողովի անդամների հետ գործարքների գծով շահույթում կամ վնասում արտացոլված գումարները 2014թ. և 2013թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար:

	Դեկտեմբերի 31, 2014թ. հազ. դրամ	Դեկտեմբերի 31, 2013թ. հազ. դրամ
Շահույթ կամ վնաս		
Տոկոսային եկամուտ	22,667	23,013
Տոկոսային ծախս	(20,184)	(26,081)
Արժեզրկումից վերականգնում / (կորուստներ)	2,061	(82)

(գ) Գործարքներ այլ կապակցված կողմերի հետ

Այլ կապակցված կողմերը ներառում են մայր կազմակերպությունը, նրա այլ դուստր կազմակերպությունները և չվերահսկող բաժնետերերին: Ստորև ներկայացված են 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները, ինչպես նաև 2014թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար շահույթում կամ վնասում արտացոլված գործարքների գումարները:

	Մայր կազմակերպություն		Բանկի նկատմամբ նշանակալի ազդեցություն ունեցող կազմակերպություն		Մայր կազմակերպության այլ դուստր կազմակերպություններ		Ընդամենը
	հազ. դրամ	Միջին արդյունավետ տոկոսադր., %	հազ. դրամ	Միջին արդյունավետ տոկոսադր., %	հազ. դրամ	Միջին արդյունավետ տոկոսադր., %	հազ. դրամ
Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվություն							
ԱԿՏԻՎՆԵՐ							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ							
- ԱՄՆ դոլարով	73,327	-	-	-	61,791	-	135,118
- Եվրոյով	21,244	-	-	-	12,466	-	33,710
- այլ արտարժույթով	1,091	-	-	-	-	-	1,091
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ							
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ							
- ԱՄՆ դոլարով	3,912,610	8.9%	-	-	-	-	3,912,610
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ							
- ԱՄՆ դոլարով	-	-	-	-	3,130,435	6.3%	3,130,435
Այլ ներգրավումներ							
- ԱՄՆ դոլարով	-	-	342,965	5.7%	-	-	342,965
Շահույթ կամ վնաս							
Տոկոսային եկամուտ	55	-	-	-	-	-	42
Տոկոսային ծախս	(215,976)	-	(35,856)	-	(152,615)	-	(404,447)
Միջնորդավճարների գծով ծախս	(4,345)	-	-	-	-	-	(4,345)
Այլ գործառնական ծախս	-	-	(146)	-	-	-	(146)

«Բիբլոս Բանկ Արմենիա» ՓԲԸ
2014թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև ներկայացված են 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները, ինչպես նաև 2013թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար շահույթում կամ վնասում արտացոլված գործարքների գումարները:

	Մայր կազմակերպություն		Բանկի նկատմամբ նշանակալի ազդեցություն ունեցող կազմակերպություն		Մայր կազմակերպության այլ դուստր կազմակերպություններ		Ընդամենը
	Միջին		Միջին		Միջին		հազ. դրամ
	հազ. դրամ	արդյունավետ տոկոսադր., %	հազ. դրամ	արդյունավետ տոկոսադր., %	հազ. դրամ	արդյունավետ տոկոսադր., %	
Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվություն							
ԱԿՏԻՎՆԵՐ							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ							
- ԱՄՆ դոլարով	54,099	0.1%	-	-	19,488	0.1%	73,587
- Եվրոյով	73,373	-	-	-	6,492	-	79,865
- այլ արտարժույթով	5,529	-	-	-	-	-	5,529
Տեղաբաշխումներ բանկերում							
- ՀՀ դրամով	40	-	-	-	-	-	40
ՊԱՏՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ							
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ							
- ԱՄՆ դոլարով	2,076,446	8.9%	-	-	-	-	2,076,446
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ							
- ԱՄՆ դոլարով	-	-	-	-	1,825,082	6.0%	1,825,082
Այլ ներգրավումներ							
- ԱՄՆ դոլարով	-	-	878,718	5.7%	-	-	878,718
Շահույթ կամ վնաս							
Տոկոսային եկամուտ	16		-		-		16
Տոկոսային ծախս	(241,008)	-	(69,131)		(105,016)	-	(415,155)
Միջնորդավճարների գծով ծախս	(4,475)	-	-		-	-	(4,475)
Այլ գործառնական ծախս	-	-	(62)		-	-	(62)
Մասնագիտական ծառայություններ	(2,565)	-	-		-	-	(2,565)

Կապակցված կողմերի դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները գրավով ապահովված չեն:

29 Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ. իրական արժեք և հաշվապահական հաշվառման դասակարգում

(ա) Հաշվապահական հաշվառման դասակարգում և իրական արժեք

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

Բոլոր ֆինանսական գործիքների գնահատված իրական արժեքները, բացառությամբ վաճառքի համար մատչելի չգնանշվող բաժնային արժեթղթերի, մոտավորապես հավասար են դրանց հաշվեկշռային արժեքներին: Ինչպես ներկայացված է ծանոթագրություն 14-ում, 13,160 հազար դրամ հաշվեկշռային արժեքով վաճառքի համար մատչելի չգնանշվող բաժնային արժեթղթերի իրական արժեքը հնարավոր չէ որոշել:

Գնահատման մեթոդները ներառում են գուտ ներկա արժեքի և դրամական միջոցների գեղջված հոսքերի մոդելները, նմանատիպ գործիքների հետ համեմատությունը, որոնց համար առկա են շուկայի դիտարկելի տվյալներ և այլ գնահատման մոդելներ:

Ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը որոշելիս ղեկավարությունը առաջնորդվել է հետևյալ ենթադրություններով.

- 8% և 10%-15% գեղջերը կիրառվում են համապատասխանաբար բանկերին տրված վարկերից և հաճախորդներին տրված վարկերից ակնկալվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերը գեղջելու համար:
- 2%-11% գեղջերը կիրառվում են պարտավորություններից ակնկալվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերը գեղջելու համար:

(բ) Իրական արժեքի հիերարխիա

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

- 1-ին մակարդակ. նույն գործիքների համար ակտիվ շուկայում գնանշվող գները (չճշգրտված):
- 2-րդ մակարդակ. 1-ին մակարդակում ներառված գնանշվող գներից տարբեր ելակետային տվյալներ դիտարկելի են կամ ուղղակիորեն (այսինքն՝ որպես գներ), կամ անուղղակիորեն (այսինքն՝ գների հիման վրա ստացվող): Այս դասակարգը ներառում է այն գործիքները, որոնց գնահատման համար կիրառվել է հետևյալը՝ գնանշվող գները նմանատիպ գործիքների համար ակտիվ շուկայում, գնանշվող գները նույն կամ նմանատիպ գործիքների համար ակտիվ չհամարվող շուկաներում, կամ գնահատման այլ մեթոդ, որտեղ բոլոր նշանակալի ելակետային տվյալներն ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն դիտարկելի են շուկայական տվյալներից:
- 3-րդ մակարդակ. ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներ: Այս դասակարգը ներառում է բոլոր այն գործիքները, որոնք գնահատվում են դիտարկելի տվյալների վրա չհիմնված ելակետային տվյալներից ելնելով, իսկ ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներն էական ազդեցություն ունեն գործիքի գնահատման վրա: Այս դասակարգը ներառում է այն գործիքները, որոնք գնահատվում են նմանատիպ գործիքների համար գնանշվող գների հիման վրա, որոնց գծով պահաջվում են նշանակալի դիտարկելի ճշգրտումներ կամ ենթադրություններ՝ գործիքների միջև տարբերություններն արտացոլելու նպատակով:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների վերլուծությունը՝ իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան մակարդակների կտրվածքով: Գումարները հիմնված են ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվությունում ճանաչված արժեքների վրա:

հազ. դրամ	1-ին մակարդակ	2-րդ մակարդակ	3-րդ մակարդակ	Ընդամենը
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ				
- Պարտքային գործիքներ	-	3,168,623	-	3,168,623
	-	3,168,623	-	3,168,623

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների վերլուծությունը՝ իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան մակարդակների կտրվածքով: Գումարները հիմնված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված արժեքների վրա:

հազ. դրամ	1-ին մակարդակ	2-րդ մակարդակ	3-րդ մակարդակ	Ընդամենը
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ				
- Պարտքային գործիքներ	-	3,426,087	-	3,426,087
	-	3,426,087	-	3,426,087