

ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (Ձև 5)

(հազ.դրամ)

01 հունվարի 2014թ.-ից մինչև 31 դեկտեմբերի 2014թ.

Ծանոթագրություն 1. Իրավական դաշտ

1.1 Գործունեության բնույթը և ընդհանուր տեղեկություններ

ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) հանդիսանում է բաց բաժնետիրական ընկերություն՝ գործելով Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում: Բանկը հանդիսանում է 1991թ-ին հիմնված «Հայկապ Բանկ» ՍՊԸ իրավահաջորդը: Բանկը գրանցվել է 20 սեպտեմբերի 1991թ. ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից N4 գրանցման համարով:

Բանկի հիմնական գործունեությունը վարկավորումը և ավանդների ընդունումն է, ինչպես նաև իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց արտարժութային և այլ բանկային ծառայությունների մատուցումը:

Բանկի գլխավոր գրասենյակը գտնվում է Երևանում , թվով 25 մասնաճյուղ գտնվում են Երևանում, ևս 24-ը՝ ՀՀ մարզերում և ԼՂՀ-ում: Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ք. Երևան, Պուշկինի 19:

2014թ.-ի չորրորդ եռամսյակում Բանկի աշխատակիցների միջին թիվը կազմում էր 665 մարդ:

1.2. Գործարար միջավայր

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

Համաշխարհային տնտեսության աճի նվազման կանխատեսումներով պայմանավորված դեռևս առկա են անորոշություններ ՀՀ հետ համագործակցող երկրների տնտեսությունների վիճակի առումով, ինչը կարող է հանգեցնել արտերկրից ոչ առևտրային դրամային փոխանցումների կրճատմանը, ինչպես նաև հանքահումքային ապրանքների միջազգային գների անկմանը, ինչից Հայաստանի տնտեսությունը գտնվում է մեծ կախման մեջ: Շուկայական ավելի խիստ ճնշումը կարող է հանգեցնել Հայաստանի տնտեսության, ինչպես նաև Բանկի վիճակի վատթարացման: Այնուամենայնիվ, քանի դեռ այս անորոշություններում առկա դատողություններն ու ենթադրությունները շատ են, դեկավարությունը չի կարող վստահաբար հաշվարկել, թե ինչ չափով դրանք կարող են ազդեցություն ունենալ Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների մնացորդային արժեքի վրա:

Հետևաբար, Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունները չեն ճշգրտվել դրանց հնարավոր ազդեցությամբ:

Ծանոթագրություն 2.1. Հաշվետվությունների պատրաստման հիմքերը

2.1.1 Համապատասխանությունը

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

2.1.2 Չափման հիմքերը

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

2.1.3 Գործառնական և ներկայացման արժույթ

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

2.1.4 Վերադասակարգում

Անհրաժեշտության դեպքում համադրելի թվերը ճշգրտվել են՝ ընթացիկ տարում ներկայացման փոփոխությունների հետ համադրելիությունն ապահովելու նպատակով:

2.1.5 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխություններ

Ընթացիկ տարում Բանկն ընդունել է իր գործունեության համար համապատասխան և 2012թ. հունվարի 1-ից սկսվող ժամանակաշրջանի համար կիրառելի նոր և վերանայված ստանդարտները և մեկնաբանությունները, որոնք հրապարակվել են Հաշվապահական Հաշվառման Միջազգային Ստանդարտների խորհրդի («ՀՀՄՍԽ») և ՀՀՄՍԽ-ի Հաշվետվությունների Մեկնաբանման Հանձնաժողովի («ՀՄՀ») կողմից:

Ընթացիկ տարում Բանկն ընդունել է իր գործունեության համար կիրառելի և 2013թ. հունվարի 1-ից սկսվող ժամանակաշրջանների համար ուժի մեջ մտած բոլոր նոր և վերանայված ստանդարտները և մեկնաբանությունները, որոնք հրապարակվել են Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհրդի (ՀՀՄՍԽ) և ՀՀՄՍԽ-ի Մեկնաբանման կոմիտեի (ՄԿ) կողմից:

ՖՀՄՍ 13, Իրական արժեքի չափում

ՖՀՄՍ 13-ը հստակեցնում է իրական արժեքի սահմանումները և ապահովում է համապատասխան ուղեցույց և մանրամասն բացահայտումներ իրական արժեքի չափումների վերաբերյալ: Ստանդարտը չի առանձնացնում, թե որ միավորները պետք է հաշվառվեն իրական արժեքով: ՖՀՄՍ 13-ի շրջանակներն ընդարձակ են, և այն կիրառելի է ինչպես ֆինանսական, այնպես էլ ոչ ֆինանսական այն հողվածների համար, որոնց համար այլ ՖՀՄՍ-ները պահանջում կամ թույլ են տալիս իրական արժեքի չափումներ և իրական արժեքի չափումների վերաբերյալ բացահայտումների կատարում, բացառությամբ որոշ հանգամանքների:

Ստանդարտի կիրառման առաջին տարում պարտադիր չէ բացահայտումներին ներկայացվող պահանջները կիրառել համեմատական տեղեկատվության նկատմամբ:

Բանկը ՖՀՄՍ 13-ը առաջին անգամ կիրառել է ընթացիկ տարում: Տես՝ ծանոթագրություն 28:

ՀՀՄՍ 1, Ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացում (Փոփոխություն)

ՀՀՄՍ 1-ի փոփոխությունները պահանջում են կազմակերպությանը այլ համապարփակ եկամուտներում ներկայացված տարրերը խմբավորել այնպիսի խմբերի, որոնք մնացած ՀՀՄՍ-ների համաձայն. ա) հետազայում չեն վերադասակարգվելու շահույթի կամ վնասի և բ) հետազայում վերադասակարգվելու են շահույթի կամ վնասի, երբ առաջանան որոշակի պայմաններ: Բանկն ընդունել է այս փոփոխությունը, որը փոխել է այլ համապարփակ եկամուտների տարրերի ընթացիկ ներկայացումը, սակայն չի ազդել դրանց չափման և ճանաչման վրա:

ՖՀՄՍ 7, (փոփոխություն) Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում

Փոփոխությունը հավելում է ՖՀՄՍ 7-ի որակական և քանակական բացահայտումներ կապված ճանաչված ֆինանսական գործիքների գուտ և համախառն գումարների հետ, որոնք՝

ա) հաշվանցվել են ֆինանսական վիճակի հաշվետվության մեջ,

բ) ենթակա են կատարման հիմնական հաշվանցման պայմանավորվածության կամ նմանատիպ համաձայնագրերի ներքո, եթե նույնիսկ հաշվանցված չեն ֆինանսական վիճակի հաշվետվության մեջ: ՖՀՄՍ-ն կիրառվել է առաջին անգամ ընթացիկ տարում: Տես՝ ծանոթագրություն 29:

2.1.6 Բանկի կողմից դեռևս չկիրառվող ստանդարտներ և մեկնաբանություններ

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

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

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

Փոխփոխությունները պետք է կիրառվեն հետընթաց 2014թ. հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար, բացառությամբ *ՖՀՄՍ 9, Ֆինանսական գործիքներ ստանդարտում կատարված փոփոխությունների:*

ՖՀՄՍ 9, Ֆինանսական գործիքներ

ՀՀՄՍԽ-ն նպատակ ունի փոխարինել *ՀՀՄՍ 39 «Ֆինանսական գործիքներ՝ ճանաչումը և չափումը»*, ամբողջապես: Փոխարինող ստանդարտը (ՖՀՄՍ 9) թողարկվում է փուլերով: Մինչ այսօր, լույս են տեսել ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների ճանաչման, դասակարգման, չափման և ապաճանաչման գլուխները: Արժեզրկման մեթոդոլոգիայի և հեջավորման հաշվառման հետ կապված գլուխները դեռ մշակման փուլում են:

Քանի որ ՖՀՄՍ 9 նախագծի արժեզրկման փուլը դեռ չի ավարտվել, ՖՀՄՍԽ-ն գտնում է, որ 2015թ. հունվարի 1 պարտադիր ամսաթիվը բավարար ժամանակ չի տալիս ընկերություններին, որպեսզի կիրառեն նոր ստանդարտները: Հետևաբար ՖՀՄՍԽ-ն որոշել է, որ պետք է նոր ժամկետ որոշվի, երբ ամբողջ ՖՀՄՍ 9 նախագիծը ավելի մոտ կլինի ավարտին: 2013թ. նոյեմբերի 9-ին կատարված ՖՀՄՍ 9-ի փոփոխությունները, հանում են պարտադիր ուժի մեջ մտնելու ամսաթիվը: Այնուամենայնիվ, կազմակերպությունները դեռ կարող են ընտրել ՖՀՄՍ 9-ի անմիջապես կիրառումը:

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

ՀՀՄՍ 36-ի փոփոխությունը վերաբերվում է արժեզրկված ակտիվների փոխհատուցվող գումարի վերաբերյալ տեղեկատվության բացահայտմանը, եթե այդ գումարը հիմնված է իրական արժեքի վրա, հանած օտարման ծախսերը: Թույլատրելի է վաղ կիրառումը, եթե տվյալ կազմակերպությունն արդեն ընդունել է ՖՀՄՍ 13-ը:

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

ՀՀՄՍ 32-ի փոփոխությունները վերաբերում են ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցման համար չափանիշների կիրառման անհամապատասխանությունների: Փոփոխությունները վերաբերում են անհամապատասխանության երկու բնագավառների.

- Վերաբերում է «Տվյալ պահին ունի հաշվանցման իրավաբանորեն ամրագրված իրավունք» դրույթի իմաստին: ՀՀՄՍԽ-ն պարզաբանել է, որ հաշվանցման իրավունքը պետք է իրավաբանորեն ամրագրված լինի կազմակերպության բնականոն գործունեության ընթացքում, կազմակերպության և բոլոր մնացած կողմերի անվճարունակության և սնանկացման դեպքում, և այդ իրավունքը պետք է առկա լինի բոլոր կողմերի համար:
- Վերաբերում է համախառն մարման համակարգերին, ինչպիսիք են բանկերի և ֆինանսական հաստատությունների կողմից կիրառվող քլիրինգային կազմակերպությունները: Գործնականում ՀՀՄՍ 32-ի պահանջի մեկնաբանության մեջ առկա էր բազմազանություն, հաշվանցման հասնելու համար պետք է լինի ակտիվի և պարտավորության «միաժամանակյա մարում»:

Փոփոխությունների մեջ ՀՀՄՍԽ-ն պարզաբանել է զուտ մարման սկզբունքները և ներառել է «համախառն մարման համակարգի» օրինակ՝ ՀՀՄՍ 32-ի զուտ մարման չափանիշին բավարարող բնութագրիչներով:

Այս փոփոխությունները կատարվել են ՖՀՄՍ 7-ում լրացուցիչ բացահայտումների հետ համատեղ, հաշվանցման և նմանատիպ համաձայնությունների իրավունքների արդյունքների վրա:

Տարեկան բարեփոխումներ 2010-2012թթ.

2010-2012թթ. տարեկան բարեփոխումները մի շարք ՖՀՄՍ-ներում կատարել են որոշ փոփոխություններ: Բարեփոխումները ուժի մեջ են մտնում 2014թ. հուլիսի 1-ից և դրանից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար:

ՖՀՄՍ 8, Գործառնական սեզմենտներ

Գործառնական սեզմենտների ընդհանրացումը

- պահանջում է, որ գործառնական սեզմենտների ընդհանրացման ժամանակ կազմակերպությունները բացահայտեն իրենց հաշվետու սեզմենտների հայտնաբերման դատողությունները, ներառելով ընդհանրացված գործառնական սեզմենտների հակիրճ նկարագրությունը և տնտեսական ցուցանիշները, որ սահմանում են ընդհանրացման չափանիշները:

Հաշվետու սեզմենտների ակտիվների և կազմակերպության ակտիվների ընդհանրության համադրությունը

- պարզաբանում է, որ կազմակերպությունից պահանջվում է ներկայացնել հաշվետու սեզմենտների ակտիվների և կազմակերպության ակտիվների ընդհանրության համադրությունը, միայն եթե սեզմենտի ակտիվները պարբերաբար տրամադրվում են գործադիր մարմնին գործառնական որոշումների կայացման համար:

ՖՀՄՍ 13, Իրական արժեքի չափում

Կարճաժամկետ դեբիտորական և կրեդիտորական պարտքեր

- փոփոխվում են եզրակացությունների համար հիմքերը՝ պարզաբանելու համար, որ ընկերությունը պարտադրված չէ հաստատված տոկոսադրույք չունեցող կարճաժամկետ դեբիտորական և կրեդիտորական պարտքերը զեղչել հաշիվ-ապրանքագրում նշված գումարից ցածր արժեքի, եթե զեղչման ազդեցությունն էական չէ:

Թողարկվել են որոշ այլ նոր ստանդարտներ և մեկնաբանություններ, սակայն չի ակնկալվում, որ դրանք Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա ազդեցություն կունենան:

2.2. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

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

2.2.1 Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

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

Տոկոսային եկամուտներ և ծախսեր

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

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

Կոմիսիոն և այլ եկամուտներ և ծախսեր

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

Ձուտ առևտրային եկամուտ

Ձուտ առևտրային եկամուտը ներառում է առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի փոփոխությունից իրացված և չիրացված եկամուտը և ծախսը, տոկոսներից, շահաբաժիններից և արտարժույթային տարբերություններից գոյացող բոլոր եկամուտները և ծախսերը: Ձուտ առևտրային եկամուտը ներառում է նաև արտարժույթի առք ու վաճառքից զուտ եկամուտը կամ ծախսը:

2.2.2 Արտարժույթի փոխարկում

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

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

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

Յուրաքանչյուր գործառնության պայմանագրով նախատեսված փոխարժեքի և տվյալ գործառնության օրվա գործող փոխարժեքի տարբերությունից առաջացող օգուտը կամ վնասը հաշվառվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զուտ առևտրային եկամուտ հոդվածի արտարժույթի առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ տողում: Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	31 դեկտեմբերի 2014	31 դեկտեմբերի 2013
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	474.97	405.64
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	577.47	559.54

2.2.3 Հարկում

Շահույթի գծով հաշվետու տարվա շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը ճանաչվում է համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում,

բացառությամբ այն հարկերի, որոնց գծով գործառնությունների արդյունքները ճանաչվել են սեփական կապիտալում, ինչի դեպքում հարկերը նույնպես ճանաչվում են սեփական կապիտալում:

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

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

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

Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ առաջանում են նաև այն ժամանակավոր տարբերությունների գծով, որոնք առաջանում են դուստր, ասոցիացված կամ համատեղ կազմակերպություններում ներդրումներից, բացի այն դեպքերից, երբ ժամանակավոր տարբերությունների իրացման ժամկետները կառավարվում են մայր կազմակերպության կողմից, և հավանական է, որ դրանք մոտ ապագայում չեն իրացվի:

Բանկն իր գործունեության ընթացքում վճարում է նաև այլ հարկեր: Այդ հարկերը ներառված են համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության այլ ծախսերում:

2.2.4 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները բաղկացած են կանխիկ դրամից, ՀՀ ԿԲ-ում պահվող միջոցներից (բացառությամբ ԱրՔա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների համար դեպոնացված գումարների) և այլ բանկերում հաշիվներից, որոնք կարող են փոխարկվել կանխիկ կարճ ժամանակամիջոցում և չեն ենթարկվում արժեքի փոփոխման զգալի ռիսկի :

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով:

2.2.5 Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

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

2.2.6 Ֆինանսական գործիքներ

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

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

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

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

Ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

Այս կատեգորիայում հաշվառվում են առևտրական նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվները: Ֆինանսական ակտիվը հաշվառվում է այս կատեգորիայում, եթե այն ձեռք է բերվում կարճ ժամկետում վաճառքի նպատակով կամ եթե այդպես է որոշվում ղեկավարության կողմից նշված ակտիվի ձեռք բերման պահին:

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում, արտարժույթի և կապիտալի շուկաներում, Բանկը հանդես է գալիս որպես ածանցյալ գործիքներով պայմանագրերի կողմ, որոնք ներառում են ֆյուչերսներ, ֆորվարդներ, սվոպեր և օպցիոններ: Բոլոր ածանցյալ գործիքները դասակարգվում են որպես առևտրական նպատակներով պահվող և դրանց հաշվառումը իրականացվում է ֆինանսական գործիքների նախնական ճանաչման քաղաքականությունների համաձայն, այնուհետև դրանք վերաչափվում են իրական արժեքով: Իրական արժեքը որոշվում է շուկաներում գնանշումներով կամ այնպիսի մոդելների կիրառմամբ, որոնց հիմքում ընկած են շուկաների ընթացիկ վիճակների գնահատումները և բազային գործիքների պայմանագրային գները և այլ գործոններ: Դրական իրական արժեք ունեցող ածանցյալ գործիքները հաշվառվում են որպես ակտիվ, իսկ բացասական իրական արժեքով ածանցյալ գործիքները՝ որպես պարտավորություն: Նշված գործառնություններից արդյունքները հաշվառվում են որպես առևտրային նպատակներով պահվող ակտիվներից կամ արտարժութային գործառնություններից շահույթ կամ վնաս, կախված ածանցյալ գործիքների բնույթից:

Այլ ֆինանսական գործիքների բաղադրիչ հանդիսացող ածանցյալ գործիքները հաշվառվում են որպես առանձին ածանցյալ գործիքներ, եթե դրանց գծով ռիսկերը և առանձնահատկությունները խիստ կապված չեն հիմնական պայմանագրի ռիսկերից և առանձնահատկություններից, և հիմնական պայմանագիրը չի հաշվառվում իրական արժեքով՝ ճշգրտվող ֆինանսական արդյունքներով: Ներառված ածանցյալ գործիքը հանդիսանում է բարդ ֆինանսական գործիքի բաղադրիչ, որը ներառում է ինչպես հիմնական բաղադրիչը, այնպես էլ ածանցյալ բաղադրիչը, ինչի արդյունքում որոշ դրամական հոսքեր հիմնական գործիքի և ինքնուրույն ածանցյալ գործիքի փոփոխվում են նույն ձևով:

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

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

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

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

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

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ներդրումներ

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

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

2.2.7 Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

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

Անորոտիզացված արժեքով հաշվառվող ակտիվներ

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

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

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

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

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

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

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

Ակտիվների խմբերի ապագա դրամական հոսքերում փոփոխությունների գնահատականը պետք է արտացոլի և համապատասխան լինի դրանց հետ կապված տեսանելի տվյալների ժամանակաշրջանից ժամանակաշրջան փոփոխությունների հետ (օրինակ՝ փոփոխություններ գործազրկության դրույքներում, զույքի գնի, վճարումների կարգավիճակի կամ խմբում կորուստների հավանականությունը մատմանը այլ գործոնների և կորուստների ծավալների մեջ): Ապագա դրամական հոսքերի գնահատման համար

օգտագործվող մեթոդաբան և վարկածները պարբերաբար վերանայվում են Բանկի կողմից՝ կորուստների իրական և գնահատված արժեքների միջև տարբերությունները նվազեցնելու համար:

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

Վերանայված վարկեր

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

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

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

Վաճառքի համար մատչելի կապիտալի գործիք հանդիսացող ներդրումների գծով արժեքից նվազեցված կորուստների հակադարձում համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում չի կատարվում: Վաճառքի համար մատչելի պարտքային գործիք հանդիսացող ներդրումների գծով արժեքից նվազեցված կորուստների հակադարձումը ճանաչվում է համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, եթե ակտիվի իրական արժեքի բարձրացումը օբյեկտիվորեն կարելի է համարել հետագա իրադարձությունների արդյունք, որոնք կատարվել են կորուստը ֆինանսական արդյունքներով ճանաչելուց հետո:

2.2.8 Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների ապաճանաչում

Ֆինանսական ակտիվներ

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

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

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

Երբ շարունակվող մասնակցությունը ձեռք է բերում փոխանցվող ակտիվի դուրսգրված վաճառքի և/կամ գնման օպցիոնի ձև (ներառյալ դրամային և նման պայմաններով օպցիոնները), մասնակցության չափը

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

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

2.2.9 Ռեպո և հակադարձ ռեպո համաձայնագրեր

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

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

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

2.2.10 Որպես գրավ դրված և ստացված արժեթղթեր

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

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

2.2.11 Վարձակալություն

Ֆինանսական վարձակալություն - Բանկը որպես վարձատու

Ֆինանսական վարձակալության սկզբում Բանկը ֆինանսական վարձակալությամբ տրամադրած ակտիվները հաշվառում է ներդրումների զուտ գումարով: Այս գործառնությունները ներկայացվում են որպես հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ: Ֆինանսական եկամուտը ճանաչվում է վարձակալության ընթացքում այնպես, որ ապահովի անփոփոխ պարբերական դրույք վարձակալության շրջանակներում չմարված զուտ ներդրումների նկատմամբ: Սկզբնական ուղղակի ծախսերը ներառվում են ստացվելիք գումարների սկզբնական ճանաչման ժամանակ:

Գործառնական վարձակալություն - Բանկը որպես վարձակալ

Ակտիվների վարձակալությունը, որի դեպքում ակտիվի սեփականության հետ կապված բոլոր ռիսկերն ու օգուտները պահպանվում են վարձատուի մոտ, դասակարգվում է որպես գործառնական վարձակալություն:

Գործառնական վարձակալության շրջանակներում վարձավճարները ճանաչվում են որպես ծախս ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում գծային հիմունքով վարձակալության ժամկետի ընթացքում և ներառվում են գործառնական ծախսերում:

2.2.12 Հիմնական միջոցներ

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

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

	Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարիներ)	Տոկոսադրույք (%)
Շենքեր	30	3.3
Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	1-5	20-100
Տրանսպորտային միջոցներ	5	20
Այլ հիմնական միջոցներ	1-5	20-100

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

Հիմնական միջոցների վերանորոգման և պահպանման հետ կապված ծախսումները ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես ծախս՝ դրանց կատարման պահին: Կապիտալ բնույթի նորոգման ծախսումները ավելացվում են ակտիվի հաշվեկշռային արժեքին, երբ այդ ծախսումները կատարվում են, և եթե բավարարում են ակտիվի ճանաչման չափանիշներին: Այս ծախսումների մաշվածությունը հաշվարկվում է համապատասխան ակտիվի օգտակար ծառայության մնացորդային ժամկետի ընթացքում:

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

2.2.13 Ոչ նյութական ակտիվներ

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

Առանձին ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվները սկզբնապես ճանաչվում են ինքնարժեքով: Նախնական ճանաչումից հետո ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են ինքնարժեքով՝ նվազեցնելով կուտակված ամորտիզացիան կամ արժեզրկումից կորուստները: Ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայությունների ժամկետները կարող են լինել որոշակի կամ անորոշ: Որոշակի օգտակար ծառայությունների ժամկետներ ունեցող ոչ նյութական ակտիվներն ամորտիզացվում են գծային մեթոդով օգտակար ծառայության ընթացքում՝ 1 ից 10 տարվա ընթացքում և գնահատվում են արժեզրկման առումով, երբ առկա են արժեզրկման հատկանիշներ: Ամորտիզացիայի հաշվառման մեթոդները և ժամկետները վերանայվում են յուրաքանչյուր ֆինանսական տարվա վերջում:

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

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

2.2.14 Թանկարժեք մետաղներ

Ոսկին և այլ թանկարժեք մետաղները հաշվառվում են ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանվող գներով, ինչը մոտավորապես դրանց իրական արժեքն է և հիմնված է Լոնդոնի Թանկարժեք Մետաղների բորսայի գնամշումների վրա:

Գների տատանումներն արտացոլվում են թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից զուտ եկամուտ հոդվածում՝ այլ եկամուտներում կամ ծախսերում:

2.2.15 Ներգրաված միջոցներ

Ներգրավված միջոցները, որոնք ներառում են ՀՀ կառավարության, այլ ֆինանսական կազմակերպությունների և հաճախորդների հաշիվները, թողարկված արժեթղթերը, սկզբնապես ճանաչվում են ստացված միջոցների իրական արժեքով՝ հանած գործառնությունների գծով ուղղակի ծախսերը: Սկզբնական ճանաչումից հետո ներգրավված միջոցները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Եկամուտները և ծախսերը գրանցվում են համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, ինչպես պարտավորությունների ապաճանաչման ժամանակ, այնպես էլ ամորտիզացիայի ընթացքում:

2.2.16 Կենսաթոշակներ

Բանկում, աշխատակիցների աշխատավարձի հիման վրա հաշվարկված որոշակի տոկոսը Հայաստանի Հանրապետության պետական կենսաթոշակային համակարգին փոխանցելուց բացի, այլ հատուկ կենսաթոշակային հիմնադրամ չի ձևավորվում: Նշված համակարգին հատկացումների հետ կապված ծախսերը արտացոլվում են համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում այն ժամանակաշրջանում, որին դրանք վերաբերվում են:

2.2.17 Ֆինանսական երաշխիքներ

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

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

2.2.18 Պահուստներ

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

2.2.19 Բաժնետիրական կապիտալ

Բաժնետիրական կապիտալ

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

Շահաբաժիններ

Հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով շահաբաժինները դուրս են գրվում կապիտալից և ճանաչվում են որպես պարտավորություն, միայն երբ դրանք հաստատվում են հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով կամ

մինչև այդ: Մինչև հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթիվը հայտարարված կամ հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվից հետո, բայց մինչև ֆինանսական հաշվետվությունների հրապարակման ամսաթիվը հայտարարված կամ հաստատված շահաբաժինները բացահայտվում են:

2.2.20 Հաշվանցում

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

2.2.21 Սեզմենտների ներկայացում

Գործառնական սեզմենտը հանդիսանում է Բանկի բիզնես գործառնությունների բաղկացուցիչ մասը, որոնցից այն կարող է վաստակել եկամուտ և կատարել ծախսեր, ներառյալ Բանկի այլ որևէ բաղկացուցիչ մասին հետ կապված գործառնություններից եկամուտներն ու ծախսերը: Գործառնական սեզմենտները հատկորոշելիս Բանկի ղեկավարությունը տարանջատում է Բանկի այն բաղկացուցիչ մասերը, որոնք ներառված են ապրանքներ կամ ծառայությունների մատուցման մեջ (բիզնես սեզմենտ): Բոլոր գործառնական սեզմենտների գործառնական արդյունքները կանոնավոր կերպով վերանայվում են Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրենի կողմից՝ կայացնելու համար որոշում սեզմենտի վրա կիրառվող աղբյուրների վերաբերյալ և գնահատելու այդ ընթացքը, և որի մասով առկա է առանձին ֆինանսական տեղեկատվություն: Այս ֆինանսական հաշվետվությունների շրջանակներում Բանկի աշխարհագրական սեզմենտները ներկայացված են հիմնվելով գործընկերների գտնվելու վայրի վրա՝ հիմնվելով ավելի շուտ տնտեսական ռիսկի, քան իրավաբանական ռիսկի վրա:

2.2.22 Կարևորագույն հաշվապահական գնահատումներ և դատողություններ

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

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

Ներդրումային արժեթղթերի դասակարգում

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

Կապակցված կողմերի հետ գործառնություններ

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

Վարկերի և այլ փոխատվությունների գծով արժեզրկումից պահուստներ

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը և փոխատվությունները յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի համար՝ պարզելու համար, թե արդյոք անհրաժեշտ է արժեզրկման պահուստ ձևավորել ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Մասնավորապես, ղեկավարության դատողությունն անհրաժեշտ է ապագա դրամական հոսքերի գումարը և պարբերականությունը գնահատելու համար, երբ անհրաժեշտ է

պահանջվող պահուստի չափը որոշել: Նման գնահատումները հիմնված են որոշ գործոնների շուրջ ենթադրությունների վրա և ներկա արդյունքները կարող են տարբեր լինել՝ հանգեցնելով պահուստում հետագա փոփոխությունների:

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

Հարկային օրենսդրություն

ՀՀ հարկային օրենսդրությունը ենթակա է տարակարծիք մեկնաբանությունների:

Կապիտալի գործիք հանդիսացող վաճառքի համար մատչելի ներդրումների արժեզրկում

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

Կապիտալի գործիք հանդիսացող վաճառքի համար մատչելի ներդրումների արժեզրկում

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

**Ծանոթագրություն 3 Ջուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ**

	01.01.2014.- 31.12.2014	01.01.2013.- 31.12.2013
Տոկոսային եկամուտ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	1,182,513	1,558,280
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառություններից	7,935,225	7,825,291
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	1,431,795	920,358
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	478,094	464,208
Այլ տոկոսային եկամուտ	55,688	123,858
Ընդամենը	11,083,315	10,891,995

Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր

	01.01.2014.- 31.12.2014	01.01.2013.- 31.12.2013
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	2,288,920	2,053,017
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	2,373,958	2,678,824
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	148,192	94,852
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	16,137	-
Այլ տոկոսային ծախսեր	5,137	549
Ընդամենը	4,832,344	4,827,242

Ջուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	6,250,971	6,064,753
--	------------------	------------------

Ծանոթագրություն 4 Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ

	01.01.2014.- 31.12.2014	01.01.2013.- 31.12.2013
Դրամարկղային գործառնություններից	92,274	88,962
Հաշվարկային ծառայություններից	480,218	532,965
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	20,757	19,988
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	77,430	239
Վճարային քարտերի սպասարկումից	301,563	257,260
Լոնբարդային վարկերի տրամադրումից եկամուտ	15,142	66,369
Այլ կոմիսիոն վճարներ	-	54,079
Ընդամենը	987,384	1,019,862

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր

	01.01.2014.- 31.12.2014	01.01.2013.- 31.12.2013
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	10,108	22,080
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	288,247	226,933
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով, հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով վճարներ	26,656	35,041
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	14,843	17,167
Այլ կոմիսիոն վճարներ	51,060	46,418
Ընդամենը	390,914	347,639

Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	596,470	672,223
--	----------------	----------------

	01.01.2014.- 31.12.2014	01.01.2013.- 31.12.2013
Եկամուտ շահաբաժիններից	17	-
Ընդամենը	17	-

Ծանոթագրություն 5 Ջուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից Առևտրային նպատակով պահվող ներդրումներից

	01.01.2014.- 31.12.2014	01.01.2013.- 31.12.2013
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնետոմսերից պարտքային արժեթղթերից ածանցյալներից	-	-
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	-	-
Ընդամենը	-	-

Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից զուտ եկամուտ

	01.01.2014.- 31.12.2014	01.01.2013.- 31.12.2013
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնետոմսերից պարտքային արժեթղթերից	(153,328)	(659,883)
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	340,395	833,695
Ընդամենը	187,067	173,812

Արտարժույթային գործառնություններից

	01.01.2014.- 31.12.2014	01.01.2013.- 31.12.2013
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	919,652	882,764
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(921)	25,538
Ընդամենը	918,731	908,302

Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորներից և հուշադրամներից

	01.01.2014.- 31.12.2014	01.01.2013.- 31.12.2013
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	60,116	146,839
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	91,520	(88,853)
Ընդամենը	151,636	57,986
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	1,257,434	1,140,100

**Ծանոթագրություն 6 «Այլ եկամուտներ»
Այլ գործառնական եկամուտ**

	01.01.2014.- 31.12.2014	01.01.2013.- 31.12.2013
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	317,763	239,419
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	27,251	1,735
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից և արժեզրկման հակադարձումից զուտ եկամուտներ	-	-
Արտասովոր եկամուտներ (առկայության դեպքում)	-	27,212
Այլ եկամուտներ	48,940	31,168
Ընդամենը	393,954	299,534

Ծանոթագրություն 7 «Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ»

Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով	01.01.2014.- 31.12.2014	01.01.2013.- 31.12.2013
Սկզբնական մնացորդ	-	-
Պահուստին կատարված մասնահանումներ	-	-
Պահուստին կատարված մասնահանումների վերադարձ	-	-
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	-	-
Նախկինում հաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-
Պահուստի օգտագործում	-	-
Վերջնական մնացորդ	-	-

Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով	01.01.2014.- 31.12.2014	01.01.2013.- 31.12.2013
Սկզբնական մնացորդ	-	-
Պահուստին կատարված մասնահանումներ	-	-
Պահուստին կատարված	-	-

մասնահանումների վերադարձ	-	-
Պահուստին կատարված զուտ մասնահանումներ	-	-
Նախկինում հաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-
Պահուստի օգտագործում	-	-
Վերջնական մնացորդ	-	-

Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխատվությունների գծով	01.01.2014.- 31.12.2014	01.01.2013.- 31.12.2013
Սկզբնական մնացորդ	960,320	1,227,877
Պահուստին կատարված մասնահանումներ	3,333,273	2,421,039
Պահուստին կատարված մասնահանումների վերադարձ	(2,687,932)	(1,949,643)
Պահուստին կատարված զուտ մասնահանումներ	645,341	471,396
Նախկինում հաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	(14,795)	(738,953)
Պահուստի օգտագործում		
Վերջնական մնացորդ	1,590,866	960,320

Ներդրումների գծով	01.01.2014.- 31.12.2014	01.01.2013.- 31.12.2013
Սկզբնական մնացորդ	-	-
Պահուստին կատարված մասնահանումներ	-	-
Պահուստին կատարված մասնահանումների վերադարձ	-	-
Պահուստին կատարված զուտ մասնահանումներ	-	-
Նախկինում հաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-
Պահուստի օգտագործում	-	-
Վերջնական մնացորդ	-	-

Այլ ակտիվների գծով	01.01.2014.- 31.12.2014	01.01.2013.- 31.12.2013
Սկզբնական մնացորդ	18,322	4,068
Պահուստին կատարված մասնահանումներ	1,105,819	362,441
Պահուստին կատարված մասնահանումների վերադարձ	(1,041,717)	(347,892)
Պահուստին կատարված զուտ մասնահանումներ	64,102	14,549
Նախկինում հաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	(43,724)	(295)
Պահուստի օգտագործում		-
Վերջնական մնացորդ	38,700	18,322

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով	01.01.2014.- 31.12.2014	01.01.2013.- 31.12.2013
Սկզբնական մնացորդ	-	-
Պահուստին կատարված մասնահանումներ	-	-
Պահուստին կատարված մասնահանումների վերադարձ	-	-
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	-	-
Նախկինում հաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-
Պահուստի օգտագործում	-	-
Վերջնական մնացորդ	-	-

Ընդամենը զուտ մասհանումներ պահուստներին	709,443	485,945
--	----------------	----------------

Հրապարակվող ֆինանսական հաշվետվություններում և ծանոթագրություններում բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների, ինչպես նաև հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների գծով ընդհանուր պահուստները չեն ճանաչվել:

Ծանոթագրություն 8 Ընդհանուր վարչական ծախսեր

	01.01.2014.- 31.12.2014	01.01.2013.- 31.12.2013
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	2,176,016	1,965,564
Ծախսեր սոցիալական ապահովության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	-	4,869
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր	166	4,211
Գործուղման ծախսեր	32,323	33,852
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	328,547	273,164
Ապահովագրության գծով ծախսեր	14,608	14,842
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	143,783	151,456
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	238,796	203,287
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	21,097	22,513
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	108,849	105,945
Տրանսպորտային ծախսեր	36,885	30,725
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	173,672	157,525
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	56,296	56,007
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	3,040	2,617
Այլ վարչական ծախսեր	46,778	41,286
Ընդամենը	3,380,856	3,067,863

* 2014թ. չորրորդ եռամսյակում Բանկի աշխատակիցների միջին թվաքանակը կազմել է 665 և մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսեկան աշխատավարձը՝ 254,49 հազ.դրամ:

* 2013թ. չորրորդ եռամսյակում Բանկի աշխատակիցների միջին թվաքանակը կազմել է 644 և մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսեկան աշխատավարձը՝ 236.35 հազ.դրամ:

Ծանոթագրություն 9 Այլ գործառնական ծախսեր

	01.01.2014.- 31.12.2014	01.01.2013.- 31.12.2013
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	762	134
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	76,370	59,842
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	159,862	150,083
Ֆակտորինգի գծով ծախսեր	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների անորոտիզացիոն ծախսեր	440,450	389,227
Կորուստներ ակտիվների արժեզրկոմից	-	-
Արտասովոր ծախսեր	-	-
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	64,486	56,176
Այլ ծախսեր*	95,045	85,404
Ընդամենը	836,975	740,866

* Այլ ծախսերը հիմնականում առաջացել են ԱրՔա-ի գծով գործառնական ծախսերից:

Ծանոթագրություն 10 Վերահսկվող միավորումներում ներդրումներից զուտ շահույթ/ վնաս

	01.01.2014.- 31.12.2014	01.01.2013.- 31.12.2013
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից	-	-
Համատեղ վերահսկվող միավորներում ներդրումներից	-	-
Դուստր բանկերում ներդրումներից	-	-
Այլ դուստր ընկերություններում ներդրումներից	-	-
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 11 Շահութահարկի գծով ծախս

	01.01.2014.- 31.12.2014	01.01.2013.- 31.12.2013
Ընթացիկ շահութահարկի գծով ծախս	692,452	807,012
Տվյալ ժամանակաշրջանում ճանաչված նախորդ ժամանակաշրջանների ընթացիկ հարկի ճշգրտումները	-	-
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	(68,090)	(7,756)
Ընդամենը	624,362	799,256

	01.01.2014.- 31.12.2014	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	01.01.2013.- 31.12.2013	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	3,571,572	-	3,904,585	-
Շահութահարկ՝ 20% դրույքաչափով	714,314	20	780,917	20
Հարկման նպատակով եկամուտների և ծախսերի ճշգրտումներ ոչ ժամանակավոր տարբերությունների գծով	-	-	-	-
Չհարկվող եկամուտներ	(18,119)	-	22,876	-
Չնվազեցվող ծախսեր	4,402	-	(21,221)	-
Նախորդ տարվա հաշվարկված հարկային ծախսի ճշտում	(76,235)	-	16,684	-
Շահութահարկի գծով ծախս	-	-	-	-
Ընդամենը	624,362		799,256	

	Մնացորդը 31.12.2013թ. դրությամբ	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Սեփական կապիտալում ճանաչված	Մնացորդը 31.12.2014թ. դրությամբ
Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝	76,224	92,594	92,079	260,897
Առևտրային նպատակով պահվող արժեթղթերի գծով	-	-	-	-
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի գծով	-	-	92,079	92,079
Հիմնական միջոցների գծով	-	-	-	-
Այլ ակտիվների գծով	76,224	92,594	-	168,818
Ստեղծված պահուստների գծով	-	-	-	-
Այլ պարտավորությունների գծով	-	-	-	-
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝	140,106	24,504	(35,360)	129,250
Առևտրային արժեթղթերի գծով	-	-	-	-
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի գծով	111,583	-	(35,360)	76,223
Հիմնական միջոցների գծով	-	-	-	-
Այլ ակտիվների գծով	-	13,185	-	22,272
Այլ պարտավորությունների գծով	19,436	11,319	-	30,755
Զուտ հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն	(63,882)	68,090	127,439	131,647

Ծանոթագրություն 12 Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

	01.01.2014.- 31.12.2014	01.01.2013.- 31.12.2013
Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ հարկումից հետո	2,947,210	3,082,680
Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով	-	-
Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ (վնաս)	2,947,210	3,082,680
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	1,277,501	1,277,501
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	2.31	2.42

Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող համապարփակ ֆինանսական արդյունք	01.01.2014.- 31.12.2014	01.01.2013.- 31.12.2013
Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ հարկումից հետո	2,437,456	3,471,853
Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով	-	-
Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ (վնաս)	2,437,456	3,471,853
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	1,277,501	1,277,501
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող համապարփակ ֆինանսական արդյունք	1.91	2.40

Ծանոթագրություն 13

Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում

Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	31.12.2014	31.12.2013
Կանխիկ դրամական միջոցներ	10,047,510	2,444,892
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	1,447,557	957,947
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	29,573,199	16,870,563
Ավանդային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	22,011,294
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	380,000	920,000
Հաշվեգրված տոկոսներ ՀՀ ԿԲ-ում թղթակցային հաշիվներից և ավանդներից	-	-
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	41,448,266	43,204,696

*31.12.14թ. դրությամբ Բանկի ՀՀ ԿԲ-ում թղթակցային հաշվի մնացորդը ներառում է Բանկի կողմից ներգրավված միջոցների դիմաց պարտադիր պահուստավորման ենթակա գումարը, որը կազմում է 13 935 991 հազ.ՀՀ դրամ:

**31.12.13թ. դրությամբ Բանկի ՀՀ ԿԲ-ում թղթակցային հաշվի մնացորդը ներառում է Բանկի կողմից ներգրավված միջոցների դիմաց պարտադիր պահուստավորման ենթակա գումարը, որը կազմում է 8 000 815 հազ.ՀՀ դրամ:

**31.12.14թ. դրությամբ Բանկի ՀՀ ԿԲ-ում դեպոնացված միջոցները հանդիսանում են Արքա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների երաշխիքային ավանդ և կազմում են 380 000 հազ.ՀՀ դրամ:

**31.12.13թ. դրությամբ Բանկի ՀՀ ԿԲ-ում դեպոնացված միջոցները հանդիսանում են Արքա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների երաշխիքային ավանդ և կազմում են 920 000 հազ.ՀՀ դրամ:

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում/վերջում

	01.01.2014	31.12.2014	01.01.2013	31.12.2013
Կանխիկ դրամական միջոցներ	2,444,892	10,047,510	2,056,998	2,444,892
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	957,947	1,447,557	1,038,915	957,947
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	16,870,563	29,573,199	12,331,794	16,870,563
Ավանդային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	22,011,294	-	25,008,899	22,011,294
Դեպոզիտային միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	920,000	380,000	420,000	920,000
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ բանկերում	26,650	33,062	43,171	26,650
Թղթակցային հաշիվներ ոչ ռեզիդենտ բանկերում	1,615,383	3,656,123	803,258	1,615,383
Ընդամենը	44,846,729	45,137,451	41,703,035	44,846,729

Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշադրամներ

	31.12.2014	31.12.2013
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ	-	-
Հուշադրամներ	-	-
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 14 Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	31.12.2014	31.12.2013
ՀՀ բանկերում	33,062	26,650
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում	3,400,906	1,031,160
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում	255,216	584,223
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	3,689,184	1,642,033
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ	-	-
ՀՀ ԿԲ-ում՝	-	-
- վարկեր և ավանդներ	-	-
- ֆակտորինգ	-	-
- ֆինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	-	-
ՀՀ բանկերում՝	444,648	36,465
- վարկեր և ավանդներ	-	-
- ֆակտորինգ	-	-
- ֆինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	407,710	-
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
-այլ*	36,938	36,465
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում՝	53,547	-
- վարկեր և ավանդներ	-	-

- ֆակտորինգ	-	-
- ֆինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	-	-
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
-այլ*	53,547	-
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում՝	219,094	-
- վարկեր և ավանդներ	-	-
- ֆակտորինգ	-	-
- ֆինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	-	-
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
-այլ	219,094	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	458	-
Ընդամենը	717,747	36,465
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	-	-
Ձուտ պահանջներ բանկերի նկատմամբ	4,406,931	1,678,498

Ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ		
ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններում՝	6,493,386	3,731,950
- վարկեր և ավանդներ	2,224,267	2,496,592
- ֆակտորինգ	-	-
- ֆինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	3,933,051	790,120
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
-այլ	336,068	445,238
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում՝	251,019	127,572
- վարկեր և ավանդներ	-	-
- ֆակտորինգ	-	-
- ֆինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	-	-
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
-այլ	251,019	127,572
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում	-	-
- վարկեր և ավանդներ	-	-
- ֆակտորինգ	-	-
- ֆինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	-	-
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
այլ*	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	21,818	14,176
Ձուտ պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	6,766,223	3,873,698
Ձուտ պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների և բանկերի նկատմամբ նկատմամբ	11,173,154	5,552,196

*31.12.14թ. դրությամբ այլ պահանջներ ՀՀ բանկերի նկատմամբ տողում արտացոլվել են բանկումատներով կատարված գործարքների գծով այլ բանկերից ստացվելիք 36 938 հազ.ՀՀ դրամ :
 **31.12.13թ. դրությամբ այլ պահանջներ ՀՀ բանկերի նկատմամբ տողում արտացոլվել են բանկումատներով կատարված գործարքների գծով այլ բանկերից ստացվելիք 31 465 հազ.ՀՀ դրամ :
 **31.12.14թ. դրությամբ ղեկոնացված է Ֆինանսական կազմակերպությունում 63 881 հազ.ՀՀ դրամ (134,49 հազ ԱՄՆ դոլար) գումար Մաստեր քարտ, 187 138 ՀՀ դրամ (394.0 հազ ԱՄՆ դոլար) և 5 000 հազ.ՀՀ դրամ գումարներ Վիզա քարտ համակարգով գործարքներ իրականացնելու համար:
 **31.12.13թ. դրությամբ ղեկոնացված է Ֆինանսական կազմակերպությունում 54 557 հազ.ՀՀ դրամ (134,49 հազ ԱՄՆ դոլար) գումար Մաստեր քարտ, 73 015 հազ.ՀՀ դրամ (180.0 հազ ԱՄՆ դոլար) և 5 000 հազ.ՀՀ դրամ գումարներ Վիզա քարտ համակարգով գործարքներ իրականացնելու համար:

Ծանոթագրություն 16

Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ

	31.12.2014	31.12.2013
Վարկեր,այդ թվում՝	55,013,036	50,162,834
ՀՀ Կառավարությանը	-	-
տեղական ինքնակառավարման մարմիններին	-	-
հիպոթեքային	4,605,197	3,147,652
Օվերդրաֆտ	2,810,136	3,095,051
Վարկային քարտեր	8,761,992	6,701,523
Ֆակտորինգ	-	-
Ֆինանսական լիզինգ	102,837	126,721
Հետգնման պայմանագրեր	228,208	80,971
Ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
Այլ	-	-
Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ և ստացվելիք վճարներ	445,493	387,567
Ընդամենը վարկեր	67,361,702	60,554,667
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(1,590,866)	(960,320)
Ընդամենը զուտ վարկեր	65,770,836	59,594,347

31.12.14թ. դրությամբ Վերակառուցման և Ջարգացման Եվրոպական Բանկի միջոցներով տրամադրվել է 4 273 990 հազ ՀՀ դրամի 513 վարկ, որոնց դիմաց ստացվել է 13 534 149 հազ ՀՀ դրամի երաշխավորություն և 12 958 187 հազ. ՀՀ դրամի գրավ, որոնց հանդեպ գրավի իրավունքը որոշակի պայմաններում համաձայն կնքված պայմանագրի՝ կարող է փոխանցվել Վերակառուցման և Ջարգացման Եվրոպական Բանկին, ընդ որում այս դեպքում համապատասխան չափով կնվազի Բանկի պարտավորությունը ՎՋԵԲ-ի նկատմամբ: «Եվրոպական Ֆոնդ Հարավային Եվրոպայի համար» միջազգային կազմակերպությունից ներգրավված միջոցների հաշվին տեղաբաշխվել է 4 784 128 հազ. ՀՀ դրամի 527 հատ վարկ:«Եվրասիական Ջարգացման Բանկ» միջազգային կազմակերպություններից ներգրավված միջոցների հաշվին տեղաբաշխվել է 463 260 հազ. ՀՀ դրամ գումարի չափով 87 հատ վարկ: ՌԵՍՓՈՆՍԻԲԻԼԻԹԻ Գլոբալ Միկրոֆինանսավորման Ֆոնդից ներգրավված միջոցներով տեղաբաշխվել է 8 295 198 հազ. ՀՀ դրամ գումարի 403 հատ վարկ: ՀՀ Կառավարության միջոցներով տրամադրվել է 2 774 328 հազ. ՀՀ դրամի 493 վարկ:«Ազգային հիփոթեքային ընկերություն» ՈւՎԿ ՓԲԸ-ի միջոցների հաշվին տրամադրվել է 1 413 550 հազ. ՀՀ դրամի 214 հատ վարկ: «Բնակարան Երիտասարդներին» ՈՒՎԿ ՓԲԸ միջոցներով տրամադրվել է 465 889 հազ. ՀՀ դրամի 62 հատ վարկ:

31.12.13թ. դրությամբ Գերմանահայկական հիմնադրամի միջոցների հաշվին տրամադրվել է 350 301 հազ. ՀՀ դրամի 98 վարկ:Վերակառուցման և Ջարգացման Եվրոպական Բանկի միջոցներով տրամադրվել է 4 187 087 հազ ՀՀ դրամի 271 վարկ, որոնց դիմաց ստացվել է 6 103 544 հազ ՀՀ դրամի երաշխավորություն և 3 741 363 հազ. ՀՀ դրամի գրավ, որոնց հանդեպ գրավի իրավունքը որոշակի պայմաններում համաձայն կնքված պայմանագրի՝ կարող է փոխանցվել Վերակառուցման և Ջարգացման Եվրոպական Բանկին, ընդ որում այս դեպքում համապատասխան չափով կնվազի Բանկի պարտավորությունը ՎՋԵԲ-ի նկատմամբ: «Եվրոպական Ֆոնդ Հարավային Եվրոպայի համար» միջազգային կազմակերպությունից ներգրավված միջոցների հաշվին տեղաբաշխվել է 4 938 027 հազ. ՀՀ դրամի 647 հատ վարկ:«Եվրասիական Ջարգացման Բանկ» միջազգային կազմակերպություններից ներգրավված միջոցների հաշվին տեղաբաշխվել է 1 428 388 հազ. ՀՀ դրամ գումարի չափով 189 հատ վարկ: ՌԵՍՓՈՆՍԻԲԻԼԻԹԻ Գլոբալ Միկրոֆինանսավորման Ֆոնդից ներգրավված միջոցներով տեղաբաշխվել է 6 055 100 հազ. ՀՀ դրամ գումարի 301 հատ վարկ: ՀՀ Կառավարության միջոցներով տրամադրվել է 2 515 477 հազ. ՀՀ դրամի 898 վարկ:«Ազգային հիփոթեքային ընկերություն» ՈւՎԿ ՓԲԸ-ի միջոցների հաշվին տրամադրվել է 1 438 980 հազ. ՀՀ դրամի 179 հատ վարկ: «Բնակարան Երիտասարդներին» ՈՒՎԿ ՓԲԸ միջոցներով տրամադրվել է 396 244 հազ. ՀՀ դրամի 50 հատ վարկ:

Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ

	31.12.2014	31.12.2013
Վարկեր, այդ թվում՝		
Ստանդարտ	65,511,848	59,715,163
Հսկվող	862,562	572,750
Ոչ ստանդարտ	337,581	201,041
Կասկածելի	649,711	65,713
Անհուսալի*	1,877,633	1,564,745
Ընդամենը վարկեր	67,361,702	60,554,667
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(1,590,866)	(960,320)
Ընդամենը զուտ վարկեր	65,770,836	59,594,347

*31.12.2014.թ. դրությամբ անհուսալի վարկերի 54.64% կազմում են մինչև 01.01.2005թ. դուրս գրված վարկերը:

Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ վարկային պորտֆելում հաճախորդներին տրամադրված արժեզրկված (չաշխատող) վարկերի և փոխատվությունների կառուցվածքը	31.12.2014		31.12.2013	
	գումարը	քանակը	գումարը	քանակը
Վարկեր և փոխատվություններ, որից	67,361,702	26,159	60,554,667	27,082
արժեզրկված (չաշխատող) վարկեր և փոխատվություններ, այդ թվում՝	1,849,854	375	839,504	309
ժամկետանց	141,804	264	426,504	216
վերաձևակերպված*	3,091	1	-	-
վերաֆինանսավորված*	-	-	-	-
Ընդամենը վարկեր	67,361,702	26,159	60,554,667	27,082
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(1,590,866)	-	(960,320)	-
Ընդամենը զուտ վարկեր	65,770,836	26,159	59,594,347	27,082

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	31.12.2014		31.12.2013	
	գումար	վարկառուների քանակ	գումար	վարկառուների քանակ
Բանկեր	-	-	-	-
Ֆինանսական կազմակերպություններ	2,224,267	52	2,496,592	51
Պետական ձեռնարկություններ	267,592	1	194,976	1
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	36,671,181	1,280	33,744,703	1,427
խոշոր ձեռնարկություններ	4,403,293	60	6,045,476	85
փոքր և միջին ձեռնարկություններ*	32,267,888	1,220	27,699,227	1,342
Ֆիզիկական անձինք, այդ թվում՝	18,077,265	22,866	14,758,452	23,434
սպառողական վարկեր	4,011,232	12,806	4,358,078	15,103
հիփոթեքային վարկեր	4,605,197	550	3,147,652	434
վարկային քարտեր	8,290,823	8,520	6,408,570	7,188
այլ վարկեր	1,170,013	990	844,152	709
Անհատ ձեռնարկատերեր	11,900,171	2,012	11,468,969	2,220
Հաշվեգրված տոկոսներ	460,840	-	400,296	-
Ընդամենը	69,601,316	26,211	63,063,988	27,133

Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(1,590,866)	-	(960,320)	-
Ընդամենը զուտ վարկեր	68,010,450	26,211	62,103,668	27,133

31.12.2014թ. դրությամբ բանկի խոշոր փոխառուների և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց տրամադրված վարկերի և պայմանական պարտավորությունների ընդհանուր գումարը կազմել է 14 435 401 հազ դրամ, որը կազմել է վարկային և պայմանական պարտավորությունների պորտֆելի 18.77%-ը և նորմատիվային կապիտալի 67.3%-ը:

31.12.2013թ. դրությամբ բանկի խոշոր փոխառուների և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց տրամադրված վարկերի և պայմանական պարտավորությունների ընդհանուր գումարը կազմել է 8 620 554 հազ դրամ, որը կազմել է վարկային և պայմանական պարտավորությունների պորտֆելի 13.12%-ը և նորմատիվային կապիտալի 44.62%-ը:

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների	31.12.2014	Տոկոսային հարաբերությունը	31.12.2013	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	5,397,075	8.07	5,267,614	8.75
Գյուղատնտեսություն	1,477,374	2.21	1,144,085	1.90
Շինարարություն	2,720,921	4.07	2,263,416	3.76
Տրանսպորտ և կապ	1,733,792	2.59	1,718,893	2.86
Առևտուր	29,428,152	43.98	26,880,576	44.68
Սպառողական	12,302,056	18.38	10,766,694	17.89
Հիփոթեքային վարկեր	4,605,197	6.88	3,147,652	5.23
Սպասարկման ոլորտ	5,336,170	7.97	2,788,396	4.63
Այլ	3,915,472	5.85	6,189,774	10.29
Հաշվեգրված տոկոսներ	445,493	-	387,567	-
Ընդամենը	67,361,702	100.00	60,554,667	100.00

Հաճախորդների ռեզիդենտության առումով վարկային պորտֆելի վերլուծությունը	31.12.2014	Տոկոսային հարաբերությունը	31.12.2013	Տոկոսային հարաբերությունը
ՀՀ ռեզիդենտներ	66,824,553	99.85	60,135,962	99.95
ԲաաՅ/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ*	90,428	0.14	28,662	0.05
ԲԲԲ-/ԲաաՅ/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների ռեզիդենտներ*	1,228	0.01	2,476	0.00
Հաշվեգրված տոկոսներ	445,493	-	387,567	-
Ընդամենը	67,361,702	100	60,554,667	100

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունն ըստ ապահովվածության	31.12.2014	31.12.2013
Անշարժ գույք	53,590,323	41,325,744
Շարժական գույք	595,724	1,396,977
Շրջանառու միջոցներ	146,090	1,352,272
Կազմակերպությունների և Ֆիզիկական անձանց երաշխիքներ	1,243,437	4,764,715
Թանկարժեք զարդեր, ոսկու ջարդոն	4,415,862	5,527,391
Դրամական հոսքեր	6,441,467	5,139,329
Դրամական միջոցներ	615,128	760,421
Այլ	313,671	287,818
Ընդամենը վարկեր	67,361,702	60,554,667

Ծանոթագրություն 17
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Պետական արժեթղթեր	31.12.2014	31.12.2013
ՀՀ Պետական պարտատոմսեր	15,368,442	13,294,318
- գանձապետական պարտատոմսեր	15,368,442	13,294,318
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	-	-
-այլ	-	-
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում	-	-
- գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	-	-
-այլ	-	-
ԲԲԲ+(Բաա1) և ցածր վարկանիշ ունեցող,ինչպես նաև վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում	-	-
- գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	-	-
-այլ	-	-
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	15,368,442	13,294,318

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	31.12.2014		31.12.2013	
	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի	-	-	-	-
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
- կապիտալի գործիքներ	-	-	-	-
- այլ	-	-	-	-
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Գ -» և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի	-	-	-	-
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
- կապիտալի գործիքներ	-	-	-	-
- այլ	-	-	-	-
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի	-	54,497	-	54,497
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
- կապիտալի գործիքներ	-	54,497	-	54,497
- այլ	-	-	-	-
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	-	54,497	-	54,497

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	31.12.2014		31.12.2013	
	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի	-	-	-	-
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
- կապիտալի գործիքներ	-	-	-	-
- այլ	-	-	-	-
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի	-	1,342	-	1,342
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
- կապիտալի գործիքներ	-	1,342	-	1,342
- այլ	-	-	-	-
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի	-	-	-	-
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
- կապիտալի գործիքներ	-	-	-	-
- այլ	-	-	-	-
Ընդամենը այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	-	1,342	-	1,342

Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	15,424,281	13,350,157
---	-------------------	-------------------

Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	15,424,281	13,350,157
---	-------------------	-------------------

Ներդրումներ այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում 31.12.2014թ. դրությամբ

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնեմասը %
«ԱՐՄԵՆԻԱՆ ՔԱՐԴ» ՓԲԸ	Վճարահաշվարկային ծառայություններ	Հայաստանի Հանրապետություն	26.12.06.թ.	48,572	5.0
«ԱՔՈԱ ՔՐԵԴԻՏ ՈՒՓՈՐԹԻՆԳ» ՓԲԸ	տեղեկատվական ծառայություններ	Հայաստանի Հանրապետություն	14.12.07թ.	5,925	1.0
«ՍՎԻՖԹ» համակարգ	Վճարահաշվարկային ծառայություններ	Բելգիա	01.11.97թ.	1,342	0.0
Ընդամենը				55,839	

2013թ. և 2014թ. չորրորդ եռամսյակում մինչև նարման ժամկետը պահվող ներդրումները բացակայում են:

2013թ. և 2014թ. չորրորդ եռամսյակում ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում չեն կատարվել:

Ծանոթագրություն 20 Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հոդվածի անվանումը	Շենքեր	Համակ. և կապի միջոցներ	Տնտեսական գույք	Փոխադրա - միջոցներ	Վարձ. գույքի բարելավումներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Հաշվեկշռային արժեք							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	1,273,115	1,203,452	455,330	91,607	194,803	291,308	3,509,615
Սկզբնական մնացորդի ճշգրտում	-	(231)	11,282	-	-	(11,051)	
Ավելացում	365,073	196,239	95,644	10,953	22,465	30,354	720,728
Օտարում	-	(6,232)	(339)	(5,300)	(15,014)		(26,885)
Դուրսգրում	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	1,638,188	1,393,228	561,917	97,260	202,254	310,611	4,203,458
Ավելացում	85,347	50,493	65,268	61,667	25,922	189,791	478,488
Օտարում	-	(35,140)	(1,662)	(36,277)	(8,230)	(26,260)	(107,569)
Դուրսգրում	-	(542)	(18,427)	-	(25,552)	-	(44,521)
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1,723,535	1,408,039	607,096	122,650	194,394	474,142	4,529,856
Կուտակված մաշվածություն							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	146,722	606,698	237,608	36,474	98,093	81,071	1,206,666
Ավելացում	43,724	187,239	82,351	18,199	32,171	25,542	389,226
Օտարում	-	(6,232)	(339)	(5,300)	(15,014)	-	(26,885)
Վերադասակարգում	-	-	-	-	-	-	-
Ճշգրտումներ	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	190,446	787,705	319,620	49,373	115,250	106,613	1,569,007
Ավելացում	52,714	214,313	82,686	22,855	31,200	35,989	439,757
Օտարում	-	(39,398)	(1,718)	(26,961)	(1,837)	-	(69,914)
Դուրսգրում	-	(241)	(14,444)	-	(27,202)	-	(41,887)
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	243,160	962,379	386,144	45,267	117,411	142,602	1,896,963
Ձուտ հաշվեկշռային արժեք							
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1,480,375	445,660	220,952	77,383	76,983	331,540	2,632,893
Նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	1,447,742	605,523	242,297	47,887	87,004	203,998	2,634,451

Կապիտալ ներդրումներ բանկի հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում	31.12.2014	31.12.13
Կապիտալ ներդրումներ բանկի հիմնական միջոցներում	2,301,353	2,430,453
Կապիտալ ներդրումներ բանկի ոչ նյութական ակտիվներում	331,540	203,998
Ընդամենը	2,632,893	2,634,451

* 2014թ. չորրորդ եռամսյակի հիմնական միջոցներում չի արտացոլված 2007թ. շահագործումից հանված և վերադասակարգված բանկի սեփականությունը հանդիսացող Խաղաղ Դոնի 13/1 շենքը (32,207 հազ. դրամ), որը ներառված են սույն հաշվետվության 20-րդ ծանոթագրությունում (Վաճառքի համար պահվող արժեքներ):

* 2013թ. հիմնական միջոցներում չի արտացոլված 2007թ. շահագործումից հանված և վերադասակարգված բանկի սեփականությունը հանդիսացող Խաղաղ Դոնի 13/1 շենքը (32,207 հազ. դրամ), որը ներառված են սույն հաշվետվության 20-րդ ծանոթագրությունում (Վաճառքի համար պահվող արժեքներ):

2014թ. չորրորդ եռամսյակի ընթացքում շահագործումից դուրս 19 576.2 հազ.դրամի հիմնական միջոց և ոչ նյութական ակտիվ հանձնվել է շահագործման:

2013թ. ընթացքում շահագործումից դուրս 475 661 հազ.դրամի հիմնական միջոց և ոչ նյութական ակտիվ հանձնվել է շահագործման:

Ծանոթագրություն 21

Վաճառքի համար պահվող ակտիվներ

	31.12.2014	31.12.2013
Բնագանձված գրավ	248,305	438,575
Շահագործումից հանված հիմնական միջոցներ	44,379	32,207
Ընդամենը	292,684	470,782

Ծանոթագրություն 22

Այլ ակտիվներ

	31.12.2014	31.12.2013
Ստացվելիք շահաբաժիններ	-	-
Հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	-	-
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ	319,849	36,636
Հեջավորման ածանցյալ գործիքներ	-	-
Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	294,571	147
Դեբիտորական պարտքեր ռեզիդենտների և ոչ ռեզիդենտների գծով	89,727	70,843
Կանխավճարներ աշխատակիցներին	809	1,747
Կանխավճարներ մատակարարներին	264,373	98,838
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	4,060	2,696
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	-	-
Պահեստ	58,441	53,829
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	25,532	18,904
Այլ ակտիվներ	937,280	164,512
Բանկային գործառնությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	(38,700)	(18,322)
Ընդամենը	1,955,942	429,830

Ծանոթագրություն 23

Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	31.12.2014	31.12.2013
ՀՀ բանկերի	7,440	2,628
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերի	-	-
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	7,440	2,628
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ		
ՀՀ կենտրոնական բանկ	1,533,275	1,504,451
-վարկեր	1,533,275	1,504,451
-ֆինանսական լիզինգ	-	-
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	-	-
ՀՀ բանկերի	1,297,211	-
-վարկեր	1,297,211	-
-ֆինանսական լիզինգ	-	-
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-սվոպ պայմանագրեր	-	-

-այլ	-	-
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկեր	17,033	1,065,209
-վարկեր	-	1,065,209
-ֆինանսական լիզինգ	-	-
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	17,033	-
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր և վարկանիշ չունեցող բանկեր	211,900	-
-վարկեր	-	-
-ֆինանսական լիզինգ	-	-
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	211,900	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	7,554	6,615
Ընդամենը	3,066,973	2,576,275
Ֆինանսական կազմակերպությունների վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ		
-ընթացիկ հաշիվներ	1,419,384	309,034
-վարկեր և ավանդներ	44,325,178	31,812,669
-ֆինանսական լիզինգ	-	-
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	58,432	36,502
-հաշվեգրված տոկոսներ	460,755	338,330
Ընդամենը	46,263,749	32,496,535

Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	49,338,162	35,075,438
---	-------------------	-------------------

31.12.14թ. դրությամբ «Վերակառուցման և Ջարգացման Եվրոպական Բանկ» միջազգային կազմակերպությունից ներգրավվել է 4 280 920 հազ ԶԶ դրամ և հաշվարկվել են տոկոսներ 81 961 հազ. ԶԶ դրամի չափով: «Եվրոպական Ֆոնդ Հարավային Եվրոպայի համար» միջազգային կազմակերպությունից ներգրավվել է 9 493 182 հազ. ԶԶ դրամ և հաշվարկվել են տոկոսներ 103 746 հազ. ԶԶ դրամի չափով: «Եվրասիական Ջարգացման Բանկ» միջազգային կազմակերպությունից ներգրավվել է 474 970 հազ. ԶԶ դրամ և հաշվարկվել են տոկոսներ 4 494 հազ. ԶԶ դրամի չափով: «ՐԵՍՓՈՆՍԻԲԻԼԻԹԻ Գլոբալ Միկրոֆինանսավորման Ֆոնդ» միջազգային կազմակերպությունից ներգրավվել է 8 311 975 հազ. ԶԶ դրամ և հաշվարկվել են տոկոսներ 26 259 հազ. ԶԶ դրամի չափով: ԶԶ կառավարության միջոցներից ներգրավվել է 2 860 498 հազ. ԶԶ դրամ և հաշվարկվել են տոկոսներ 121 076 հազ. ԶԶ դրամի չափով: «Ազգային հիփոթեքային ընկերություն» ՈւՎԿ ՓԲԸ-ից ներգրավվել է 1 415 079 հազ. ԶԶ դրամ և հաշվարկվել են տոկոսներ 11 243 հազ. ԶԶ դրամի չափով: «Բնակարան Երիտասարդներին» ՈւՎԿ ՓԲԸ-ից ներգրավվել է 473 270 հազ. ԶԶ դրամ և հաշվարկվել են տոկոսներ 1 169 հազ. ԶԶ դրամի չափով:

31.12.13թ. դրությամբ Գերմանահայկական հիմնադրամից ներգրավվել է 484 619 հազ ԶԶ դրամ և հաշվարկվել են տոկոսներ 1 555 հազ. ԶԶ դրամ գումարի չափով: «Վերակառուցման և Ջարգացման Եվրոպական Բանկ» միջազգային կազմակերպությունից ներգրավվել է 5 871 476 հազ ԶԶ դրամ և հաշվարկվել են տոկոսներ 115 664 հազ. ԶԶ դրամի չափով: «Եվրոպական Ֆոնդ Հարավային Եվրոպայի համար» միջազգային կազմակերպությունից ներգրավվել է 5 036 161 հազ. ԶԶ դրամ և հաշվարկվել են տոկոսներ 62 974 հազ. ԶԶ դրամի չափով: «Եվրասիական Ջարգացման Բանկ» միջազգային կազմակերպությունից ներգրավվել է 1 622 560 հազ. ԶԶ դրամ և հաշվարկվել են տոկոսներ 15 388 հազ. ԶԶ դրամի չափով: «ՐԵՍՓՈՆՍԻԲԻԼԻԹԻ Գլոբալ Միկրոֆինանսավորման Ֆոնդ» միջազգային կազմակերպությունից ներգրավվել է 8 112 800 հազ. ԶԶ դրամ և հաշվարկվել են տոկոսներ 25 112 հազ. ԶԶ դրամի չափով: ԶԶ կառավարության միջոցներից ներգրավվել է 2 629 521 հազ. ԶԶ դրամ և հաշվարկվել են տոկոսներ 107 256 հազ. ԶԶ դրամի չափով: «Ազգային հիփոթեքային ընկերություն» ՈւՎԿ ՓԲԸ-ից ներգրավվել է 1 478 183 հազ. ԶԶ դրամ և հաշվարկվել են տոկոսներ 11 253 հազ. ԶԶ դրամի չափով: «Բնակարան Երիտասարդներին» ՈւՎԿ ՓԲԸ-ից ներգրավվել է 404 716 հազ. ԶԶ դրամ և հաշվարկվել են տոկոսներ 977 հազ. ԶԶ դրամի չափով:

Ծանոթագրություն 24

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

	31.12.2014	31.12.2013
ՀՀ կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ		
-ընթացիկ հաշիվներ	9,853,182	23,576,683
-ժամկետային ավանդներ	-	-
-վարկեր	2,821,420	2,629,296
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	76	18,623
-հաշվեգրված տոկոսներ	121,748	107,256
Ընդամենը	12,796,426	26,331,858
ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ		
-ընթացիկ հաշիվներ	16,271,485	9,659,120
-ժամկետային ավանդներ	1,579,534	1,030,220
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	61,154	80,302
-հաշվեգրված տոկոսներ	8,935	44,474
Ընդամենը	17,921,108	10,814,116
Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ		
-ընթացիկ հաշիվներ	96,685	131,935
-ժամկետային ավանդներ	-	-
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	-	-
-հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	96,685	131,935
ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ		
-ընթացիկ հաշիվներ	131,900	320,200
-ժամկետային ավանդներ	2,375	31,028
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	4,843	1,094
-հաշվեգրված տոկոսներ	156	3,028
Ընդամենը	139,274	355,350
ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ		
-ընթացիկ հաշիվներ	9,389,354	7,916,419
-ժամկետային ավանդներ	21,826,233	21,463,882
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	40,454	27,413
-հաշվեգրված տոկոսներ	280,981	238,915
Ընդամենը	31,537,022	29,646,629
Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ		
-ընթացիկ հաշիվներ	1,341,117	499,287
-ժամկետային ավանդներ	878,598	706,204
-այլ	48,529	41,445
-հաշվեգրված տոկոսներ	9,065	14,960
Ընդամենը	2,277,309	1,261,896
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդներին նկատմամբ	64,767,824	68,541,784

31.12.14թ. դրությամբ վարկերի ապահովման միջոց հանդիսացել են 4 532 457 հազ. ՀՀ դրամին համարժեք միջոցներ և որպես տրամադրված երաշխավորությունների ապահովման միջոց՝ 304 903 հազ. ՀՀ դրամի համարժեք միջոցներ:

31.12.13թ. դրությամբ բացված ակտիվների գծով սառեցվել է 8 428 հազ ՀՀ դրամի (115.06 հազ եվրո) միջոցներ, վարկերի ապահովման միջոց հանդիսացել են 1 450 030 հազ. ՀՀ դրամին համարժեք միջոցներ և որպես տրամադրված երաշխավորությունների ապահովման միջոց՝ 49 377 հազ. ՀՀ դրամի համարժեք միջոցներ:

Բանկի ավանդատուների թվաքանակը

	31.12.2014	31.12.2013
ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	24	15
Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	-	1
ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	1	2
Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	-	-
ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	3,036	2,784
Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	70	55
Ընդամենը	3,131	2,857

Ծանոթագրություն 25

Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

	31.12.2014	31.12.2013
Բանկի կողմից թողարկված ավանդային սերտիֆիկատներ	-	-
Բանկի կողմից թողարկված առանց տոկոսի արժեթղթեր	-	-
Բանկի կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	1,824,910	1,211,280
Բանկի կողմից թողարկված արտոնյալ բաժնետոմսեր	-	-
Թողարկված այլ արժեթղթեր	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	23,040	18,953
Ընդամենը	1,847,950	1,230,233

11.06.14թ. Բանկի կողմից թողարկվել է 48 ամիս ժամկետայնությամբ 8 % եկամտաբերությամբ 1 000 000 ԱՄՆ դոլար ընդհանուր արժեքով 40 000 հատ սովորական պարտատոմս:

20.07.13թ. Բանկի կողմից թողարկվել է 36 ամիս ժամկետայնությամբ 13 % եկամտաբերությամբ 400 000 000 ՀՀ դրամ ընդհանուր արժեքով 40 000 հատ սովորական պարտատոմս:

14.06.13թ. Բանկի կողմից թողարկվել է 36 ամիս ժամկետայնությամբ 8.5 % եկամտաբերությամբ 1 000 000 ԱՄՆ դոլար ընդհանուր արժեքով 40 000 հատ սովորական պարտատոմս:

20.10.12թ. Բանկի կողմից թողարկվել է 36 ամիս ժամկետայնությամբ 9 % եկամտաբերությամբ 1 000 000 ԱՄՆ դոլար ընդհանուր արժեքով 40 000 հատ սովորական պարտատոմս:

Ծանոթագրություն 26 Առևտրային նպատակով պահվող պարտավորություն

	31.12.2014	31.12.2013
-ֆյուչերս	-	-
-ֆորվարդ	-	-
-օպցիոն	-	-
-սվոպ	-	-
-այլ	-	-
Հեջավորման ածանցյալ գործիքներ	-	-
Այլ	-	-
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 27 Վճարվելիք գումարներ

	31.12.2014	31.12.2013
Շահաբաժիններ	2,626	2,323
Հավատարմագրային կառավարման պայմանագրերի գծով	-	-
Ավանդների ապահովագրության գծով	18,355	14,786
Ընդամենը	20,981	17,109

Ծանոթագրություն 28 Հետաձգված հարկային պարտավորություն

	31.12.2014	31.12.2013
Հետաձգված հարկային պարտավորություն		
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	53,027	140,106
Հետաձգված հարկային ակտիվ	184,674	76,224
Ընդամենը	(131,647)	63,882

Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն

	31.12.2014	31.12.2013
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն		
Կրեդիտորական պարտքեր շահութահարկի գծով	732,501	827,350
Կանխավճարներ շահութահարկի գծով	606,000	660,000
Ընդամենը	126,501	167,350

Ծանոթագրություն 29 Այլ պարտավորություններ

	31.12.2014	31.12.2013
Հաշվարկային պարտավորություններ չեկերով և այլ վճարային փաստաթղթերով	118	101
Հաշվարկային պարտավորություններ ակրեդիտիվների գծով	204,948	8,428
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով		
-շահութահարկի գծով	126,501	147,012
-ԱԱՀ-ի գծով	18,196	4,548
-այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	93,120	97,066
-սոցիալական ապահովագրության վճարումների գծով	7,404	-
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	367,772	313,018
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	97,936	80,482
Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համալրման գծով	-	-
Այլ պարտավորություններ	167,409	24,641
Մնացորդ ժամանակաշրջանի վերջում	1,083,404	675,296

Ծանոթագրություն 30 Կանոնադրական կապիտալ

	31.12.2014	31.12.2013
Սովորական բաժնետոմսեր	6,387,505	6,387,505
Բաժնետոմսերի քանակը	1,277,501	1,277,501
Մեկ բաժնետոմսի անվանական արժեքը	5000 դրամ	5000 դրամ
Արտոնյալ բաժնետոմսեր	-	-
Բաժնետոմսերի քանակը	-	-
Մեկ բաժնետոմսի անվանական արժեքը	-	-
Բաժնենասեր, փայեր	-	-
Բանկի կողմից ետ գնված բաժնետոմսերի գնման գումարը	-	-
Ետ գնված բաժնետոմսերի քանակը	-	-
Ընդամենը	6,387,505	6,387,505

Բանկի կողմից արտոնյալ բաժնետոմսեր չեն թողարկվել, և սեփական բաժնետոմսերի ետգնում չի կատարվել:

31.12.2014թ.

Նշանակալից մասնակցի անունը/անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
«Ֆլեշ» ՍՊԸ	4,103,050	64.24%	վառելիքի ներմուծում, մեծածախ և մանրածախ առևտուր
Վերակառուցման և Ջարգացման Եվրոպական Բանկ	1,596,880	25.00%	միջազգային ֆինանսական գործունեություն
Ռուռալ Ինպուլս Հիմնադրամ II Ս.Ա. ՍԻԿԱՎ-ՍԻՖ	638,755	10.00%	միջազգային ֆինանսական գործունեություն

31.12.2013թ.

Նշանակալից մասնակցի անունը/անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
«Ֆլեշ» ՍՊԸ	4,422,680	69.24%	վառելիքի ներմուծում, մեծածախ և մանրածախ առևտուր
Վերակառուցման և Ջարգացման Եվրոպական Բանկ	1,596,880	25.00%	միջազգային ֆինանսական գործունեություն
Ռուռալ Ինպուլս Հիմնադրամ II Ս.Ա. ՍԻԿԱՎ-ՍԻՖ	319,125	5.00%	միջազգային ֆինանսական գործունեություն

Կանոնադրական կապիտալի ավելացում (դրամական միջոցներով)	31.12.2014	31.12.2013
Սովորական բաժնետոմսեր	-	-
Բաժնետոմսերի քանակը	-	-
Մեկ բաժնետոմսի անվանական արժեքը	5000 դրամ	5000 դրամ

2013թ. և 2014թ. չորրորդ եռամսյակում կանոնադրական կապիտալի նվազում հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի հաշվին չի կատարվել:

Ծանոթագրություն 31 Էմիսիոն եկամուտ

	31.12.2014	31.12.2013
Էմիսիոն եկամուտ	1,947,880	1,947,880
Ընդամենը	1,947,880	1,947,880

Ծանոթագրություն 32 Պահուստներ

Պահուստներ	31.12.2014	31.12.2013
-գլխավոր պահուստ	900,000	700,000
-վերագնահատման պահուստներ	-	-
-այլ պահուստներ	(63,423)	446,331
Ընդամենը	836,577	1,146,331

Ծանոթագրություն 33 Զբաղիչական շահույթ (վնաս)

Զբաղիչական շահույթ	31.12.2014	31.12.2013
-ընթացիկ տարվա	2,947,210	3,082,680
-նախորդ տարվա	9,652,210	7,068,321
Ընդամենը	12,599,420	10,151,001

Ծանոթագրություն 34 Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ

	31.12.2014	31.12.2013
Զօգտագործված վարկային գծեր	1,988,360	4,851,154
Տրամադրված երաշխիքներ	4,980,927	1,242,365
Տրամադրված ակրեդիտիվներ	204,948	8,428
Ընդամենը	7,174,235	6,101,947

Բանկի իրավական պարտավորությունները

31.12.2014թ. դրությամբ Բանկը իր գործունեությունը ծավալում է օրենսդրությամբ նախատեսված պահանջների շրջանակներում, և իր իրավական պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չի առաջացել:

Բանկի հարկային պարտավորությունները

31.12.2014թ.դրությամբ Բանկն ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները, և իր հարկային պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չի առաջացել:

Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով

	31.12.2014		31.12.2013	
	Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ՀՀ դրամով վճարման ենթակա գումարներ	Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ՀՀ դրամով վճարման ենթակա գումարներ
Մինչև 1 տարի	-	319,764	-	294,759
1-5 տարի	-	1,091,637	-	650,392
5 տարուց ավել	-	-	-	6,518
Ընդամենը	-	1,411,401	-	951,669

**Ծանոթագրություն 35
Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ**

Բանկի հետ կապված անձինք են համարվում բանկի ղեկավարները, բանկի բաժնետերերը և «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված՝ նրանց հետ կապված անձինք:

Բանկի հետ կապված անձանց հետ գործարքներն իրականացվել են՝ ելնելով գործող պայմաններից և տոկոսադրույքներից:

Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ

Բանկի հետ կապակցված անձինք 31.12.13թ. և 31.12.14թ. դրությամբ այլ բանկերի նկատմամբ պահանջներ չեն ունեցել:

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	31.12.2014				31.12.2013			
	բանկի բաժնետերեր և փոխկապակցված անձինք	բանկի խորհրդի անդամներ և փոխկապակցված անձինք	բանկի ղեկավարներ և փոխկապակցված անձինք	ԸՆԴԱՄԵՆԸ	բանկի բաժնետերեր և փոխկապակցված անձինք	բանկի խորհրդի անդամներ և փոխկապակցված անձինք	բանկի ղեկավարներ և փոխկապակցված անձինք	ԸՆԴԱՄԵՆԸ
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	70	27,292	29,304	56,666	65	54,613	53,485	108,163
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	7,932,406	1,541,077	228,912	9,702,395	2,417	328,657	104,187	435,261
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ	7,926,447	1,433,679	231,737	9,591,863	2,412	355,978	128,368	486,758
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ(համախառն)	6,029	134,690	26,479	167,198	70	27,292	29,304	56,666
Արժեզրկումից պահուստ	-	1,736	410	2,146	-	305	413	718
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	6,029	132,954	26,069	165,052	70	26,987	28,891	55,948
Տոկոսային եկամուտ	1,209	46,659	2,743	50,611	19	4,032	3,826	7,877
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	31.12.2014				31.12.2013			
	բանկի բաժնետերեր և փոխկապակցված անձինք	բանկի խորհրդի անդամներ և փոխկապակցված անձինք	բանկի ղեկավարներ և փոխկապակցված անձինք	ԸՆԴԱՄԵՆԸ	բանկի բաժնետերեր և փոխկապակցված անձինք	բանկի խորհրդի անդամներ և փոխկապակցված անձինք	բանկի ղեկավարներ և փոխկապակցված անձինք	ԸՆԴԱՄԵՆԸ
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	2,376,539	2,911,319	1,286,023	6,573,881	1,845,340	2,212,128	135,042	4,192,510
Տարվար ընթացքում ստացված գումարներ	206,570,449	26,542,586	3,315,491	236,428,526	120,282,096	22,785,724	6,038,170	149,105,990
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	202,536,164	23,779,090	3,151,610	229,466,864	119,750,897	22,086,533	4,887,189	146,724,619
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	6,410,824	5,674,815	1,449,904	13,535,543	2,376,539	2,911,319	1,286,023	6,573,881
Տոկոսային ծախս	65,033	184,460	112,365	361,858	55,774	184,548	50,667	290,989

Ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխառություններ	31.12.2014	31.12.2013
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	70,498	101,006
Տարվար ընթացքում ստացված գումարներ	77,469	13,133
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	53,598	43,641
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	94,369	70,498
Տոկոսային եկամուտ	-	-
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	31.12.2014	31.12.2013
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	5,989,541	10,071,529
Տարվար ընթացքում ստացված գումարներ	2,430,383	2,303,907
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	4,076,936	6,385,895
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	4,342,988	5,989,541
Տոկոսային ծախս	456,101	637,316

Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ	31.12.2014	31.12.2013
Բանկի խորհրդին		
- աշխատավարձ	12,552	11,110
- պարգևատրում	-	-
- սոց. հատկացումներ	-	-
Բանկի գործադիր մարմնին		
- աշխատավարձ	238,636	196,431
- պարգևատրում	12,920	16,859
- սոց. հատկացումներ	-	-
Ընդամենը	264,108	224,400

Ֆինանսական ռիսկերի մասին նվազագույն բացահայտումներ
Վարկային ռիսկ

Վարկային ռիսկի բանկի սեփական սահմանումը

Վարկային ռիսկը Վարկառուի (Վարկառու՝ Բանկի նկատմամբ որևէ վարկային պարտավորություն ստանձնած անձ) կողմից վարկային պայմանագրով ստանձնած պարտավորությունների՝ պայմանագրով սահմանված ժամկետներում ամբողջությամբ կամ մասնակի չկատարման հավանականությունն է:

Վարկային ռիսկի չափման և գնահատման մեթոդները

Բանկում մշակված է ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն, որը հնարավորություն է տալիս իրականացնել վարկառուի վարկունակության գնահատում և վարկային ռիսկի բացահայտում: Վարկային ռիսկի բացահայտումն իրականացվում է ռիսկի առաջացման նախնական փուլում՝ վարկային հայտի քննարկման և վարկի սպասարկման ընթացքում:

Որպես վարկային ռիսկի վրա ազդող գործոններ դիտարկվում են ֆինանսական, իրավական, վարկի ապահովման և այլ (քաղաքական, տրանսպորտային և այլն) ռիսկերը:

Վարկային ռիսկերի բացահայտման համար Բանկի համապատասխան ստորաբաժանումների կողմից իրականացվում է պոտենցիալ և գործող Վարկառուների գործունեության վերլուծություն, որի համար հիմք են ծառայում՝

- Վարկի նպատակը. Բանկի համապատասխան ստորաբաժանման կողմից ուսումնասիրվում է պահանջվող Վարկի օգտագործման նպատակը.
- Վարկառուների ֆինանսական ցուցանիշները՝ Բանկում գործող ներքին իրավական ակտերի պահանջներին համապատասխան.
- Դիրքը շուկայում. ուսումնասիրվում են շուկայում Վարկառուի որակական և քանակական ցուցանիշները, զարգացման հնարավորությունները, շուկայում գործող մրցակիցների նկատմամբ Վարկառուի առավելությունները և թերությունները.
- Վարկային պատմությունը. նախկինում ստանձնած վարկային պարտավորությունների կատարումը, վարկային ռեզիստորում (վարկային բյուրոյում) Վարկառուի վերաբերյալ գրանցումները.
- Իրավական համապատասխանությունը.
- Կառավարումը. կառավարման համակարգը, ինչպես նաև որոշումների կայացման գործընթացը.
- Սեփականատերերի և փոխկապակցված անձանց համբավը, ինչպես նաև սեփականատերերի մասնակցությունը կառավարման գործընթացում
- Վարկի ապահովման միջոցը՝ ուսումնասիրվում է Բանկում գործող ներքին իրավական ակտերի պահանջներին համապատասխան:

Վարկային ռիսկի գնահատումն իրականացվում է Բանկում վարկավորում իրականացնող համապատասխան ստորաբաժանումների կողմից:

Վարկային ռիսկի գնահատումը Բանկում կատարվում է վարկանիշի հաշվարկման և շնորհման եղանակով, որի ընթացքում իրականացվում է՝

- Տնտեսական վերլուծություն՝ հավանական կորուստների գահատում տնտեսական ցուցանիշների միջոցով.

- Վիճակագրական վերլուծություն. վերլուծվում են Վարկառուների ներկայացված ցուցանիշները, և Բանկի կողմից նախկինում տրամադրված վարկերի ցանկում ուսումնասիրվում են նպանատիպ վարկերի պատմությունները.

- Վարկի ապահովման միջոցի վերլուծություն՝ գների հավանական անկման վերլուծություն:

Սողելների նկարագրությունը (առկայության դեպքում)

Սողելներ առկա չեն:

Վարկային ռիսկի թուլատրելի մակարդակի որոշումը՝ ռիսկի քանակական վերլուծություն և քանակական գնահատական

Վարկային ռիսկի զսպման նպատակով Բանկը կատարում է հաճախորդի և պահանջվող Վարկի բալային գնահատումը: Բալավորման համակարգը հիմնված է հետևյալ որոշիչների վրա.

Նպատակ՝ հաճախորդի գործունեության ոլորտը և Վարկը պետք է համապատասխանեն Քաղաքականությանը:

Պահանջ՝ պահանջվող վարկի չափը պետք է համապատասխանի Քաղաքականության սահմանաչափերին և տնտեսապես հիմնավորված լինի Վարկի և տոկոսագումարների մարման հնարավորությունը:

Առաջնային ապահովվածություն՝ հաճախորդի գործունեության և գործարար ծրագրի կատարման արդյունքում նրա ֆինանսական ցուցանիշները պետք է համոզվածություն առաջացնեն, որ կապահովվի Վարկի վերադարձելիությունը և տոկոսագումարների մարումը:

Տևողություն՝ հաճախորդի բիզնես գործունեության ժամկետը, Բանկի հետ գործարար հարաբերությունների ժամկետը, նրա գործարար համբավն ու վարկային պատմությունը պետք է համոզմունք առաջացնեն Վարկն օգտագործելու ու մարելու ունակության մասին:

Ապահովվածություն երկրորդային՝ Վարկն ապահովված է գրավով (և/կամ) երաշխիքով (երաշխավորությամբ):

Կապիտալ՝ Վարկի գումարի և հաճախորդի սեփական կապիտալի հարաբերության գնահատումը հանգեցնում է այն համոզմունքին, որ վարկի վերադարձը չի վտանգվի:

Վարկային ռիսկի կարգավորումը՝ վարկային ռիսկի ազդեցության նվազման կամ չեզոքացման ուղղությամբ աշխատանքները

Վարկային ռիսկի կառավարումը Բանկում իրականացնում են Բանկի Վարչությունը, ինչպես նաև Բանկի ներքին իրավական ակտերի համաձայն համապատասխան որոշում ընդունելու լիազորություն ունեցող մարմինները՝ ընդունված ներքին կարգերի և կանոնակարգերի հիման վրա:

Վարկային ռիսկի կառավարման մեթոդներից են վարկերի դիվերսիֆիկացիան, վարկի ապահովման միջոցի ապահովագրումը, համապատասխան պահուստների ձևավորումը, վարկային տեխնոլոգիաների կիրառումը, արդյունավետ վարկային գործիքների ընտրությունը և այլն:

Վարկային ռիսկի կառավարման հսկողությունն իրականացվում է բանկի ներքին աուդիտի կողմից, որը կիսամյակը մեկ՝ մինչև հաջորդ ամսվա վերջը,

հաշվետվություն է ներկայացնում Բանկի խորհրդին:

ՀՀ տարածքում տեղաբաշխված վարկերը՝ ըստ ՀՀ մարզերի տեղաբաշխվածության

ՀՀ մարզեր	31.12.2014	31.12.2013
Երևան	52,717,760	46,185,687
Գեղարքունիքի մարզ	1,902,397	1,606,734
Շիրակի մարզ	1,164,343	1,590,853
Լոռու մարզ	835,930	1,074,171
Վայոց Ձորի մարզ	1,681	-
Արմավիրի մարզ	2,976,419	2,971,911
Սյունիքի մարզ	1,088,242	1,135,626
Տավուշի մարզ	594,431	606,882
Արագածոտնի մարզ	405,806	239,520
Կոտայքի մարզ	2,122,363	2,137,380
Արարատի մարզ	2,882,008	2,394,571
ԼՂՀ	578,449	580,144
Ընդամենը	67,269,829	60,523,479

Աշխարհագրական կենտրոնացումներ
31.12.2014

	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Հողվածի անվանումը					
Ակտիվներ					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	33,730,001	324,997	7,389,812	3,456	41,448,266
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	6,657,387	604,625	3,887,134	24,008	11,173,154
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	65,680,793	1,206	88,837	-	65,770,836
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական արժեթղթեր	15,422,939	-	1,342	-	15,424,281
Հետզման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	-	-	-	-	-
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	-	-	-	-	-
Այլ ակտիվներ	4,997,848	15,150	19	149	5,013,166
Ընդամենը՝ ակտիվներ	126,488,968	945,978	11,367,144	27,613	138,829,703
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	11,123,868	22,521	4,566	-	11,150,955
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	7,143,305	725,111	41,469,746	-	49,338,162
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	62,393,830	1,373,848	507,626	492,520	64,767,824
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	1,847,950	-	-	-	1,847,950
Այլ պարտավորություններ	1,090,065	-	14,320	-	1,104,385
Ընդամենը՝ պարտավորություններ	72,475,150	2,098,959	41,991,692	492,520	117,058,321
Զուտ դիրք	54,013,818	(1,152,981)	(30,624,548)	(464,907)	21,771,382

* Տնտեսական համագործակցության և զարգացման կազմակերպություն:

31.12.2013

	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Հողվածի անվանումը					
Ակտիվներ					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	41,862,913	374,261	967,173	349	43,204,696
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	3,364,087	616,355	999,005	572,749	5,552,196
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	59,563,781	1,106	28,122	1,338	59,594,347
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական արժեթղթեր	13,348,815	-	1,342	-	13,350,157
Հետզման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	-	-	-	-	-
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	-	-	-	-	-
Այլ ակտիվներ	3,497,037		38,026		3,535,063
Ընդամենը՝ ակտիվներ	121,636,633	991,722	2,033,668	574,436	125,236,459
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	6,089,540	12,407	-	-	6,101,947
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	4,834,442	1,637,774	28,320,139	283,083	35,075,438
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	67,147,953	582,209	503,435	308,187	68,541,784
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	1,230,233	-	-	-	1,230,233
Այլ պարտավորություններ	752,271	-	4,016	-	756,287
Ընդամենը՝ պարտավորություններ	73,964,899	2,219,983	28,827,590	591,270	105,603,742
Զուտ դիրք	47,671,734	(1,228,261)	(26,793,922)	(16,834)	19,632,717

Վարկային ռիսկ պարունակող ակտիվները ըստ սեգմենտների և ռիսկայնության

31.12.2014

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ		Չաշխատող ակտիվներ							
	Ստանդարտ/Ոչ ռիսկային		Հսկվող/ Ռիսկային		Ոչ ստանդարտ/Միջին ռիսկային		Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային		Անհուսալի	
	գումար	քանակ	գումար	քանակ	գումար	քանակ	գումար	քանակ	գումար	քանակ
Ընդամենը վարկեր, այդ թվում՝	64,596,922	25,784	765,104	220	262,548	73	146,262	82	1,877,633	437
1. Արդյունաբերություն	5,260,318	340	52,623	11	23,547	2	5,756	5	338,084	11
2. Գյուղատնտեսություն	1,407,182	989	18,857	9	22,426	4	1,992	2	4,754	5
3. Շինարարություն	2,689,145	67	2,551	2	-	-	-	-	6,204	1
4. Տրանսպորտ և կապ	1,652,262	82	58,723	5	-	-	-	-	-	-
5. Առևտուր	28,628,342	2,210	327,932	45	146,048	17	45,547	9	455,588	48
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	5,276,276	216	7,311	3	-	-	-	-	235,806	8
7. Ֆինանսական հատված	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	11,966,939	21,094	72,435	136	62,333	46	17,082	50	727,983	347
8.1 անշարժ գույքի գրավով	2,998,662	349	17,636	9	546	1	9,603	6	247,026	9
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	996,512	161	1,086	2	4,222	3	1,882	3	17,718	4
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	7,716,458	786	224,672	9	8,194	4	75,885	16	109,214	17
Դեբիտորական պարտքեր	791,590	21,552	50	13	47	11	26,506	11	232,955	91
Ինվեստիցիոն արժեթղթեր	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Հետհաշվեկշռային հոլվածներ, այդ թվում՝	5,856,716	8,066	143	16	6,099	8	208	9	-	-
երաշխիքներ	4,931,118	60	-	-	-	-	-	-	-	-
ակրեդիտիվներ	202,899	4	-	-	-	-	-	-	-	-

31.12.2013

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ		Չաշխատող ակտիվներ							
	Ստանդարտ/Ոչ ռիսկային		Հսկվող/ Ռիսկային		Ոչ ստանդարտ/Միջին ռիսկային		Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային		Անհուսալի	
	գումար	քանակ	գումար	քանակ	գումար	քանակ	գումար	քանակ	գումար	քանակ
Ընդամենը վարկեր, այդ թվում՝	58,902,908	26,771	507,825	172	154,502	75	29,112	64	1,565,130	327
1. Արդյունաբերություն	5,154,849	403	66,298	3	3,315	1	3,739	2	12,814	6
2. Գյուղատնտեսություն	1,117,354	775	7,535	6	1,752	2	805	3	2,666	2
3. Շինարարություն	2,228,932	70	16,251	2	-	-	-	-	6,204	1
4. Տրանսպորտ և կապ	1,703,787	113	1,245	1	-	-	-	-	-	-
5. Առևտուր	26,288,230	2,491	286,015	40	59,553	15	10,566	2	234,612	24
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	2,766,159	141	-	-	-	-	1,198	1	208,789	5
7. Ֆինանսական հատված	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	13,549,070	22,420	86,315	116	85,355	52	12,027	55	503,274	278
8.1 անշարժ գույքի գրավով	3,098,067	428	21,878	4	3,380	1	3,745	1	6,055	2
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	24,477	23	676	1	-	-	-	-	170	1
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	6,094,527	358	44,166	4	4,527	5	777	1	596,771	11
Դեբիտորական պարտքեր	741,021	20,258	40,646	16	101	14	86	8	-	-
Ինվեստիցիոն արժեթղթեր	55,839	242	-	-	-	-	-	-	-	-
Հետհաշվեկշռային հոդվածներ, այդ թվում՝	6,069,067	7,643	29,835	25	62	3	2,983	6	-	-
երաշխիքներ	1,242,365	97	-	-	-	-	-	-	-	-
ակրեդիտիվներ	8,428	1	-	-	-	-	-	-	-	-

Վարկային ռիսկ պարունակող ակտիվները
ըստ տարածաշրջանների և ռիսկայնության
31.12.2014

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ		Չաշխատող ակտիվներ							
	Ստանդարտ/Ոչ ռիսկային		Հսկվող/ Ռիսկային		Ոչ ստանդարտ/Միջին ռիսկային		Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային		Անհուսալի	
	գումար	քանակ	գումար	քանակ	գումար	քանակ	գումար	քանակ	գումար	քանակ
Վարկեր, այդ թվում՝	64,596,922	25,784	765,104	220	262,548	73	146,262	82	1,877,633	437
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	64,506,879	25,780	765,104	220	262,548	73	146,262	82	1,834,287	434
2. ԱՊՀ երկրների ռեզ.-ին (ըստ երկրների)	1,206	2	-	-	-	-	-	-	36,379	1
Ռուսաստանի Դաշնություն	1,206	2	-	-	-	-	-	-	36,379	1
3. ՏՀԶԿ երկրների ռեզ.-ին (ըստ երկրների),	88,837	2	-	-	-	-	-	-	6,967	2
Ամերիկայի Միացյալ Նահանգներ	4,660	1	-	-	-	-	-	-	6,967	2
Կանադա	84,177	1	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Ոչ ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Վրաստան	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Լիբանան	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը	64,596,922	25,784	765,104	220	262,548	73	146,262	82	1,877,633	437

31.12.2013

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ		Չաշխատող ակտիվներ							
	Ստանդարտ/Ոչ ռիսկային		Հսկվող/ Ռիսկային		Ոչ ստանդարտ/Միջին ռիսկային		Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային		Անհուսալի	
	գումար	քանակ	գումար	քանակ	գումար	քանակ	գումար	քանակ	գումար	քանակ
Վարկեր, այդ թվում՝	58,902,908	26,711	507,825	172	154,502	75	29,112	64	1,565,130	327
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	58,872,341	26,707	507,825	172	154,502	75	29,112	64	1,527,118	324
2. ԱՊՀ երկրների ռեզ.-ին (ըստ երկրների)	1,107	2	-	-	-	-	-	-	31,069	1
Ռուսաստանի Դաշնություն	1,107	2	-	-	-	-	-	-	31,069	1
3. ՏՀԶԿ երկրների ռեզ.-ին (ըստ երկրների),	28,122	1	-	-	-	-	-	-	6,943	2
Ամերիկայի Միացյալ Նահանգներ	-	-	-	-	-	-	-	-	6,943	2
Հունաստան	28,122	1	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Ոչ ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)	1,338	1	-	-	-	-	-	-	-	-
Վրաստան	1,338	1	-	-	-	-	-	-	-	-
Լիբանան	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը	58,902,908	26,711	507,825	172	154,502	75	29,112	64	1,565,130	327

Վարկային ռիսկի վերլուծություն

Վարկերի ապահովվածությունը

Վարկային պորտֆելի ապահովվածությունը հանդիսացող գրավները ըստ տեսակի տարբերակում ենք՝ անշարժ գույքի գրավ, շարժական գույքի գրավ և շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքային մնացորդի գրավ:

Որպես անշարժ գույքի գրավ կարող են հանդիսանալ ՀՀ տարածքում առավել իրացվելի գոտիներում առկա բնակարանները, բնակելի տները, հասարակական նշանակության շինությունները, արտադրական նշանակության շինությունները և հողատարածքները: Հիպոթեքային վարկավորման դեպքում բնակարանները և բնակելի տները (այգետնակները) ապահովագրվում են:

Որպես շարժական գույքի գրավ կարող են հանդիսանալ ավտոտրանսպորտային միջոցները, սարքավորումները, շինարարական տեխնիկան, հոսքագծերը, որոք ունեն շուկայում առավել իրացվելի արժեք:

Ավտոտրանսպորտային միջոցների գրավադրման դեպքում գրավը ապահովագրվում է վարկի մնացորդի չափով:

Որպես ապրանքային մնացորդի և շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքների գրավ կարող են հանդիսանալ առավել իրացվելի ապրանքատեսակները, պատրաստի ապրանքները, որոնք չունեն պիտանելիության սեղմ ժամկետներ և շուկայում սպառողների շրջանում ունեն մեծ պահանջարկ:

Որպես գրավ ընդունելի անշարժ գույքի որակական բնութագրիչներ կարող են հանդիսանալ վթարայնության կարգավիճակը, շինության արտաքին և ֆիզիկական մաշվածության ցուցանիշները, շինության կառուցման տարեթիվը և կոնստրուկցիան: Շարժական գույքի դեպքում հաշվի է առնվում գույքի ֆիզիկական վիճակը, թողարկման տարեթիվը, գույքի տեխնիկական հագեցվածությունը և մաշվածությունը: Ապրանքների որակական հատկանիշները որոշելիս հաշվի է առնվում արտադրող ֆիրմայի վարկանիշը և տվյալ ապրանքի պատրաստման ժամանակ օգտագործված նյութերի որակը, շրջանառու միջոցների վրա ունեցած ազդեցության գործոնը:

Գրավի շուկայական արժեքը ազատ մրցակցության պայմաններում նմանատիպ և նույն պարամետրերով վաճառված գույքի համեմատության ժամանակ ստացված արժեքն է: Լիկվիդացիոն արժեքը շուկայում առավել սեղմ ժամկետներում գրավի արագ իրացման արժեքն է, որը ներկայացնում է առանց շուկայական ռիսկերի գրավի իրացումը: Վարկի տրամադրման ժամանակ որպես վարկի գումարի հաշվարկի հիմք է ընդունվում գրավի գնահատված լիկվիդացիոն արժեքը, ինչով բանկը սահմանափակում է վարկի ժամկետի ընթացքում գրավի արժեքի նվազման ռիսկը: Նշված ռիսկը նվազեցվում է նաև այն հանգամանքով, որ անշարժ և շարժական գույքերի գրավով ապահովված վարկերի դեպքում վարկ/գրավի գնահատված արժեք հարաբերակցությունը չի գերազանցում 80%-ը:

Վարկեր տրամադրելիս բանկը մեծ կարևորություն է տալիս վարկառուի նախկինում ունեցած վարկերի սպասարկման պատմությանը, կայուն եկամուտների առկայությանը, մասնագիտական պատրաստվածությանը, քանզի նպատակ ունենալով ձևավորել որակապես կայուն վարկային պորտֆել, վարկերը հնարավորինս բարձր իրացվելի գրավով ապահովված լինելու փաստից բացի, առաջնային նշանակություն ունի վարկառուի պարտաճանաչությունը և վճարունակությունը վարկի սպասարկման առումով, ինչի հետևանքն է 2014թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ չաշխատող վարկերը կազմում են ընդհանուր վարկային պորտֆելի 2.68% (1 792 629 հազ.դրամ): Միաժամանակ նշենք, որ 31.12.14թ. դրությամբ վարկային ներդրումները կազմել են 66 916 209 հազ. դրամ՝ 31.12.13թ-ի 60 167 100 հազ. դրամի փոխարեն, այսինքն՝ վարկային ներդրումներն աճել են 11.22%-ով:

Պահուստավորումների համապատասխանությունը

Վարկերի դիմաց պահուստավորումները կատարվում են ՀՀ կենտրոնական բանկի և ՀՀ ֆինանսների և էկոնոմիկայի նախարարության կողմից համատեղ հաստատված «Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերի վարկերի ու դեբիտորական պարտքերի դասակարգման և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորման կարգ»-ի համաձայն:

Ռեպո գործարքները

2014թ. չորրորդ եռամսյակի ընթացքում կնքված ռեպո գործարքների ծավալը կազմել է 31 936 976 հազ. դրամ՝ նախորդ եռամսյակի 19 972 884 հազ. դրամի դիմաց՝ աճելով 59.9%-ով: Տրամադրված սվոպ գործարքների ծավալը 2014թ. չորրորդ եռամսյակում կազմում է 2 983 207 հազ. դրամ՝ նախորդ եռամսյակի 2 039 329 հազ. դրամի դիմաց՝ աճելով 46.28%-ով:

Աշխատակազմը

Բանկի կողմից որակապես կայուն վարկային պերտֆելի ձևավորումը արդյունք է նաև համապատասխան բարձր մասնագիտական պատրաստվածություն ունեցող մասնագետների, ներդրված աշխատանքային էթիկայի և թիմային աշխատելաճճի ունակության:

Վերահսկողություն (մոնիտորինգ) և վարկային ռիսկերի հայտնաբերում

Վարկերի սպասարկման բարձր որակը և ժամկետանց վարկերի բացակայությունը արդյունք է նաև վարկերի սպասարկման ընթացքում մշտական վերահսկողության, վարկի գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում վարկառուների հետ հարաբերությունների և մշտական կապի պահպանման, ինչի արդյունքում բանկը մշտապես տեղյակ է վարկառուի ֆինանսական վիճակից և անհրաժեշտության դեպքում արագ արձագանքում է իրավիճակի փոփոխություններին՝ ցուցաբերելով անհրաժեշտ օժանդակություն և խորհրդատվություն իրավիճակի կայունացման համար: Նշված միջոցառումները խիստ նպաստում են ժամանակին վարկային ռիսկերը բացահայտելուն և դրանք նվազեցնելուն կամ իսպառ վնասագերծելուն: Վարկի գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում մշտական հսկողություն է իրականացվում նաև վարկի նպատակային օգտագործման, վարկի ապահովման միջոցի՝ գրավի նկատմամբ, ինչը կատարվում է Բանկի համապատասխան ստորաբաժանման աշխատակիցների կողմից: Վարկի նպատակային օգտագործման մոնիտորինգն իրականացվում է ըստ անհրաժեշտության, վարկի օգտագործման ուղղությունների առանձնահատկությունների, վարկի կանխիկ և անկանխիկ գործարքների և այլն: Անշարժ գույքի մոնիտորինգը իրականացվում է երեք ամիսը մեկ անգամ, առանձին դեպքերում՝ յուրաքանչյուր վեց ամիսը մեկ: Շարժական գույքի մոնիտորինգը իրականացվում է ըստ անհրաժեշտության՝ առնվազն երեք ամիսը մեկ անգամ:

Եթե շուկայում տեղի է ունեցել գնահատված անշարժ գույքի գների տատանում մոտ 20%-ի չափով, ապա ելնելով Բանկի շահերից՝ Բանկը կարող է պահանջել կատարել Գրավի վերագնահատում:

Եթե գրավի արժեքը էապես էժանացել է շուկայում, ապա Բանկի պահանջով Վարկառուն առաջարկում է ապահովել լրացուցիչ Գրավով, որը, Բանկի հետ համաձայնեցնելով, գրավադրվում է հիմնական գրավի հետ միասին:

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկի բանկի սեփական սահմանումը

Շուկայական ռիսկը արտարժույթային, տոկոսադրույքի և գնային ռիսկն է, որը հետևանք է համապատասխանաբար փոխարժեքի, տոկոսադրույքների և արժեթղթերի գների տատանման:

Շուկայական ռիսկի չափման և գնահատման մեթոդները

Արտարժույթային ռիսկ

Բանկը արտարժույթային ռիսկի հաշվարկն իրականացնում է ՎաՌ մեթոդաբանության համաձայն: Այդ նպատակով վերցվում են արտարժույթային փոխարժեքների համապատասխան ժամանակային շարքերը և արտարժույթային դիրքերի վերաբերյալ տվյալները: Հաշվարկվում է արտարժույթների փոխարժեքների տատանումների կոռելյացիոն մատրիցը և արտարժույթային ՎաՌ-ը (99% վստահության մակարդակի պայմաններում), որի հիման վրա հաշվարկվում է Բանկի տվյալ օրվա արտարժույթային ռիսկը:

31.12.2014

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	17,203,566	23,918,699	326,001	41,448,266
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	4,715,812	6,134,927	322,415	11,173,154
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	19,230,437	46,540,399	-	65,770,836
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական արժեթղթեր	15,047,541	376,740	-	15,424,281
Հետզնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	-	-	-	-
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	-	-	-	-
Այլ ակտիվներ	3,952,727	1,059,304	1,135	5,013,166
Ընդամենը՝ ակտիվներ	60,150,083	78,030,069	649,551	138,829,703
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	2,293,377	6,159,520	1,566	8,454,463
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	9,188,622	39,925,633	223,907	49,338,162
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	27,120,636	37,447,010	405,126	64,972,772
Վճարվելիք գումարներ	20,981	-	-	20,981
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	-	-	-	-
Այլ պարտավորություններ	856,157	22,295	4	878,456
Ընդամենը՝ պարտավորություններ	37,186,396	77,394,938	629,037	115,210,371
Զուտ դիրք	22,963,687	635,131	20,514	23,619,332

Արտարժույթային ռիսկ ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների
31.12.2014

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ֆորվարդային գործիքների գծով	-	-	-	-
- պարտավորություններ	-	-	-	-
- պահանջներ	-	-	-	-
Զուտ դիրք ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների	-	-	-	-
Զուտ բաց դիրք*	22,963,687	635,131	20,514	23,619,332

31.12.2013.

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	31,432,459	11,397,976	374,261	43,204,696
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	1,563,372	3,178,582	810,242	5,552,196
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	19,792,504	39,801,843	-	59,594,347
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական արժեթղթեր	13,350,157	-	-	13,350,157
Հետզնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	-	-	-	-
Սինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	-	-	-	-
Այլ ակտիվներ	3,325,614	208,316	1,133	3,535,063
Ընդամենը՝ ակտիվներ	69,464,106	54,586,717	1,185,636	125,236,459
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	2,409,529	3,690,428	1,990	6,101,947
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	7,860,766	27,213,818	854	35,075,438
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	40,283,641	27,577,123	681,020	68,541,784
Վճարվելիք գումարներ	17,109	-	-	17,109
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	410,258	819,975	-	1,230,233
Այլ պարտավորություններ	723,924	15,254	-	739,178
Ընդամենը՝ պարտավորություններ	49,295,698	55,626,170	681,874	105,603,742
Զուտ դիրք	20,168,408	(1,039,453)	503,762	19,632,717

**«I խմբի արտարժույթի» կազմում ներառված են՝ ԱՄՆ դոլար, ԵՎՐՈ, Անգլիական ֆունտ ստեռլինգ, Շվեյցարական ֆրանկ:

** «II խմբի արտարժույթի» կազմում ներառված են՝ Ռուսաստանյան ռուբլի, Ուկրաինական գրիվնա, ՄԱԷ դիրխամ, Վրացական լարի

Արտարժույթային ռիսկ ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների

31.12.2013.

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ֆորվարդային գործիքների գծով	-	-	-	-
- պարտավորություններ	-	-	-	-
-պահանջներ	-	-	-	-
Զուտ դիրք ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների	-	-	-	-
Զուտ բաց դիրք*	20,168,408	(1,039,453)	503,762	19,632,717

Տոկոսային ռիսկ

Տոկոսադրույքի փոփոխման ռիսկի գնահատում

2014 թ. չորրորդ եռամսյաում տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների միջին կուտակային ճեղքվածքը դրական է 5 423 075 հազ. դրամ՝ նախորդ եռամսյակի 19 772 143 հազ. դրամի դիմաց, այսինքն՝ բանկի զգայունությունը ըստ ակտիվների նվազել են: Միջին կուտակային ճեղքվածքը 2014թ-ի չորրորդ եռամսյակում նախորդ եռամսյակի համեմատ նվազել է 14 349 068 հազ. դրամով:

31.12.2014 թ-ի դրությամբ տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների հարաբերակցությունը 30.09.2014թ.-ի համեմատ նվազել է 19.3 տոկոսային կետով՝ կազմելով 106.31% նախորդ եռամսյակի 125.61% -ի դիմաց:

Տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների կուտակային ճեղքվածքը և դրանց հարաբերակցության դինամիկան 2013թ.-2014թ.

ԱՄՍԱԹԻՎ	Կուտակային ճեղքվածք	Տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների հարաբերակցություն (%)
31.01.13	11,359,955	114.8
28.02.13	22,515,110	132.2
31.03.13.	20,464,296	127.9
30.04.13	21,239,721	128.3
31.05.13	20,656,358	126.7
30.06.13	24,332,292	131.9
30.07.13	19,435,385	125.9
31.08.13	14,290,285	119.0
30.09.13	11,359,955	114.8
31.10.13	7,641,154	109.9
30.11.13	12,907,009	116.4
31.12.13	17,333,590	121.4
31.01.14	21,868,001	127.9
28.02.14	26,540,781	133.2
31.03.14.	21,798,915	126.4
30.04.14.	34,050,878	142.0
31.05.14.	31,216,870	139.3
30.06.14.	26,402,115	133.6
31.07.14.	22,172,908	129.3
31.08.14.	22,231,650	128.8
30.09.14.	14,911,872	118.7
31.10.14	(3,955,707)	96.1
30.09.14	9,007,363	109.8
31.12.14	11,217,570	113.0

Բանկը յուրաքանչյուր ամսվա (միջին օրական կտրվածքով) հաշվարկում է ներգրավված միջոցների (ռեսուրսների) արժեքը՝ կիրառելով սեփական մեթոդաբանությունը: Հաշվարկը իրականացվում է նաև առանձին՝ ըստ ժամկետային և ցայահանջ ներգրավված միջոցների: Արդյունքները յուրաքանչյուր ամիս քննարկվում են Բանկի ակտիվների և պասիվների կառավարման հանձնաժողովի կողմից, և կիրառում են տեղաբաշխված միջոցների արժեքի (տոկոսադրույքի) որոշման համար:

31.12..2014

Հողվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3-ից մինչև 6 ամիս		6-ից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
	խցումն	խախտված	խցումն	խախտված	խցումն	խախտված	խցումն	խախտված	խցումն	խախտված	խցումն	խախտված
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում	4,340,789	66,416	-	521,517	2,722	399,450	47,184	223,011	201,866	762,744	-	-
-վարկեր	-	66,416	-	521,517	2,722	399,450	47,184	223,011	201,866	762,744	-	-
-ավանդ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- հետզն. պայմանագ.	4,340,789	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-այլ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր, փոխատվություններ, այդ թվում	1,261,110	630,528	2,057,248	1,264,430	857,959	2,207,412	1,322,191	2,542,183	10,541,969	33,967,775	3,622,730	6,981,013
- վարկեր	1,032,899	630,528	2,057,248	1,264,430	857,959	2,207,412	1,322,191	2,542,183	10,497,448	33,909,459	3,622,730	6,981,013
-լիզինգ	-	-	-	-	-	-	-	-	44,521	58,316	-	-
- հետզն. պայմանագ.	228,211	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-այլ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր, այդ թվում	-	-	1,103,842	-	2,035,439	-	648,420	-	9,850,155	-	1,041,854	370,979
- երկարաժամկետ պարտք գործիքներ	-	-	1,103,842	-	2,035,439	-	648,420	-	9,850,155	-	1,040,512	370,979
- կապիտալի գործիքներ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ	78,869	10,858	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5,680,768	707,802	3,161,090	1,785,947	2,896,120	2,606,862	2,017,795	2,765,194	20,593,990	34,730,519	4,664,584	7,351,992

Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ.-ների նկատմամբ, այդ թվում՝	598,716	1,538,617	65,088	889,444	1,254,712	831,634	1,909,230	4,765,851	3,773,812	31,652,936	1,654,085	-
- վարկեր	-	617,949	4,648	699,456	1,034,712	831,634	251,510	4,648,007	3,773,812	31,605,439	1,654,085	-
- ավանդներ	598,716	920,668	60,440	189,988	220,000	-	1,657,720	117,844	-	47,497	-	-
- հետգնման պայամանագրեր	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- այլ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝	11,160,109	19,032,814	1,225,175	3,493,038	1,098,606	3,589,625	3,381,291	8,994,878	109,816	2,245,616	4,261	5,099
- վարկեր	26,000	-	309,616	-	245,100	-	2,240,798	-	-	-	-	-
- ավանդներ	11,134,109	19,032,814	915,559	3,493,038	853,506	3,589,625	1,140,493	8,994,878	109,816	2,245,616	4,261	5,099
-այլ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր, այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	474,970	400,000	949,940	-	-
- այլ պարտատոմսեր	-	-	-	-	-	-	-	474,970	400,000	949,940	-	-
Ներգրված այլ միջոցներ	-	118	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը	11,758,825	20,571,549	1,290,263	4,382,482	2,353,318	4,421,259	5,290,521	14,235,699	4,283,628	34,848,492	1,658,346	5,099
Զուտ դիրք	(6,078,057)	(19,863,747)	1,870,827	(2,596,535)	542,802	(1,814,397)	(3,272,726)	(11,470,505)	16,310,362	(117,973)	3,006,238	7,346,893

31.12.2013.

Հողվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3-ից մինչև 6 ամիս		6-ից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
	խցումն	խախտված	խցումն	խախտված	խցումն	խախտված	խցումն	խախտված	խցումն	խախտված	խցումն	խախտված
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում	793,127	1,137,372	6,310	302,417	309,580	364,688	33,068	159,134	345,155	858,093	-	-
- վարկեր	3,007	115,140	6,310	302,417	309,580	364,688	33,068	159,134	345,155	858,093	-	-
- ավանդ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- հետգն. պայմանագ.	790,120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- այլ	-	1,022,232	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր, փոխատվություններ, այդ թվում	1,754,374	1,762,394	2,961,127	3,708,495	2,046,190	4,847,038	2,711,670	5,576,890	8,833,803	22,302,142	1,362,378	1,340,877
- վարկեր	1,673,403	1,762,394	2,961,127	3,708,495	2,046,190	4,847,038	2,711,670	5,576,890	8,780,479	22,228,147	1,362,378	1,340,877
- լիզինգ	-	-	-	-	-	-	-	-	53,324	73,995	-	-
- հետգն. պայմանագ.	80,971	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- այլ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր, այդ թվում	-	-	494,309	-	590,763	-	1,080,132	-	10,599,059	-	243,547	-
- երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ	-	-	494,309	-	590,763	-	1,080,132	-	10,599,059	-	243,547	-
- կարճաժամկետ պարտք. գործիքներ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ	109,867	36,836	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը	2,657,368	2,936,602	3,461,746	4,010,912	2,946,533	5,211,726	3,824,870	5,736,024	19,778,017	23,160,235	1,605,925	1,340,877

Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ.-ների նկատմամբ, այդ թվում՝	278,439	262,218	26,186	973,592	258,717	2,866,456	670,708	4,522,280	5,548,013	18,363,866	923,516	-
- վարկեր	19,154	147,841	26,186	770,772	138,717	2,428,456	600,708	4,409,011	5,352,641	18,363,866	923,516	-
- ավանդներ	259,285	114,377	-	202,820	120,000	438,000	70,000	113,269	195,372	-	-	-
- հետգնման պայամանագրեր	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- այլ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝	10,599,816	10,793,338	708,736	2,424,890	883,009	3,856,413	1,626,531	7,441,948	2,601,151	3,468,780	1,589	3,075
- վարկեր	-	-	90,153	-	-	-	41,672	-	2,497,471	-	-	-
- ավանդներ	10,599,816	10,784,910	618,583	2,424,890	883,009	3,856,413	1,584,859	7,441,948	103,680	3,468,780	1,589	3,075
-այլ	-	8,428	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր, այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	-	400,000	811,280	-	-
- այլ պարտատոմսեր	-	-	-	-	-	-	-	-	400,000	811,280	-	-
Ներգրված այլ միջոցներ	-	-	-	-	-	54,718	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը	10,878,255	11,055,556	734,922	3,398,482	1,141,726	6,722,869	2,297,239	11,964,228	8,549,164	22,643,926	925,105	3,075
Զուտ դիրք	(8,220,887)	(8,118,954)	2,726,824	612,430	1,804,807	(1,511,143)	1,527,631	(6,228,204)	11,228,853	516,309	680,820	1,337,802

Տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների միջին տոկոսադրույքներ

Հոդվածի անվանումը	31.12.2014		31.12.2013	
	ՀՀ դրամ	ՀՀ դրամ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	6.25	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝	15.12	8.36	10.86	10.8
- միջբանկային վարկեր	-	-	-	-
- միջբանկային ռեպո	20.50	-	-	-
- միջբանկային տոկոսային սվոպ	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	15.26	10.89	15.74	11.34
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	10.34	6	11.45	-
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	-	-	-	-
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	8.40	7.53	9.92	6.3
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	11.41	7.61	11.72	8.24
Պարտավորություններ բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով	13.00	8.5	13.00	8.75

Մոդելների նկարագիրը

Արժույթային ռիսկ

Արժույթային ռիսկն առաջանում է արժույթի շուկայական փոխարժեքի տատանման հետևանքով և իրենից ներկայացնում է արժույթային փոխարժեքների տատանումներից առաջացող դրամական կորուստների հավանականությունը:

Վաճառքի մեթոդով բանկում գնահատվում են ինչպես առանձին արտարժույթների, այնպես էլ արտարժույթով ակտիվների և պարտավորությունների ամբողջ պորտֆելի համար հնարավոր կորուստների հավանականությունը: Հնարավոր կորուստների հաշվարկը բանկին հնարավորություն է տալիս գնահատել արտարժույթային ռիսկին իր ենթարկվածությունը, կառավարել արտարժույթային ռիսկերը:

Տոկոսադրույթի ռիսկ

Տոկոսադրույթի ռիսկն իրենից ներկայացնում է տոկոսադրույքների անբարենպաստ փոփոխությունների հետևանքով առաջացող ռիսկը:

Տոկոսադրույթի ռիսկի հաշվարկման համար կիրառվում է «Տոկոսադրույթի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների ճեղքվածքի մոդելը» (GAP մոդել), որը հաշվարկվում է որպես տոկոսադրույթի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների տարբերություն: Տոկոսադրույթի փոփոխությունների նկատմամբ բանկի զգայունությունը գնահատելու համար հաշվարկվում է «ճեղքվածքի հարաբերակցություն» (GAP/ASSETS) ցուցանիշը, որն իրենից ներկայացնում է ակտիվների և պարտավորությունների կուտակային ճեղքվածքի հարաբերությունը ակտիվներին:

Գնային ռիսկ

Գնային ռիսկը շուկայական գների անբարենպաստ փոփոխությունների պատճառով Բանկի ֆինանսական գործիքների արժեքի փոփոխության և դրա հետևանքով ֆինանսական կորուստներ կրելու հավանականությունն է:

Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկի բանկի սեփական սահմանումը

Իրացվելիության ռիսկը Բանկի կորուստներ կրելու և/կամ ստանձնած պարտավորությունների չկատարելու հավանականությունն է, որն առաջանում է ներգրավված և տեղաբաշխված միջոցների ժամկետային կառուցվածքի ճեղքվածքի կամ ակտիվների վաճառքի սահմանափակ կամ ոչ շահավետ հնարավորությունների արդյունքում:

Իրացվելիության ռիսկը պարունակում է ռիսկերի հետևյալ երկու տեսակները՝

1. Արժուքային ռիսկ, որն առաջանում է արժույթի շուկայական փոխարժեքի տատանման հետևանքով և իրենից ներկայացնում է արժուքային փոխարժեքների տատանումներից առաջացող դրամական կորուստների հավանականությունը:
2. Տոկոսադրույքի ռիսկ, որն իրենից ներկայացնում է տոկոսադրույքների անբարենպաստ փոփոխությունների հետևանքով առաջացող ռիսկը:

Իրացվելիության ռիսկի չափման և գնահատման մոդելների նկարագրությունը

Իրացվելիության ռիսկի գնահատումն իրականացնում են Բանկի Վարչությունը, Ակտիվների և պասիվների կառավարման հանձնաժողովը և Գանձապետը՝ Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված իրավասությունների շրջանակներում և կարգով:

Իրացվելիության ռիսկի գնահատման համար Բանկը կիրառում է հետևյալ մեթոդները՝

1. Վերլուծվում են իրացվելիության ռիսկի սահմանափակման նպատակով Բանկում սահմանված ցուցանիշները և գնահատվում են դրանց մակարդակները.
2. Պարբերաբար դիտարկվում են Բանկի հաշվեկշռի կառուցվածքի փոփոխման միտումները, դրամական հոսքերի փաստացի և կանխատեսվող ծավալները, որի հիման վրա գնահատվում է իրացվելիության ռիսկը.
3. Իրացվելի միջոցների ավելցուկի տեղաբաշխման և պակասորդի ներգրավման գործընթացի արդյունավետության վերլուծություն և գնահատում.
4. Բանկի պարտավորությունների (այդ թվում՝ ավանդային բազայի) բազմազանեցման (դիֆերսիֆիկացիայի) մակարդակի վերլուծություն և գնահատում

Իրացվելիության ռիսկի գնահատման և սահմանափակման համար Բանկը սահմանում է հետևյալ նորմատիվները՝

1. Բանկում կանխիկ դրամական միջոցների և ակտիվների նվազագույն հարաբերակցությունը (3%)
2. Բանկի արտարժուքային բաց դիրքի առավելագույն սահմանաչափը.
3. Բանկի ընդհանուր իրացվելիության նվազագույն սահմանաչափը (25%)
4. Բանկի ընթացիկ իրացվելիության նվազագույն սահմանաչափը (65%)
5. Ֆինանսավորման աղբյուրների կենտրոնացումների սահմանափակումները.
6. Բանկի կողմից տրամադրվող վարկային գծերի ընդհանուր ծավալ և Բանկի ընդհանուր կապիտալ առավելագույն հարաբերակցությունը (60%):

Իրացվելիության ռիսկի թույլատրելի մակարդակի որոշումը՝ ռիսկի քանակական վերլուծություն և ռիսկի քանակական գնահատական

Իրացվելիության ռիսկի ընդհանուր կառավարումն իրականացվում է Վարչության կողմից, որը՝

1. Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատված քաղաքականություններով և կանոնակարգերով տրված իրավասությունների սահմաններում ապահովում է իրացվելիության կառավարմանն առնչվող սահմանաչափերի պահպանումը.

2. Հսկողություն է սահմանում և միջոցներ ձեռնարկում Բանկի ռազմավարական զարգացման ծրագրերով և ամենամյա բյուջեներով պլանավորված ակտիվապասիվային համամասնությունների, նպատակային ցուցանիշների պահպանման նկատմամբ:

3. Քննարկում և Խորհրդի հաստատմանն է ներկայացնում իրացվելիության կառավարման վերաբերյալ ներքին իրավական ակտերը:

Բանկի իրացվելիության ընթացիկ կառավարումն իրականացնում է Բանկի Վարչության կողմից ձևավորվող և վերջինիս հաշվետու Բանկի կոլեգիալ, մշտապես գործող մարմինը՝ Ակտիվների և պասիվների կառավարման հանձնաժողովը, որը՝

1. Ամսական կտրվածքով քննարկում է Բանկի իրացվելիության կառավարման խնդիրները, իրացվելի միջոցների ավելցուկի տեղաբաշխման, պակասորդի ներգրավման գործընթացը և ընդունում համապատասխան որոշումներ:

2. Կարճաժամկետ (մինչև 3 ամսվա կտրվածքով) ռեսուրսների ներգրավման և տեղաբաշխման փաթեթի կառուցվածքի փոփոխության հետ կապված ընդունում է որոշումներ՝ հիմնվելով Բանկի անցած ժամանակաշրջանի գործունեության վերլուծության, կարճաժամկետ և միջին ժամկետի կանխատեսումների արդյունքների վրա:

3. Ընդունում է որոշումներ Բանկի ընդհանուր դրամային և արտարժութային իրացվելիության ապահովման վերաբերյալ:

4. Ապահովում է իրացվելիության ռիսկի կառավարման ոլորտում Բանկի քաղաքականության իրագործումը:

Բանկի իրացվելիության ռիսկի կառավարմանն առնչվող օպերատիվ, ամենօրյա խնդիրները յուրաքանչյուր օր Գանձապետի ներկայացմամբ քննարկվում են Բանկի Գործադիր տնօրենի մոտ՝ պատասխանատու ստորաբաժանումների ղեկավարների (Գլխավոր հաշվապահի, Դիլինգ կենտրոնի տնօրենի, Վարկավորման և միջոցների ներգրավման, Ռազմավարության, մեթոդոլոգիայի և ռիսկերի գնահատման վարչությունների պետերի) մասնակցությամբ խորհրդակցական ժողովի ժամանակ:

Բանկի իրացվելիության ռիսկի ամենօրյա կառավարումն իրականացնում է Գանձապետը, որը

- համակարգում է Բանկի այն ստորաբաժանումների աշխատանքը, որոնց գործառնություններն ազդում են իրացվելիության մակարդակի վրա, հսկում է ներբանկային դրամաշրջանառությունը

- ամփոփում և վերլուծում է իրացվելիության մակարդակի, դրամարկղային գործառնությունների վերաբերյալ պատասխանատու ստորաբաժանումների ամենօրյա տեղեկատվությունը և նախապատրաստում է միջոցների կառավարման վերաբերյալ առաջարկություններ

- ապահովում է իրացվելիության ռիսկի կառավարման վերաբերյալ Բանկի Վարչության, Ակտիվների և պասիվների կառավարման հանձնաժողովի որոշումների, Գործադիր տնօրենի հանձնարարականների կատարումը:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման համար վերահսկվում են հետևյալ ցուցանիշները՝

-ՀՀ կենտրոնական բանկում թղթակցային հաշիվների և պարտադիր պահուստների միջոցները և ներդրված ավանդները

-Թանկարժեք մետաղների բանկային (ստանդարտացված) ձուլակտորները

-ՀՀ պետական պարտատոմսերը՝ ընթացիկ (շուկայական) արժեքով՝ բացառությամբ գրավադրված, ռեպո համաձայնագրերով վաճառված արժեթղթերի

-ռեզիդենտ և օտարերկրյա բանկերում թղթակցային հաշիվների մնացորդները

-միջոցների ներգրավումը

-տրամադրված վարկերի մարումը

- ակտիվների վաճառքը

-տոկոսային և ոչ տոկոսային եկամուտները

-նախկինում անհուսալի ճանաչված և Բանկի հաշվեկշիռի գույք գրված ակտիվների վերադարձը:

Բանկի իրացվելիության ընդհանուր կառավարումն իրականացվում է Բանկի Վարչության կողմից, որը վերահսկողություն է սահմանում և անհրաժեշտության դեպքում միջոցներ է ձեռնարկում Բանկի ռազմավարական զարգացման ծրագրերով և ամենամյա բյուջեներով պլանավորված ակտիվապասիվային համամասնությունների, նպատակային ցուցանիշների պահպանման նկատմամբ:

Բանկի իրացվելիության ընթացիկ կառավարումն իրականացնում է Բանկի Վարչության կողմից ձևավորվող և վերջինիս հաշվետու Բանկի կոլեգիալ, մշտապես գործող մարմինը՝ Ակտիվների և պասիվների կառավարման հանձնաժողովը (այսուհետ՝ ԱՊԿՀ), որն ամսական կտրվածքով քննարկում է Բանկի իրացվելիության կառավարման խնդիրները, իրացվելի միջոցների ավելցուկի/պակասորդի, ներգրավման/տեղաբաշխման գործընթացը և ընդունում համապատասխան որոշումներ:

Բանկի իրացվելիության կառավարման ամենօրյա, ընթացիկ խնդիրները քննարկվում են Բանկի Գործադիր տնօրենի մոտ՝ պատասխանատու ստորաբաժանումների ղեկավարների մասնակցությամբ խորհրդակցական ժողովի ժամանակ:

Բանկի իրացվելիության օպերատիվ, ամենօրյա կառավարումն իրականացնում է Գանձապետը՝ ղեկավարվելով սույն Կարգով, Բանկի Վարչության, ԱՊԿՀ-ի որոշումներով և հանձնարարականներով: Ներգրավման գործառնություններ իրականացնելիս հաշվի են առնվում ամենամյա բյուջեով սահմանված ռեսուրսների ծավալային համամասնությունները, կանխատեսվում են ներգրավվող և տեղաբաշխվող միջոցներն ըստ ժամկետայնության, ըստ տեսակների՝ ձգտելով հնարավորինս տարբերակել և նվազեցնել ռիսկը:

Ակնթարթային իրացվելիությունը կառավարելիս նորմավորվում է նոստրո թղթակցային հաշիվների և դրամարկդի ռեսուրսների հարաբերակցությունը հաճախորդների ցպահանջ հաշիվների մնացորդների նկատմամբ /20%-ից ոչ պակաս/, որը գնահատվում է փաստացի և վիճակագրական տվյալների կանխատեսման հիման վրա , կարգավորվում է միջբանկային գործառնությունների միջոցով և հաշվարկվում է ամսվա կտրվածքով միջին օրեկան ցուցանիշի միջոցով: Ընթացիկ իրացվելիության ռիսկը կառավարելիս օգտվելով փաստացի և կանխատեսվող ցուցանիշների օրական շարժից՝ կիրառվում են համապատասխան վճարային օրացույցներ՝ հիմք ընդունելով հետևյալ չափանիշները.

- բանկի վճարահաշվարկային օրական պարտավորությունները,
- դրամական հոսքերի օրական շարժը,
- վարկերի, ավանդների, արժեթղթերի հետ կապված գործառնությունների օրական շարժը:

Ապահովվում է Բանկի ազատ ռեսուրսների վերաբաշխումը եկամուտ ձևավորող կենտրոնների միջև՝ հսկողություն սահմանելով և կառավարելով ներբանկային դրամաշրջանառությունը:

Բանկի վճարային դիրքի հսկումը՝ իրացվելի ակտիվների գումարի համապատասխանությունը վճարահաշվարկային պահանջարկին օրական և առաջիկա շաբաթվա կտրվածքով, իրականացնում է Գանձապետը:

Բանկի ընդհանուր իրացվելիության և ամենամյա բյուջեով հաստատված ակտիվապասիվային համամասնությունների պահպանման հսկողությունն իրականացվում է Բանկի Ռազմավարության, մեթոդոլոգիայի և ռիսկերի կառավարման վարչության կողմից, որը ամսական կտրվածքով վերլուծում է շեղումները և ներկայացնում վարչության քննարկմանը:

Բանկի արտարժույթային դիրքի՝ գործող նորմատիվային դաշտին համապատասխանության հսկողությունն իրականացնում է Բանկի Դիլինգային կենտրոնը:

Բանկի իրացվելիության կառավարման նպատակով նոր գործիք կիրառելիս պատասխանատու ստորաբաժանումների կողմից սահմանված կարգով հաստատման են ներկայացվում անհրաժեշտ ընթացակարգերը և ներքին հսկողությունը, որով պետք է սահմանվեն գործիքի նկարագրությունը, նոր գործիքից հնարավոր կորուստների վերլուծությունը՝ հաշվի առնելով Բանկի իրացվելիության և ընդհանուր կապիտալի մակարդակները, ինչպես նաև այդ գործիքի գծով ռիսկերի գնահատման, հսկման և մոնիտորինգի գործընթացը:

31.12.2014

Հողվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է							Անժամկետ	Ընդամենը	
	ժամկետանց	ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 1 ամիս	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 5 տարի	5 տարուց ավելի			
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ												
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	41,068,266	-	-	-	-	-	-	-	380,000	41,448,266
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	4,298,176	4,414,969	526,971	404,041	271,211	970,112	-	-	287,674	11,173,154
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	141,802	1,032,110	-	1,898,094	3,177,547	2,940,103	3,755,940	42,431,284	10,393,956	-	-	65,770,836
Արժեթղթեր, այդ թվում՝	-	-	-	-	1,145,898	2,072,772	661,416	10,022,179	1,466,177	55,839	-	15,424,281
- առևտրային նպատակով պահվող	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- վաճառքի համար մատչելի	-	-	-	-	1,145,898	2,072,772	661,416	10,022,179	1,466,177	55,839	-	15,424,281
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Այլ պահանջներ	26,603	-	1,620,357	308,982	-	-	131,647	-	2,925,077	500	-	5,013,166
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	168,405	1,032,110	46,986,799	6,622,045	4,850,416	5,416,916	4,820,214	53,423,575	14,785,210	724,013	-	138,829,703
Այդ թվում՝												
I խմբի արտարժույթով	76,281	759,719	27,545,204	2,674,933	1,475,315	2,539,339	2,691,673	33,153,007	6,826,924	287,674	-	78,030,069
II խմբի արտարժույթով	-	-	648,416	1,135.00	-	-	-	-	-	-	-	649,551
Այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Փոփոխվող տոկոսադրույքներով	-	-	903,107	226,688	754,556	1,694,320	332,174	76,017	-	-	-	3,986,862
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	141,802	1,032,110	3,672,688	5,555,730	4,095,860	3,719,308	4,289,072	53,347,558	14,785,210	-	-	90,639,338
Անտոկոս	26,603	-	42,411,004	839,627	-	3,288	198,968	-	-	724,013	-	44,203,503

Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ												
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	-	-	1,485,256	723,111	1,170,669	1,996,025	6,618,919	35,691,397	1,652,785	-	-	49,338,162
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝	-	-	37,230,479	5,369,643	3,421,018	4,837,067	9,805,508	4,299,310	9,747	-	-	64,972,772
- ցպահանջ ավանդներ	-	-	27,230,550	-	-	-	-	-	-	-	-	27,230,550
- ժամկետային ավանդներ	-	-	-	5,361,334	3,216,070	4,837,067	9,805,508	4,299,310	9,747	-	-	27,529,036
- այլ	-	-	9,999,929	8,309	204,948	-	-	-	-	-	-	10,213,186
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով	-	-	-	-	-	-	483,518	1,364,432	-	-	-	1,847,950
Այլ պարտավորություններ	-	-	162,323	592,258	18,355	126,501	-	-	-	-	-	899,437
Յետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ			5,965,080	2,942,208	1,288,229	387,662	522,654	45,122	-	-	-	11,150,955
ԸՆԴԱՍԵՆԸ		-	38,878,058	6,685,012	4,610,042	6,959,593	16,907,945	41,355,139	1,662,532	-	-	117,058,321
Այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
I խմբի արտարժույթով	-	-	17,206,866	3,941,101	4,070,813	6,338,607	15,310,512	31,959,491	5,098	-	-	78,832,488
II խմբի արտարժույթով	-	-	417,137	211,900	-	-	-	-	-	-	-	629,037
«Խոշոր» պարտավորություններ*	-	-	5,718,790	-	554,666	1,192,867	2,871,892	11,399,280	-	-	-	21,737,495
Այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Փոփոխվող տոկոսադրույքներով	-	-	-	474,970	8,262,080	21,996,090	814,506	-	-	-	-	31,547,646
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	-	-	27,229,109	5,559,336	4,523,590	6,959,593	12,045,081	15,145,327	1,662,532	-	-	73,124,568
Անտոկոս	-	-	11,648,949	650,706	86,452	-	-	-	-	-	-	12,386,107
Ջուտ իրացվելիության ճեղքվածք	168,405	1,032,110	8,108,741	(62,967)	240,374	(1,542,677)	(12,087,731)	12,068,436	13,122,678	724,013	-	21,771,382
Այդ թվում՝												
I խմբի արտարժույթով	-	-	10,338,338	-	(2,595,498)	(3,799,268)	(12,618,839)	1,193,516	-	-	-	(802,419)
II խմբի արտարժույթով	-	-	231,279	(210,765)	-	-	-	-	-	-	-	20,514
փոփոխվող տոկոսադրույքների համար	-	-	-	-	(7,507,524)	(20,301,770)	(482,332)	76,017	-	-	-	(27,560,784)
ֆիքսված տոկոսադրույքների համար	141,802	1,032,110	-	-	(427,730)	(3,240,285)	(7,756,009)	38,202,231	13,122,678	-	-	17,514,770
Կուտակային իրացվ. ճեղքվածք	26,603	-	30,762,055	-	(86,452)	3,288	198,968	-	-	724,013	-	31,817,396

31.12.2013.

Հողվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է							Ամօժանկետ	Ընդամենը	
	ժամկետամյաց	ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 1 ամիս	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 5 տարի	5 տարուց ավելի			
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ												
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	20,273,402	22,011,294	-	-	-	-	-	920,000	43,204,696	
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	2,118,736	978,967	306,277	667,831	190,280	1,157,533		132,572	5,552,196	
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	65,194	772,526		3,746,645	6,679,362	6,902,936	8,311,721	30,412,709	2,703,254	-	59,594,347	
Արժեթղթեր, այդ թվում՝	-	-	-	-	494,309	602,095	1,128,149	10,816,031	253,734	55,839	13,350,157	
- առևտրային նպատակով պահվող	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- վաճառքի համար մատչելի	-	-	-	-	494,309	602,095	1,128,149	10,816,031	253,734	55,839	13,350,157	
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Այլ պահանջներ	-	-	183,643	330,188	-	-	-	-	3,020,732	500	3,535,063	
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	65,194	772,526	22,575,781	27,067,094	7,479,948	8,172,862	9,630,150	42,386,273	5,977,720	1,108,911	125,236,459	
Այդ թվում՝												
I խմբի արտարժույթով	35,246	560,256	13,338,152	2,120,045	4,178,465	5,176,555	5,869,542	15,921,435	7,262,434	127,572	54,589,702	
II խմբի արտարժույթով	-	-	1,185,274	362	-	-	-	-	-	-	1,185,636	
Այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Փոփոխվող տոկոսադրույքներով	-	-	994,562	-	-	-	-	-	-	-	994,562	
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	55,960	754,589	1,022,232	26,503,059	6,706,435	7,021,054	8,551,070	42,324,026	5,977,720	-	98,916,145	
Անտոկոս	-	-	22,549,425	218,040	494,309	9,043	255,707	-	-	1,108,911	24,635,435	
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ												
Պարտավորություններ բանկերի	-	-	348,164	321,176	1,132,528	3,244,556	5,193,619	23,911,879	923,516	-	35,075,438	

և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ												
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝	-	-	42,272,522	3,074,047	3,108,941	4,870,692	7,895,096	7,315,650	4,836	-	-	68,541,784
- ցպահանջ ավանդներ	-	-	18,540,285	-	-	-	-	-	-	-	-	18,540,285
- ժամկետային ավանդներ	-	-	-	3,074,047	3,108,941	4,870,692	7,895,096	7,315,650	4,836	-	-	26,269,262
- այլ	-	-	23,732,237	-	-	-	-	-	-	-	-	23,732,237
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով	-	-	-	17,449	1,504	-	-	1,211,280	-	-	-	1,230,233
Այլ պարտավորություններ	-	-	58,396	626,834	-	-	71,057	-	-	-	-	756,287
Դեմոնստրացիայի պայմանական պարտավորություններ	-	-	4,851,154	36,849	163,466	463,497	547,585	39,396	-	-	-	6,101,947
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-	42,679,082	4,039,506	4,242,973	8,115,248	13,159,772	32,438,809	928,352	-	-	105,603,742
Այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
I խմբի արտարժույթով	-	-	7,876,833	2,651,114	3,561,917	7,577,796	11,999,453	20,287,675	1,671,382	-	-	55,626,170
II խմբի արտարժույթով	-	-	681,874	-	-	-	-	-	-	-	-	681,874
«Խոշոր» պարտավորություններ*	-	-	-	83,074	20,576	940,767	2,282,211	9,986,037	814,703	-	-	14,127,368
Այդ թվում՝												
Փոփոխվող տոկոսադրույքներով	-	-	-	1,642,842	7,091,700	10,603,616	1,043,103	-	-	-	-	20,381,261
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	-	-	18,659,854	1,609,217	4,043,254	9,626,911	14,330,308	10,721,589	928,352	-	-	59,919,485
Անտոկոս	-	-	24,092,307	166,359	-	264,960	-	-	-	-	-	24,523,626
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք	65,194	772,526	(20,103,301)	23,027,588	3,236,975	57,614	(3,529,622)	9,947,464	5,049,368	1,108,911	-	19,632,717
Այդ թվում՝												
I խմբի արտարժույթով	-	-	5,461,319	-	616,548	(2,401,241)	(6,129,911)	(4,366,240)	(814,703)	-	-	(1,036,468)
II խմբի արտարժույթով	-	-	503,400	362	-	-	-	-	-	-	-	503,762
փոփոխվող տոկոսադրույքների համար	-	-	-	-	(7,091,700)	(10,603,616)	(1,043,103)	-	-	-	-	(19,386,699)
ֆիքսված տոկոսադրույքների համար	55,960	754,589	-	-	2,663,181	(2,605,857)	(5,779,238)	31,602,437	5,049,368	-	-	38,996,660
Կուտակային իրացվ. ճեղքվածք	-	-	(1,542,882)	-	494,309	(255,917)	255,707	-	-	1,108,911	-	111,809

Ծանոթագրություն 37 Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն (Չստուգված)

31.12.2014թ. դրությամբ Բանկի բաժնետիրական կապիտալը կազմված է 5 000 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով, թվով 1 277 501 հատ սովորական բաժնետոմսերից, որոնց ընդամուր ծավալը կազմում է 6 387 505 հազ. ՀՀ դրամ:

2014թ.-ին Բանկի բաժնետիրական կապիտալը չի ավելացել:

Ընդհանուր կապիտալի համարժեքության ցուցանիշներ

2014	Ընդհանուր կապիտալ	Ռիսկով կշռված ակտիվներ	Ընդհ. կապ. համարժեք. փաստացի (%)	ՀՀ ԿԲ-ի սահմանաչափ (%)
1	2	3	4 (2/3)	5
Հունվար	19,532,732	101,002,426	19.34	12.0
Փետրվար	19,778,615	103,351,963	19.14	12.0
Մարտ	20,138,229	105,688,334	19.05	12.0
Ապրիլ	20,369,331	105,206,131	19.36	12.0
Մայիս	20,652,571	104,919,711	19.68	12.0
Հունիս	20,822,352	106,385,078	19.57	12.0
Հուլիս	21,014,175	103,938,236	20.22	12.0
Օգոստոս	21,131,760	104,211,675	20.28	12.0
Սեպտեմբեր	21,059,400	107,664,660	19.56	12.0
Հոկտեմբեր	21,332,274	108,608,894	19.64	12.0
Նոյեմբեր	21,389,648	111,407,621	19.20	12.0
Դեկտեմբեր	21,450,189	117,518,579	18.25	12.0

2013թ.	Ընդհանուր կապիտալ	Ռիսկով կշռված ակտիվներ	Ընդհ. կապ. համարժեք. փաստացի (%)	ՀՀ ԿԲ-ի սահմանաչափ (%)
1	2	3	4 (2/3)	5
Հունվար	16,623,770	85,816,303	19.37	12.0
Փետրվար	16,820,956	85,951,189	19.57	12.0
Մարտ	17,228,841	90,837,483	18.97	12.0
Ապրիլ	17,356,117	91,370,993	19.00	12.0
Մայիս	17,633,110	93,190,942	18.92	12.0
Հունիս	17,810,221	97,243,936	18.31	12.0
Հուլիս	18,002,385	99,352,639	18.12	12.0
Օգոստոս	18,296,153	99,438,599	18.40	12.0
Սեպտեմբեր	18,593,870	100,856,478	18.44	12.0
Հոկտեմբեր	18,833,393	99,759,275	18.88	12.0
Նոյեմբեր	19,006,179	98,938,584	19.21	12.0
Դեկտեմբեր	19,321,998	100,741,941	19.18	12.0

Ստորև ներկայացվում է հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանների վերջի դրությամբ ակտիվների և հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների, անավարտ ժամկետային գործառնությունների ռիսկերի կշիռները՝ ըստ Բազելի ռիսկի կշիռների դասերի:

31.12.2014

Ռիսկի կշիռը	Ակտիվներ	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	Անավարտ ժամկետային գործառնություններ	Ընդամենը վարկային ռիսկ
0%	48,608,798	3,142,778	-	-
10%	4,467,034	31	-	446,707
20%	3,635,243	20	-	727,053
30%	2,370,603	20	-	711,187
50%	7,948,559	30	-	3,974,294
75%	1,267,014	91,646	-	1,018,996
100%	19,041,122	1,617,232	-	20,658,354
110%	-	18	-	20
150%	47,804,683	2,514,722	-	75,479,107
Ընդամենը	135,143,057	7,366,496	-	103,015,716

31.12.2013

	Ակտիվներ	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	Անավարտ ժամկետային գործառնություններ	Ընդամենը վարկային ռիսկ
Ռիսկի կշիռը				
0%	52,467,745	147,624	-	-
10%	3,272,372	-	-	327,237
20%	1,894,780	-	-	378,956
30%	2,129,461	-	-	638,838
50%	4,830,835	-	-	2,415,418
75%	970,209	59,410	-	772,214
100%	20,406,845	1,003,407	-	21,410,252
110%	-	-	-	-
150%	40,069,435	1,914,530	-	62,975,947
Ընդամենը	126,041,682	3,124,971	-	88,918,863

Ծանոթագրություն 38 Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք

Ստորև ներկայացվում են ֆինանսական գործիքների գնահատված իրական արժեքի վերաբերյալ բացահայտումներ՝ կատարված ՀՀՀՄ 32 «Ֆինանսական գործիքներ, բացահայտումը և ներկայացումը» պահանջների համաձայն:

Իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքները, որոնց վերաչափումից օգուտները և վնասները ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություններում, իրենցից ներկայացնում են ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ, որոնք՝
 - հիմնականում ձեռք են բերվել ապագայում վաճառելու կամ հետ գնելու նպատակով
 - կազմում են միասին կառավարվող որոշված ֆինանսական գործիքների պորտֆելի մաս, որի համար վկայություն կա կարճ ժամկետում շահույթ ստանալու արդիական փաստացի ուղիների վերաբերյալ
 - սկզբնական ճանաչման պահին կազմակերպության կողմից նախատեսվում են որպես իրավական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիք, որի վերաչափումից օգուտները և վնասները ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություններում:

Տրամադրված վարկերը և դեբիտորական պարտքերը ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով ոչ ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ են, որոնք չունեն գնանշված շուկայական գին գործող շուկայում՝ բացառությամբ անմիջապես կամ կարճ ժամկետում վաճառելու մտադրությամբ տրամադրվածներից:

Ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը հիմնված է հաշվետու ամսաթվի դրությամբ գնանշված շուկայական գնի վրա՝ առանց նվազեցնելու գործարքի հետ կապված ծախսումները: Եթե գնանշված շուկայական գինը առկա չէ, գործիքի իրական արժեքը որոշվում է գնորոշման մոդելների կամ զեղչված դրամական հոսքերի տեխնիկայի միջոցով:

31.12.2014թ. և 31.12.13թ. դրությամբ բանկը չունի այնպիսի ֆինանսական ակտիվներ, որոնք հաշվառվում են իրական արժեքը գերազանցող գումարով:

Ծանոթագրություն 39. Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում

2013 և 2014թ. չորրորդ եռամսյակում այս ծանոթագրության համար ներկայացվելիք տվյալները բացակայում են:

Ծանոթագրություն 40. Ապաճանաչում

2013թ. և 2014թ.-ի չորրորդ եռամսյակի ընթացքում Բանկը չի ունեցել փոխանցված ակտիվներ, որոնք ամբողջությամբ կամ որոնց մի մասը չի բավարարում ապաճանաչման չափանիշներին, կամ երբ առկա է «շարունակվող մասնակցություն»:

Ծանոթագրություն 41. Գրավադրված ակտիվներ

31.12.2013թ. և 31.12.2014թ. դրությամբ Բանկը գրավադրված ակտիվներ չի ունեցել:

Ծանոթագրություն 42. Ընդունված գրավ

31.12.2013թ և 31.12.2014թ դրությամբ Բանկը չունի գրավ ընդունված ակտիվներ, որոնք Բանկն իրավունք ունի վաճառել կամ նորից գրավադրել հաճախորդի կողմից պարտավորությունների չկատարման, խախտման բացակայության դեպքում:

	31.12.2014	31.12.2013
Արժեթղթեր	1,638,281	776,357
Թանկարժեք մետաղներ, ոսկու ջարդոններ և թանկարժեք քարեր	4,862,593	5,055,572
Անշարժ գույք և այլ հիմնական միջոցներ	127,105,475	147,066,246
Պատրաստի արտադրանք և ապրանքներ	3,720,986	9,563,274
Դրամական միջոցներ	4,532,457	1,450,030
Այլ գրավ	5,779,724	2,832,642
Երաշխավորություններ	159,708,026	187,759,499
Ընդամենը	307,347,542	354,503,620

Ծանոթագրություն 43 Պարտավորությունների չկատարում/խախտում

Բանկը 2014թ.-ի չորրորդ եռամսյակի և 2013թ.-ի ընթացքում չի ունեցել խախտումներ կամ պարտավորությունների չկատարման դեպքեր:

