

**Հավելված 5**

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ  
(Ձև թիվ 5)**

**«30» ՍԵՊՏԵՄԲԵՐԻ 2011թ.**

**ՀԱՅՔԻԶՆԵՍՄԱՆԿ ՓԲԸ, ՀՀ, ԵՐԵՎԱՆ, ՆԱԲԱՆԴՅԱՆ 48**

**Ծանոթագրություն 1. «Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում»**

«Հայրիզնեսքանկ» ՓԲԸ-ն (այսուհետ՝ Բանկ) մինչև 2006թ-ի օգոստոսի 26-ը գործել է «Հայինվեստբանկ» ՓԲԸ անվանումով:

Բանկը հիմնվել է 14.12.1994թ. և հանդիսանում է «Արմինվեստբանկ» փայտախրական բանկի իրավահաջորդը, որը ստեղծվել է 10.09.1991թ., և հանդիսանում է փակ բաժնետիրական ընկերություն գործելով Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում: Բանկը գրանցվել է 10.12.1991 թ. ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից N 40 արտոնագրային համարով: Բանկի հիմնական գործունեությունը վարկավորումը և ավանդների ընդունումն է, ՀՀ-ում և արտերկրներ փոխանցումների և փոխարկման գործարքների իրականացումը, ինչպես նաև իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց այլ բանկային ծառայությունների մատուցումը:

Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ք.Երևան, Նաբանդյան 48:

1. Կորպորատիվ կառավարում.

- ա) խորհրդի կառուցվածքը, կազմը, Խորհրդի նախագահ – Հակոբյան Արմեն
- Խորհրդի անդամներ – Դիանա Գրիգորյան
  - Սերգեյ Դավիդենկո
  - Արայիկ Չիրկինյան
  - Ալիկ Չիրկինյան

բ) վարչության կառուցվածքը, կազմը.

- Վարչության նախագահ - Արա Կիրակոսյան
- Վարչության անդամներ՝

- Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ – Լևոն Միրզոյան
- Վարչության նախագահի տեղակալ – Խաչատուր Տոնոյան
- Վարչության նախագահի տեղակալ – Մելիք Եսայան
- Վարչության նախագահի տեղակալ – Վարդան Աղաջանյան

Գլխավոր հաշվապահ – Ռուզան Խաչատրյան

Ռիսկերի կառավարման դեպարտամենտի տնօրեն-Ռիսկերի կառավարման և պլանավորման վարչության պետ- Առաքել Գաբրիելյան  
Ֆինանսական դեպարտամենտի տնօրեն-Գլխավոր գանձապետ– Վահան Մելքոնյան

գ) նշանակալից մասնակիցների անունները/անվանումները,

Քրիստի Մենջյանի ընկերություն – 100 %

դ) ղեկավարների վարձատրության քաղաքականությունը,

Բանկի ղեկավարության վարձատրությունը կատարվում է համաձայն կնքված աշխատանքային պայմանագրի և Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատված հաստիքացուցակի :

**Ծանոթագրություն 2. «Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը»**

2.1 Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը

Բանկի միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները կազմելիս կիրառվել են հաշվապահական հաշվառման նույն քաղաքականությունը և հաշվարկների մեթոդները, որոնք կիրառվել են ամենավերջին տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելիս: Բանկի միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները համապատասխանում են Ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացման Միջազգային Ֆինանսական ստանդարտներին:

2.2 Անընդհատություն

Բանկի միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են Բանկի գործունեության անընդհատության հիման վրա, որը ենթադրում է, որ Բանկի ակտիվները պետք է իրացվեն և պարտավորությունները մարվեն Բանկի գործունեության ընթացքում:

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են ՀՀ դրամով՝ հազարների ճշտությամբ:

2.3 Համադրելիություն

Անիրաժեշտության դեպքում համադրելի թվերը ճշգրտվել են՝ ընթացիկ ժամանակաշրջանի հետ համադրելիության ապահովման նպատակով:

2.4 Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

Տոկոսային եկամուտը ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում է հաշվեգրման սկզբունքով: Կոմիսիոն և այլ վճարումները եկամուտ են ճանաչվում գործարքի փաստացի իրականացման ժամանակ: Տոկոսային և ոչ տոկոսային ծախսերը ճանաչվում են հաշվեգրման սկզբունքով:

2.5 Արտարժուրային գործառնություններ

Արտարժուրային կատարված գործարքները հաշվառվում են ՀՀ դրամով կիրառելով գործարքի օրվա ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված հաշվարկային փոխարժեքը: Արտարժուրային արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները փոխարկվում են կիրառելով ՀՀ ԿԲ կողմից հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաբազմի դրությամբ սահմանված հաշվարկային փոխարժեքը, որը 2010թ-ի դեկտեմբերի 31-ին կազմել է 363.44 ՀՀ դրամ 1 ԱՄՆ դոլարի դիմաց (2011թ. սեպտեմբերի 30-ին՝ 372.05 ՀՀ դրամ 1 ԱՄՆ դոլարի դիմաց):

2.6 Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված միջոցներ

Գրամական հոսքերի մասին հաշվետվության առումով դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքները բաղկացած են կանխիկ դրամական միջոցներից, բորակից բանկերի ցպահանջ միջոցներից, ՀՀ ԿԲ-ում պահվող միջոցներից (բորակցային հաշիվ, տեղաբաշխված ավանդներ) :

2.7 Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ  
Իր բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկն օգտագործում է այլ բանկերում տարբեր ժամանակաշրջանների համար բացված ընթացիկ և ավանդային հաշիվներ:

2.8 Արժեթղթեր

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվները սկզբնական ճանաչման ժամանակ հաշվառվում են սկզբնական արժեքով և հետագայում վերաչափվում են իրական արժեքով: Իրական արժեքով վերագնահատման ժամանակ վերագնահատման արդյունքը արտացոլվում է սեփական կապիտալում:

2.9 Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ  
Վարկերը և այլ փոխառությունները հաշվեկշռում հաշվառվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած դրանց գծով հնարավոր կորուստների պահուստները:

**2.10 Վարձակալություն**

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

**2.11 Հնարավոր կորուստների պահուստ**

Թողակցային հաշիվների, ներդրված ավանդների, դեբիտորական պարտքերի, տրամադրված վարկերի և այլ փոխառությունների, ինչպես նաև Բանկի համար վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով ձևավորվում են ընդհանուր և հատուկ պահուստներ կատարվող մասնաճանաչումների հաշվին:

**2.12 Ոչ նյութական ակտիվներ**

Ոչ նյութական ակտիվները ներկայացված են սկզբնական արժեքի և կուտակված մաշվածությամբ տարբերությամբ:

Ոչ նյութական ակտիվները բաղկացած են համակարգային ծրագրից, ArCa, Master Card, Visa համակարգերի անդամակցության գումարներից, որոնք հաշվառվում են սկզբնական ճանաչման ժամանակ ձեռքբերման արժեքով և ամորտիզացվում է՝ կիրառելով գծային մեթոդը՝ դրանց օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում, ինչը չի գերազանցում 15 տարին:

**2.13 Հիմնական միջոցներ**

Հիմնական միջոցները ներկայացված են սկզբնական արժեքի և կուտակված մաշվածությամբ տարբերությամբ:

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

	Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարիներ)	Տոկոսադրույթ (%)
Շենքեր, շինություններ	30	3.33
Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	3	33.3
Տրանսպորտային միջոցներ	5	20
Ավտոմատ գանձման մեքենաներ	5	20
Այլ հիմնական միջոցներ	5	20
Գույք և գրասենյակային սարքավորումներ	5	20

Վարձակալված հիմնական միջոցների վրա ուղղված կապիտալ բնույթի ծախսումները կապիտալացվում և ամորտիզացվում են գծային հիմունքով վարձակալական պայմանագրի գործողության մնացորդային ժամկետի ընթացքում:

Հիմնական միջոցների վերանորոգման և պահպանման հետ կապված ծախսումները ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես ծախս՝ դրանց կատարման պահին:

**2.14 Ֆինանսական գործիքներ**

Բանկը ֆինանսական գործիքների չափումը, ճանաչումը, օգտագործումը և հաշվառումը կատարում է ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով, ինչպես նաև բանկի կողմից ընդունված կարգերով, որոշումներով, հրամաններով և ակտերով:

**2.15 Հաշվապահական հաշվեկշռի անսարվից հետո տեղի ունեցող դեպքեր**

2.15.1 Եթե առոյտորական կազմակերպության կողմից հայտնաբերված էական սխալը արդյունք է հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների և ՀՀ օրենսդրության միջև շեղումների տարբերության առկայության պատճառով հաշվապահական ձևակերպումները տրվում է բանկի կառավարման մարմինների կողմից կայացրած որոշումներին համապատասխան:

2.15.2 Եթե բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունները սահմանված կարգով հրապարակելուց հետո առաջանում կամ հայտնաբերվում են էական սխալներ, ապա նման դեպքերում ճշգրտումներ չեն կատարվում և համարվում է, որ նման տեղեկատվության վերաներկայացումն անիրագործելի է:

**Ծանոթագրություն 3. «Ձուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ»**

Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	01.07.11-30.09.11	01.01.11-30.09.11	01.07.10-30.09.10	01.01.10-30.09.10
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	3,161	5,047	1,714	4,701
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառություններից	3,005,390	8,580,860	2,251,691	6,433,773
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	181,732	486,336	64,742	129,867
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից և արժույթային սվոպից	434,952	1,247,268	406,808	1,301,935
Այլ տոկոսային եկամուտ	288,478	449,972	2729	3892
<b>Ընդամենը</b>	<b>3,913,713</b>	<b>10,769,483</b>	<b>2,727,684</b>	<b>7,874,168</b>

Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	01.07.11-30.09.11	01.01.11-30.09.11	01.07.10-30.09.10	01.01.10-30.09.10
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված ավանդների և վարկերի դիմաց	744,003	2,244,741	490,404	1,376,388
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	1,356,115	3,650,394	898,770	2,454,315
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց				
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի և արժույթային սվոպի դիմաց	453,600	1,076,829	184,175	547,261
Այլ տոկոսային ծախսեր	4,683	14,414	6413	9178
<b>Ընդամենը</b>	<b>2,558,401</b>	<b>6,986,378</b>	<b>1,579,762</b>	<b>4,387,142</b>

<b>Ձուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ</b>	<b>1,355,312</b>	<b>3,783,105</b>	<b>1,147,922</b>	<b>3,487,026</b>
--	------------------	------------------	------------------	------------------

**Ծանոթագրություն 4. «Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր»**

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	01.07.11-30.09.11	01.01.11-30.09.11	01.07.10-30.09.10	01.01.10-30.09.10
---	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

Գրամարկղային գործառնություններից	69,234	152,957	45,333	113,948
Հաշվարկային ծառայություններից	9,975	26,438	34,379	90,014
Նրաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	42,728	141,444	71,110	171,704
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	57,910	182,368	57,847	226,898
Վճարային քարտերի սպասարկումից	70,858	189,620	50,932	134,050
Այլ կոմիսիոն վճարներ	50,527	135,807	37,379	104,243
<b>Ընդամենը</b>	<b>301,232</b>	<b>828,634</b>	<b>296,980</b>	<b>840,857</b>

<b>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր</b>	<b>01.07.11-30.09.11</b>	<b>01.01.11-30.09.11</b>	<b>01.07.10-30.09.10</b>	<b>01.01.10-30.09.10</b>
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ/ հաշվարկային գործառն.	32,402	85,723	30,329	92,232
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ/դրամարկղային	22,469	62,982	18,854	51,994
Նրաշխիքների, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնությունների, հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով վճարներ	106	457		8,092
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	4,512	9,652	1,622	5,236
Այլ կոմիսիոն վճարներ	16,044	44,955	10,845	39,665
<b>Ընդամենը</b>	<b>75,533</b>	<b>203,769</b>	<b>61,650</b>	<b>197,219</b>

<b>Ստացված գույն կոմիսիոն և այլ վճարներ</b>	<b>225,699</b>	<b>624,865</b>	<b>235,330</b>	<b>643,638</b>
---	----------------	----------------	----------------	----------------

**Ծանոթագրություն 5. «Ջուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»**

<b>Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումներից</b>	<b>01.07.11-30.09.11</b>	<b>01.01.11-30.09.11</b>	<b>01.07.10-30.09.10</b>	<b>01.01.10-30.09.10</b>
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից գույն եկամուտ, այդ թվում՝				
- բաժնետոմսերից				
- պարտքային արժեթղթերից				
- ածանցյալներից				
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից գույն եկամուտ				
<b>Ընդամենը</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<b>Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից</b>	<b>01.07.11-30.09.11</b>	<b>01.01.11-30.09.11</b>	<b>01.07.10-30.09.10</b>	<b>01.01.10-30.09.10</b>
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից գույն եկամուտ, այդ թվում՝				
- բաժնետոմսերից				
- պարտքային արժեթղթերից	1,539,346	1,879,055		-2,877
- ածանցյալներից				
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից գույն եկամուտ	-1,065,878	-1,295,806		62,394
<b>Ընդամենը</b>	<b>473,468</b>	<b>583,249</b>	<b>0</b>	<b>59,517</b>

<b>Արտարժույթային գործառնություններից</b>	<b>01.07.11-30.09.11</b>	<b>01.01.11-30.09.11</b>	<b>01.07.10-30.09.10</b>	<b>01.01.10-30.09.10</b>
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված գույն եկամուտ	191,731	504,110	210,220	689,922
Արտարժույթի վերազմահատումից ստացված գույն եկամուտ	-2,248	4,924	843	-53,606
<b>Ընդամենը</b>	<b>189,483</b>	<b>509,034</b>	<b>211,063</b>	<b>636,316</b>

<b>Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներից և հուշադրամներից</b>	<b>01.07.11-30.09.11</b>	<b>01.01.11-30.09.11</b>	<b>01.07.10-30.09.10</b>	<b>01.01.10-30.09.10</b>
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված գույն եկամուտ				
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերազմահատումից ստացված գույն եկամուտ				
<b>Ընդամենը</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<b>Ջուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից</b>	<b>662,951</b>	<b>1,092,283</b>	<b>211,063</b>	<b>695,833</b>
---	----------------	------------------	----------------	----------------

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

<b>Այլ գործառնական եկամուտ</b>	<b>01.07.11-30.09.11</b>	<b>01.01.11-30.09.11</b>	<b>01.07.10-30.09.10</b>	<b>01.01.10-30.09.10</b>
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	46,899	186,197	152,388	326,095
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ				
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված գույն եկամուտներ		-11,453		-72
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերազմահատումից և արժեզրկման հակադարձումից գույն եկամուտներ				
Այլ եկամուտներ	17,128	66,039	6,554	30,955
<b>Ընդամենը</b>	<b>64,027</b>	<b>240,783</b>	<b>158,942</b>	<b>356,978</b>

**Ծանոթագրություն 7. «Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստիճ կատարված գույն մասհանումներ»**

<b>Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով</b>	<b>Ծանոթություն 14</b>	<b>01.07.11-30.09.11</b>	<b>01.01.11-30.09.11</b>	<b>01.07.10-30.09.10</b>	<b>01.01.10-30.09.10</b>
Սկզբնական մնացորդ		27,184	16,551	40,262	31,934
Պահուստին կատարված մասհանումներ		83,758	134,244	48,902	222,785
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		-59,930	-99,783	-70,468	-217,672
Պահուստին կատարված գույն մասհանումներ		23,828	34,461	-21,566	5,113
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		0	0	0	0
Պահուստի օգուտգործում					-18,351
<b>Վերջնական մնացորդ</b>		<b>51,012</b>	<b>51,012</b>	<b>18,696</b>	<b>18,696</b>

Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով	Ծանոթություն 14	01.07.11-30.09.11	01.01.11-30.09.11	01.07.10-30.09.10	01.01.10-30.09.10
Սկզբնական մնացորդ		1,179	489	459	472
Պահուստին կատարված մասհանումներ		754	1,444		29
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ				-8	-50
Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ		754	1,444	-8	-21
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ					
Պահուստի օգտագործում					
<b>Վերջնական մնացորդ</b>	<b>1,933</b>	<b>1,933</b>	<b>451</b>	<b>451</b>	

Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխառությունների գծով	Ծանոթություն 16	01.07.11-30.09.11	01.01.11-30.09.11	01.07.10-30.09.10	01.01.10-30.09.10
Սկզբնական մնացորդ		1,264,786	1,427,674	1,183,100	1,067,697
Պահուստին կատարված մասհանումներ		864,839	2,440,513	636,063	2,104,286
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		-459,120	-1,719,563	-513,938	-1,234,972
Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ		405,719	720,950	122,125	869,314
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		55,789	443,435	100,160	152,494
Պահուստի օգտագործում		-119,287	-985,052	-234,166	-918,286
<b>Վերջնական մնացորդ</b>	<b>1,607,007</b>	<b>1,607,007</b>	<b>1,171,219</b>	<b>1,171,219</b>	

Ներդրումների գծով	Ծանոթություն 18	01.07.11-30.09.11	01.01.11-30.09.11	01.07.10-30.09.10	01.01.10-30.09.10
Սկզբնական մնացորդ		16,382	17,647	18,647	18,352
Պահուստին կատարված մասհանումներ			93		440
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		-1,000	-2,358	-1,000	-1,145
Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ		-1,000	-2,265	-1,000	-705
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ					
Պահուստի օգտագործում					
<b>Վերջնական մնացորդ</b>	<b>15,382</b>	<b>15,382</b>	<b>17,647</b>	<b>17,647</b>	

Այլ ակտիվների գծով	Ծանոթություն 18	01.07.11-30.09.11	01.01.11-30.09.11	01.07.10-30.09.10	01.01.10-30.09.10
Սկզբնական մնացորդ		166,766	132,205	105,744	119,508
Պահուստին կատարված մասհանումներ		130,858	293,648	9,821	28,221
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		-83,921	-206,417	-9,613	-40,199
Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ		46,937	87,231	208	-11,978
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		407	10,876	923	1,646
Պահուստի օգտագործում		-14,366	-30,568	-986	-3,287
<b>Վերջնական մնացորդ</b>	<b>199,744</b>	<b>199,744</b>	<b>105,889</b>	<b>105,889</b>	

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով	Ծանոթություն 30	01.07.11-30.09.11	01.01.11-30.09.11	01.07.10-30.09.10	01.01.10-30.09.10
Սկզբնական մնացորդ		290,045	333,335	174,110	125,454
Պահուստին կատարված մասհանումներ		90,633	311,011	163,349	399,613
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		-140,557	-404,225	-91,200	-278,808
Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ		-49,924	-93,214	72,149	120,805
Վերջնական մնացորդ		<b>240,121</b>	<b>240,121</b>	<b>246,259</b>	<b>246,259</b>

<b>Ընդամենը գուտ մասհանումներ պահուստներին</b>	<b>426,314</b>	<b>748,607</b>	<b>171,908</b>	<b>982,528</b>
--	----------------	----------------	----------------	----------------

**Ծանոթագրություն 8. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»**

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	01.07.11-30.09.11	01.01.11-30.09.11	01.07.10-30.09.10	01.01.10-30.09.10
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	372,677	1,148,143	316,637	972,241
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	41,727	121,438	35,072	101,163
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր	7,073	18,444	159	3,200
Գործառնական ծախսեր	17,191	42,350	7,080	23,624
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	16,251	45,997	15,781	51,618
Ապահովագրության ծախսեր	300	384		1,166
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	13,624	29,816	20,879	61,720
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և ամվտանգության գծով ծախսեր	52,545	157,173	42,023	124,400
Աուդիտային և խորհրդատվական ծախսերի գծով ծախսեր	2,920	14,240	2,477	8,702
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	37,269	91,677	28,390	76,583
Տրանսպորտային ծախսեր	23,323	57,160	16,940	43,288
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարումների գծով	57,148	135,241	30,828	88,584
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	14,536	40,987	15,153	33,757
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	65	125		
Այլ վարչական ծախսեր	70,749	132,020	22,021	44,925
<b>Ընդամենը</b>	<b>727,398</b>	<b>2,035,195</b>	<b>553,440</b>	<b>1,634,971</b>

2011թ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ բանկի աշխատակիցների թվաքանակը **557-ն է**։  
Սեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափը **206** հազ.դրամ։

**Ծանոթագրություն 9. «Այլ գործառնական ծախսեր»**

Այլ գործառնական ծախսեր	01.07.11-30.09.11	01.01.11-30.09.11	01.07.10-30.09.10	01.01.10-30.09.10
------------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

Վճարված տուգանքներ և տույժեր		1,768	925	3,451
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ				
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	48,379	123,467	41,359	107,303
Ֆակտորինգի գծով ծախսեր				
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	213,759	610,071	184,384	483,729
Կորուստներ նյութական ակտիվների արժեզրկումից				
Սվանդների երաշխավորման հիմնդրամին հատկացումներ	20,328	55,540	12,524	34,509
Այլ ծախսեր	135,447	223,423	15,511	53,316
<b>Ընդամենը</b>	<b>417,913</b>	<b>1,014,269</b>	<b>254,703</b>	<b>682,308</b>

**Ծանոթագրություն 11. «Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)»**

<b>Շահութահարկի գծով ծախս</b>	<b>01.07.11-30.09.11</b>	<b>01.01.11-30.09.11</b>	<b>01.07.10-30.09.10</b>	<b>01.01.10-30.09.10</b>
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	130,000	310,000	70,000	170,000
Տվյալ ժամանակաշրջանում ճանաչված՝ նախորդ ժամանակաշրջանների ընթացիկ հարկի ճշգրտումները				
Հետաձգված հարկի գծով ծախս				
<b>Ընդամենը</b>	<b>130,000</b>	<b>310,000</b>	<b>70,000</b>	<b>170,000</b>

**Ծանոթագրություն 12. «Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ»**

<b>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ</b>	<b>01.07.11-30.09.11</b>	<b>01.01.11-30.09.11</b>	<b>01.07.10-30.09.10</b>	<b>01.01.10-30.09.10</b>
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ հարկումից հետո	606,364	1,632,965	703,206	1,713,668
Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով	( )	( )	( )	( )
Սովորա-կան բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող սովյալ ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ/ վնաս				
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	26,900	26,900	26,900	26,900
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	23	61	26	64
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նորացված շահույթ				

**Ծանոթագրություն. Այլ համապարփակ եկամուտներ**

<b>Այլ համապարփակ եկամուտներ</b>	<b>01.07.11-30.09.11</b>	<b>01.01.11-30.09.11</b>	<b>01.07.10-30.09.10</b>	<b>01.01.10-30.09.10</b>
Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործառնությունների վերահաշվարկից				
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ	-97,352	60,246	-89,841	-102,183
Դրամական հոսքերի հեջավորում				
Հիմնական միջոցների վերագնահատումներից օգուտներ				
<b>Ընդամենը</b>	<b>(97,352)</b>	<b>60,246</b>	<b>(89,841)</b>	<b>(102,183)</b>

**Ծանոթագրություն 13. «Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում»**

<b>Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Կանխիկ դրամական միջոցներ	1,604,511	1,200,655
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	1,960,233	2,389,449
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	7,051,463	8,716,382
Ներառվում է դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունում	10,616,207	12,306,486
Սվանդային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում		
Դեպոզիտային միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	941,771	740,363
Հաշվեգրված տոկոսներ		
<b>Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում</b>	<b>11,557,978</b>	<b>13,046,849</b>
Կանխիկ դրամական միջոցներ և թղթակցային հաշիվներ		
Այլ բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ (ծանոթ. 14)	5,051,135	1,634,322
<b>Ընդամենը դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ</b>	<b>16,609,113</b>	<b>14,681,171</b>

Թղթակցային հաշիվները ՀՀ ԿԲ-ում ներառում են ՀՀ բանկային օրենսդրության համաձայն բանկի ներգրավված միջոցների դիմաց հաշվարկված պարտադիր պահուստավորման ենթակա միջոցները, այլ:

\*\* ՀՀ ԿԲ-ում դեպոզիտային գումարը իրենից ներկայացնում է ԱրՔա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների երաշխիքային ավանդ:

**Ծանոթագրություն 14. «Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ»**

<b>Ընթացիկ հաշիվներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
ՀՀ բանկերում	2,450,665	33,269
ԲԲԲ-(Բաս3) և բարձր վարկամիչ ունեցող բանկերում	2,334,139	1,145,794
ԲԲԲ-(Բաս3)-ից ցածր վարկամիչ ունեցող և վարկամիչ չունեցող բանկերում	265,974	453,777
Հաշվեգրված տոկոսներ	956	39
<b>Ընդամենը</b>	<b>5,051,734</b>	<b>1,632,879</b>

<b>Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ</b>		
<b>ՀՀ ԿԲ-ում՝</b>		
- վարկեր և ավանդներ		

- ֆատկորինգ		
- ֆինանսական լիզինգ		
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
- ավոյ		
- այլ	41	1443
<b>ՀՀ բանկերում</b>		
- վարկեր և ավանդներ		
- ֆակտորինգ		
- ֆինանսական լիզինգ		
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
- ավոյ		
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ		
- այլ		
<b>ԲԲԲ-(Բաա3) և քարձր վարկանիչ ունեցող բանկերում</b>		
- վարկեր և ավանդներ		
- ֆակտորինգ		
- ֆինանսական լիզինգ		
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
- ավոյ		
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ		
- այլ	50,372	
<b>ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիչ ունեցող և վարկանիչ չունեցող բանկերում</b>		
- վարկեր և ավանդներ		
- ֆակտորինգ		
- ֆինանսական լիզինգ		
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
- ավոյ		
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ		
- այլ		
<b>Հաշվեցրված տոկոսներ</b>		
<b>Ընդամենը</b>	<b>5,102,147</b>	<b>1,634,322</b>
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-51,012	

<b>Ջուտ Պահանջներ բանկերի նկատմամբ</b>	<b>5,051,135</b>	<b>1,634,322</b>
--	------------------	------------------

<b>Ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ</b>		
<b>ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններում</b>	193,442	70,848
- վարկեր և ավանդներ	74,410	
- ֆակտորինգ		
- ֆինանսական լիզինգ		
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
- ավոյ		
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ		
- այլ	118,869	70,848
<b>ԲԲԲ-(Բաա3) և քարձր վարկանիչ ունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում</b>		
- վարկեր և ավանդներ		
- ֆակտորինգ		
- ֆինանսական լիզինգ		
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
- ավոյ		
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ		
- այլ		
<b>ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիչ ունեցող և վարկանիչ չունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում</b>		
- վարկեր և ավանդներ		
- ֆակտորինգ		
- ֆինանսական լիզինգ		
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
- ավոյ		
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ		
- այլ		
<b>Հաշվեցրված տոկոսներ</b>	163	
<b>Ընդամենը</b>	<b>193,442</b>	<b>70,848</b>
<b>Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)</b>	<b>-1,933</b>	<b>-17,037</b>
<b>Ջուտ պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>	<b>191,509</b>	<b>53,811</b>
<b>Ջուտ պահանջներ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>	<b>5,242,644</b>	<b>1,688,133</b>

**Ծանոթագրություն 15. «Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ»**

<b>Պետական արժեթղթեր</b>	Հաշվետու ժամանակաշրջ	Նախորդ ժամանակաշրջ
<b>ՀՀ պետական արժեթղթեր, այլ թվում</b>		
- զանազան պետական պարտատոմսեր		
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
- այլ		
<b>ԲԲԲ- (Բաա3) և քարձր վարկանիչ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այլ թվում</b>		
- զանազան պետական պարտատոմսեր		
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
- այլ		
<b>ԲԲԲ-(Բաա3) -ից ցածր վարկանիչ ունեցող և վարկանիչ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր</b>		
- զանազան պետական պարտատոմսեր		
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
- այլ		
<b>Ընդամենը պետական արժեթղթեր</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
<b>Ա-/Ա3/ և քարճր վարկանիշ ունեցող թողարկողի</b>				
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- ավանդային հավաստագրեր				
- կապիտալի գործիքներ				
- այլ				
<b>Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Գ» և</b>				
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- ավանդային հավաստագրեր				
- կապիտալի գործիքներ				
- այլ				
<b>ԲԲԲ+/Բասա 1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և</b>				
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- ավանդային հավաստագրեր				
- կապիտալի գործիքներ				
- այլ				
<b>Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական առևտրային նպատակով պահվող արժեթղթեր</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
<b>Ա-/Ա3/ և քարճր վարկանիշ ունեցող թողարկողի</b>				
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- ավանդային հավաստագրեր				
- կապիտալի գործիքներ				
- այլ				
<b>ԲԲԲ+/Բասա 1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և</b>				
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- ավանդային հավաստագրեր				
- կապիտալի գործիքներ				
- այլ				
<b>Ընդամենը այլ երկրների ոչ պետական առևտրային նպատակով պահվող արժեթղթեր</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<b>Ընդամենը առևտրային նպատակով պահվող արժեթղթեր</b>				<b>0</b>
---	--	--	--	----------

Առևտրային նպատակով պահվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան/ ակտիվ	Նախորդ ժամանակաշրջան/ պարտավորություն
<b>Վարկեր, ֆակտորինգ, ղեքիտորական պարտքեր</b>			
- Ա-/Ա3/ և քարճր վարկանիշ ունեցող վարկառուների			
- ԲԲԲ+/Բասա 1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող վարկառուների			
- Հիփոթեկ			
- Սպառողական վարկեր			
- այլ			
<b>Ածանցյալ գործիքներ</b>	108,030		870,584
- ֆյուչերս			
- Ֆորվարդ			
- օպցիոն			
- ավոպ	108,030		870,584
- այլ			
<b>Ընդամենը</b>			

<b>Ընդամենը առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ</b>	<b>108,030</b>	<b>870,584</b>	<b>0</b>
---	----------------	----------------	----------

**Ծանոթագրություն 16. «Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ»**

Տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր, այդ թվում՝	<b>83,291,741</b>	<b>65,861,987</b>
- բանկերին		
- ՀՀ կառավարությանը		
- տեղական ինքնակառավարման մարմիններին		
- հիփոթեքային	11,861,629	9,135,448
<b>Օվերդրաֆտ</b>	<b>823,671</b>	<b>921,735</b>
<b>Վարկային քարտեր</b>	<b>4,922,262</b>	<b>2,464,829</b>
<b>Ֆակտորինգ</b>		
<b>Ֆինանսական լիզինգ</b>	<b>2,787</b>	<b>3,369</b>
<b>Հետգնման պայմանագրեր</b>	<b>10,614,475</b>	<b>9,061,290</b>
<b>Արժույթային սվոպ</b>		
<b>Արհեստիտիվներ և բանկային երաշխիքներ</b>		<b>43,214</b>
<b>Այլ</b>		
<b>Նշված հոդվածների գծով հաշվեզրված տոկոսներ</b>	<b>810,960</b>	<b>504,847</b>
<b>Ընդամենը վարկեր</b>	<b>100,465,896</b>	<b>78,861,271</b>
<b>Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)</b>	<b>-1,607,007</b>	<b>-1,656,023</b>
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր</b>	<b>98,858,889</b>	<b>77,205,248</b>

1.Տրամադրված վարկերում ներառված են միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից Գ.ՏՏՁ ծրագրի շրջանակներում ներգրավված գումարների հաշվին տրամադրված վարկեր – 1.493.239 հազ.դրամ և դրանց գծով հաշվեգրված տոկոսների գումարները – 22.871 հազ.դրամ:

2. Տրամադրված վարկերում ներառված են Գ-երմանա-Հայկական հիմնադրամի KFW ծրագրի շրջանակներում ներգրավված գումարների հաշվին տրամադրված վարկեր – 1.895.487 հազ.դրամ և դրանց գծով հաշվեգրված տոկոսների գումարները – 13.458 հազ.դրամ:

3. Տրամադրված վարկերում ներառված են Եվրասիական Ջարգացման բանկից ներգրավված գումարների հաշվին տրամադրված վարկեր – 5.602.557 հազ.դրամ և դրանց գծով հաշվեգրված տոկոսների գումարները – 25.008 հազ.դրամ:

Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ հաճախորդներին տրամադրված աշխատող և չաշխատող վարկերի և փոխատվությունների կառուցվածքը.

հաճախորդներին տրամադրված աշխատող և չաշխատող վարկերի և փոխատվությունների կառուցվածքը	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Աշխատող վարկեր և փոխատվություններ գումար	94,375,948	75,944,176
բանակ	19429	15165
Չաշխատող վարկեր և փոխատվություններ, այդ թվում՝	5,278,988	2,412,248
	301	191
- ժամկետանց գումար	896,751	288,044
բանակ	225	148
Հաշվեգրված տոկոսներ	810,960	504,847
Ընդամենը վարկեր	100,465,896	78,861,271
բանակ	19,730	15,356
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-1,607,007	-1,656,023
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր</b>	<b>98,858,889</b>	<b>77,205,248</b>

Ծանոթագրություն 16-ում բացահայտվում են տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն առնվազն ըստ հաճախորդների հետևյալ տիպերի.

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Բանկեր		
Ֆինանսական կազմակերպություններ		
Պետական ձեռնարկություններ	950,336	1,279,972
<b>Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝</b>	<b>73,052,455</b>	<b>57,261,322</b>
- խոշոր ձեռնարկություններ	29,168,446	21,216,988
- փոքր և միջին ձեռնարկություններ	43,884,009	36,044,334
<b>Ֆիզիկական անձիք, այդ թվում՝</b>	<b>23,063,935</b>	<b>17,370,478</b>
- սպառողական վարկեր	4,857,672	5,003,636
- հիփոթեքային վարկեր	11,861,629	9,013,346
- վարկային քարտեր	4,922,262	2,464,829
<b>Անհատ ձեռնարկատերեր</b>	<b>2,588,210</b>	<b>2,444,652</b>
Հաշվեգրված տոկոսներ	810,960	504,847
Ընդամենը վարկեր	100,465,896	78,861,271
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով	(1,607,007)	(1,656,023)
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր</b>	<b>98,858,889</b>	<b>77,205,248</b>

- ա) խոշոր վարկառուներին և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց տրամադրված վարկերի ընդհանուր գումարը 31.12.2010թ – 46.169.287 հազ.դրամ, 30.09.2011թ – 51.288.041 հազ.դրամ
- բ) տեսակարար կշիռը ընդհանուր վարկային պորտֆելում 31.12.2010թ -67.30%, 30.09.2011թ -57.55 %
- գ) տոկոսային հարաբերակցությունը կապիտալի նկատմամբ 31.12.2010թ – 235.28%, 30.09.2011թ – 273.14 % :

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ վարկառուների քանակի.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պետական ձեռնարկություններ	6	8
Մասնավոր ձեռնարկություններ	373	328
Ֆիզիկական անձիք	16,021	12,636
Անհատ ձեռնարկատերեր	157	142
Ընդամենը	16,557	13,114

Վարկային պորտֆելի (առանց հաշվի առնելու հնարավոր կորուստների պահուստի գումարը) վերլուծությունը ըստ վարկավորման ոլորտների.

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տեղաբաշխումը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տեղաբաշխումը
Արդյունաբերություն	14,088,655	14.02	9,095,648	11.53
Գյուղատնտեսություն	4,912,703	4.89	2,527,698	3.21
Շինարարություն	16,262,778	16.19	16,155,054	20.49
Տրանսպորտ և կապ	4,053,485	4.03	2,454,091	3.11
Առևտուր	15,660,747	15.59	10,708,080	13.58
Սպառողական	3,883,732	3.87	1,695,085	2.15
Սպասարկման ոլորտ	6,273,831	6.24	5,008,197	6.35
Այլ	34,519,059	34.36	30,712,571	38.95
Հաշվեգրված տոկոսներ	810,906	0.81	504,847	0.64
Ընդամենը	100,465,896	100	78,861,271	100

Հաճախորդների ռեզիդենտության առումով վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ունի հետևյալ տեսքը.

Հաճախորդների ռեզիդենտության առումով վարկային պորտֆելի վերլուծությունը	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տնկտային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տնկտային հարաբերությունը
ՀՀ ռեզիդենտներ	80,562,648	81.49	63,385,588	82.10
Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ*				
ԱՄՆ		0.00		0.00
Կիպոս	8,143,716	8.24	5,733,614	7.43
Ռուսաստանի Դաշնություն	250,639	0.25	160,374	0.21
Ուկրաինա	30,885	0.03	30,865	0.04
Մեծ Բրիտանիա				
Բահամյան Կղզիներ	2,430,975	2.46	2,122,853	2.75
Վազախատանի հանրապետություն	6,223	0.01	662	
ԲԲԲ-/Բաա3/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների ռեզիդենտներ*				
Նորմանդյան կղզիներ		0.00	785,056	1.02
Բրիտանական Վիրջինյան կղզիներ	6,618,562	6.69	4,481,389	5.80
Վրաստան	4,281	0.00		
Հաշվեգրված տոկոսներ	810,960	0.82	504,847	0.65
Ընդամենը	98,858,889	100	77,205,248	100

ՄԱՐԶ	30.09.11		31.12.10	
	քանակ	գումար	քանակ	գումար
Երևան	7497	49,534,037	6471	37,832,812
Գեղարքունիք	754	836,575	282	454,866
Շիրակ	2242	1,861,947	1900	1,514,781
Լոռի	1702	1,899,053	1481	1,494,059
Վայոց Ձոր	58	667,865	44	919,034
Արմավիր	1658	2,223,517	442	1,340,026
Սյունիք	812	1,699,003	681	1,236,591
Տավուշ	141	854,037	165	434,962
Արագածոտն	1303	1,740,123	1072	1,134,645
Կոտայք	695	5,912,419	219	2,836,979
Արարատ	1180	4,735,901	1032	4,256,400
ԼՂՀ	1648	9,368,246	1524	10,340,021
արտերկիր	40	17,526,166	43	13,410,072
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	19,730	98,858,889	15,356	77,205,248

**Ծանոթագրություն 17. «Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ»**

Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
<b>ՀՀ պետական պարտատոմսեր</b>	5,369,792	4,434,315
- գանձապետական պարտատոմսեր	5,352,572	4,434,315
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
- այլ	17,220	
<b>ԲԲԲ-/Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր</b>		
- գանձապետական պարտատոմսեր		
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
- այլ		
<b>ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր</b>		
- գանձապետական պարտատոմսեր		
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
- այլ		
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	5,369,792	4,434,315

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	գույակված	չգույակված	գույակված	չգույակված
<b>Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի</b>				
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- ավանդախնային հավաստագրեր				
- կապիտալի գործիքներ				
- այլ				
<b>Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Գ-» և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի</b>				
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- ավանդախնային հավաստագրեր				
- կապիտալի գործիքներ				
- այլ				
<b>ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի</b>				
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- ավանդախնային հավաստագրեր				
- կապիտալի գործիքներ				
- այլ				
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	0	0	0	0

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	գույակված	չգույակված	գույակված	չգույակված
<b>Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի</b>				
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- ավանդախնային հավաստագրեր				
- կապիտալի գործիքներ				
- այլ				
<b>ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի</b>				
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- ավանդախնային հավաստագրեր				

- կապիտալի գործիքներ				
- այլ				
<b>Ընդամենը այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր</b>	0	0	0	0

<b>Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր</b>	<b>5,369,792</b>	<b>4,434,315</b>
---	------------------	------------------

<b>Վաճառքի համար մատչելի այլ ֆինանսական ակտիվներ</b>				
վարկեր, ֆակտորինգ, դեբիտորական պարտքեր				
- Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող վարկառուների				
-ԲԲԲ-/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող վարկառուների				
- Հիփոթեկ				
- Մպատողական վարկեր				
- Այլ				
<b>Ընդամենը</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<b>Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ</b>	<b>5,369,792</b>	<b>4,434,315</b>
---	------------------	------------------

Այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումները.

**Հաշվետու ժամանակաշրջան**

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնեմասը
1. Արմենիան Քարդ ՓԲԸ	վճարահաշվարկային ծառայություններ	ՀՀ	20.10.06	12143	36.81
2.ԱԲԲԱ Բրեդիտ Ռեփորթինգ ՓԲԸ	վճարահաշվարկային ծառայություններ	ՀՀ	22.11.07	19845	60.16
<b>Ընդամենը</b>				<b>31,988</b>	<b>97</b>
<b>այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումների արժեզրկում (հնարավոր կորուստների պահուստ) (ժամռ. 7)</b>				<b>-15,382</b>	
<b>Ընդամենը</b>				<b>16,606</b>	

**Նախորդ ժամանակաշրջան**

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնեմասը
1. Արմենիան Քարդ ՓԲԸ	վճարահաշվարկային ծառայություններ	ՀՀ	20.10.06	12,143	38.0
2.ԱԲԲԱ Բրեդիտ Ռեփորթինգ ՓԲԸ	վճարահաշվարկային ծառայություններ	ՀՀ	22.11.07	19,845	62.0
<b>Ընդամենը</b>				<b>31,988</b>	<b>100</b>
<b>այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումների արժեզրկում (հնարավոր կորուստների պահուստ) (ժամռ. 7)</b>				<b>-19,943</b>	
<b>Ընդամենը</b>				<b>12,045</b>	

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
<b>Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ և այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումների</b>	<b>5,386,398</b>	<b>4,446,360</b>

**Ծանոթագրություն 18. «Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ»**

Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
<b>ՀՀ պետական պարտատոմսեր, այլ բվում՝</b>		
- գանձապետական պարտատոմսեր		
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
- այլ		
<b>ԲԲԲ-/Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այլ բվում՝</b>		
- գանձապետական պարտատոմսեր		
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
- այլ		
<b>ԲԲԳ-/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, ինչպես նաև վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այլ բվում՝</b>		
- գանձապետական պարտատոմսեր		
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
- այլ		
Հաշվեզրկված տոկոսներ		
<b>Ընդամենը պետական արժեթղթեր</b>		

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
<b>Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող բոլորը, այլ բվում՝</b>				
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				

- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- ավանդային հավաստագրեր				
- այլ				
<b>Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Գ -» և քարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի, այդ թվում՝</b>	0	0	0	50,000
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- ավանդային հավաստագրեր				
- այլ				50,000
<b>ԲԲԲ+/Բասա 1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի, այդ թվում՝</b>				
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- ավանդային հավաստագրեր				
- այլ				
<b>Հաշվեցրված տոկոսներ</b>				1,805
<b>Ընդամենը</b>	-	-	-	<b>51,805</b>

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	ցուցանված	չցուցանված	ցուցանված	չցուցանված
<b>Ա-/Ա3/ և քարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի, այդ թվում՝</b>				
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- ավանդային հավաստագրեր				
- այլ				
<b>ԲԲԲ+/Բասա 1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի, այդ թվում՝</b>				
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- ավանդային հավաստագրեր				
- այլ				
<b>Հաշվեցրված տոկոսներ</b>				
<b>Ընդամենը</b>	-	-	-	-

<b>Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների արժեքը (հնարավոր կորուստների պահուստ) (ծանոթ. 7)</b>				
--	--	--	--	--

<b>Ջուտ ներդրումներ մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվներում</b>	0			<b>51,805</b>
--	---	--	--	---------------

**Շանթաքաղաքում 20. «Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ»**

**Հիմնական միջոցներ**

Հոդվածի անվանումը	Շենքեր	Համակ. և կապի միջոցներ	Փոխարար միջոցներ	Այլ հիմն. միջոցներ	Հիմն.միջ. գծով կապ. ներդ.	Վարձակ. հիմն.միջ. գծով կապ. ներդ.	Ընդամենը
<b>Սկզբնական արժեք</b>							
Մնացորդ նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	1,635,238	1,241,623	223,262	569,279	1,682,637	75,267	5,427,306
Ավելացում	4,214,270	382,417	35,679	155,195	166,230	(51,765)	4,902,026
Օտարում		500			1,300,025		1,300,525
Արժեզրկում							
Վերագնահատում							
Մնացորդ նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	5,849,508	1,623,540	258,941	724,474	548,842	23,502	9,028,807
Ավելացում	671,280	252,142	51,661	202,529	229,295	5,494	1,412,401
Օտարում		4,942	5,900				10,842
Վերագնահատում*							
Արժեզրկում							
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	6,520,788	1,870,740	304,702	927,003	778,137	28,996	#####
<b>Կուտակված մաշվածություն</b>							
Մնացորդ նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	117,393	432,115	89,157	111,279	-	41,838	791,782
Ավելացում	122,016	299,470	54,104	118,201		(33,511)	560,280
Օտարում		18					18
Արժեզրկում							
Վերագնահատում							
Մնացորդ նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	239,409	731,567	143,261	229,480	-	8,327	1,352,044
Ավելացում	151,047	265,795	42,308	111,662		5,404	576,216
Օտարում		145	4,887				5,032
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Արժեզրկում							
Մնացորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	390,456	997,217	180,682	341,142	-	13,731	1,923,228
<b>Ջուտ հաշվեկշռային արժեք</b>							
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	6,130,332	873,523	124,020	585,861	778,137	15,265	8,507,138
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5,610,099	891,973	115,680	494,994	548,842	15,175	7,676,763
<b>2011թ շ/հ հանճովել է շահագործման</b>	<b>270,033</b>	<b>247,859</b>	<b>51661</b>	<b>206,157</b>			

**Ոչ նյութական ակտիվներ**

	Համակարգչային միջոցներ	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Հեղինակային իրավունքներ	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ոչ նյութական ակտիվ. գծով	Ընդամենը
<b>Սկզբնական արժեք</b>						
Մնացորդ նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	51,051	138,905	-	61,957	-	251,913
Ավելացում	3,650	50,303				53,953
Օտարում						-
Արժեզրկում						
Վերագնահատում						
Մնացորդ նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	54,701	189,208	-	61,957	-	305,866
Ավելացում	102,491	44,549		14,221	15,600	176,861
Օտարում						-
Վերագնահատում*						
Արժեզրկում						
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում						
Մնացորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	157,192	233,757	-	76,178	15,600	482,727
<b>Կուտակված մաշվածություն</b>						

Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	13,985	28,872	-	12,105	-	54,962
Ավելացում	6,662	25,193		5,968		37,823
Օտարում						
Արժեզրկում						
Վերագնահատում						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	20,647	54,065	-	18,073	-	92,785
Ավելացում	7,857	8,217		4,060		20,134
Օտարում						
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում						
Արժեզրկում						
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	28,504	62,282	-	22,133	-	112,919
<b>Չուտ հաշվեկշռային արժեք</b>						
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	128,688	171,475	-	54,045	15,600	369,808
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	34,054	135,143	-	43,884	-	213,081

**Ծանոթագրություն 21. «Հետաձգված հարկային ակտիվներ»**

Հետաձգված հարկային ակտիվների շարժը	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
<b>Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբում</b>	65,497	19,321
Ավելացում	12,841	46,176
Նվազում	65,497	
<b>Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում</b>	<b>12,841</b>	<b>65,497</b>

**Ծանոթագրություն 22. «Այլ ակտիվներ»**

Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ստացվելիք շահաբաժիններ	0	0
Հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	0	0
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ	2,618,245	
<b>Ընդամենը</b>	<b>2,618,245</b>	<b>0</b>
Բանկային գործառնությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-58,559	
<b>«Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք զուտ գումարներ</b>	<b>2,559,686</b>	<b>-</b>

Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով		
Դեբիտորական պարտքեր մատակարարների գծով		
Կանխավճարներ աշխատակիցներին	10,864	30
Կանխավճարներ մատակարարներին	873,261	493,611
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	199,161	24,803
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	12,709,181	9,757,042
<b>Ընդամենը</b>	<b>13,792,467</b>	<b>10,275,486</b>
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-138,793	-101,064
<b>Ընդամենը</b>	<b>13,653,674</b>	<b>10,174,422</b>
Այլ ակտիվներ		
Պահեստ	106,841	33,546
Բռնագանձված գրավ	2,942,038	1,450,357
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	74,115	87,420
Այլ ակտիվներ	57,469	64,396
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-1,968	-17,484
<b>Ընդամենը</b>	<b>3,178,495</b>	<b>1,618,235</b>
<b>Ընդամենը այլ ակտիվներ</b>	<b>19,391,855</b>	<b>11,792,657</b>

**Ծանոթագրություն 23. «Պարտավորություններ քանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ»**

Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ բանկերի	5,892	803,947
BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերի		
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի		
Հաշվեզրկված տոկոսներ		374
<b>Ընդամենը</b>	<b>5,892</b>	<b>804,321</b>
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ		
<b>ՀՀ Կենտրոնական բանկ</b>		
- վարկեր *	10,993,420	9,946,240
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	6,693,864	
- սվոպ		
- այլ		
<b>ՀՀ քանկեր</b>		
- վարկեր և ավանդներ	9,250,400	6,938,634
- ֆինանսական լիզինգ		
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	5,781,289	2,396,256
- այլ		
<b>BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող քանկեր</b>		
- վարկեր և ավանդներ		
- ֆինանսական լիզինգ		
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
- սվոպ		
- այլ	49,965	
<b>BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող քանկեր</b>		
- վարկեր և ավանդներ		

- ֆինանսական լիզինգ		
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
- սվոպ		
-ալլ		
<b>Հաշվեգրված տոկոսներ</b>	124,906	91,747
<b>Ընդամենը</b>	<b>32,893,844</b>	<b>19,372,877</b>
<b>Ֆինանսական կազմակերպություններ</b>		
- ընթացիկ հաշիվներ	189,214	218,274
- վարկեր և ավանդներ	13,841,904	11,376,290
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
- սվոպ		
-ալլ		
<b>Հաշվեգրված տոկոսներ</b>	152,429	47,411
<b>Ընդամենը</b>	<b>14,183,547</b>	<b>11,641,975</b>
<b>Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>	<b>47,083,283</b>	<b>31,819,173</b>

30.09.2011թ. դրությամբ ՀՀ կենտրոնական բանկից ստացված վարկերում ներառված են մաս Գ-երմանա-Հայկական հիմնադրամի KFW ծրագրի շրջանակներում իրականացվող վարկավորման գումարները-1.914.320 հազ.դրամ և դրանց գծով հաշվեգրված տոկոսների գումարները –7.171 հազ.դրամ և Վերակառուցման և զարգացման միջազգային բանկի ՓՄՉ ծրագրի շրջանակներում իրականացվող վարկավորման գումարները-166.600 հազ.դրամ և դրանց գծով հաշվեգրված տոկոսների գումարները –3.067 հազ.դրամ, ՎԷՋ ծրագրի շրջանակներում իրականացվող վարկավորման գումարները-462.500 հազ.դրամ և դրանց գծով հաշվեգրված տոկոսների գումարները –5.165 հազ.դրամ :

**Ծանոթագրություն 24. «Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ»**

<b>ՀՀ կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ</b>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	149,657	67,832
Ժամկետային ավանդներ	686,025	800,000
Վարկեր	5,451,127	5,577,418
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Սվոպ		
Ալլ	19,561	10,190
Հաշվարկված տոկոսներ	88,851	17,377
<b>Ընդամենը</b>	<b>6,395,221</b>	<b>6,472,817</b>
<b>ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ</b>		
Ընթացիկ հաշիվներ	7,124,630	7,749,692
Ժամկետային ավանդներ	7,616,678	5,280,624
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Սվոպ		
Ալլ	6,287	46,093
Հաշվարկված տոկոսներ	59,122	25,478
<b>Ընդամենը</b>	<b>14,806,717</b>	<b>13,101,887</b>
<b>Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ</b>		
Ընթացիկ հաշիվներ	19,304,475	7,893,752
Ժամկետային ավանդներ	288,897	1,522,079
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Սվոպ		
Ալլ	213,663	8,761
Հաշվարկված տոկոսներ	23,541	11,434
<b>Ընդամենը</b>	<b>19,830,576</b>	<b>9,436,026</b>
<b>ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ</b>		
Ընթացիկ հաշիվներ	44,212	69,896
Ժամկետային ավանդներ		512
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Սվոպ		
Ալլ		
Հաշվարկված տոկոսներ		1
<b>Ընդամենը</b>	<b>44,212</b>	<b>70,409</b>
<b>Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ</b>		
Ընթացիկ հաշիվներ		
Ժամկետային ավանդներ		
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Սվոպ		
Ալլ		
Հաշվարկված տոկոսներ		
<b>Ընդամենը</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ</b>		
Ընթացիկ հաշիվներ	3,616,703	2,178,696
Ժամկետային ավանդներ	35,096,910	26,525,359
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Սվոպ		
Ալլ	46,230	7,815
Հաշվարկված տոկոսներ	247,522	155,461
<b>Ընդամենը</b>	<b>39,007,365</b>	<b>28,867,331</b>
<b>Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ</b>		
Ընթացիկ հաշիվներ	507,870	235,114
Ժամկետային ավանդներ	1,605,745	1,885,501
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Սվոպ		
Ալլ	35,675	
Հաշվարկված տոկոսներ	5,682	6,814
<b>Ընդամենը</b>	<b>2,154,972</b>	<b>2,127,429</b>
<b>Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</b>	<b>82,239,063</b>	<b>60,075,899</b>

Պարտավորությունների ապահովման միջոց հանդիսացող գումարների չափը կազմել է 30.09.2011թ – 4.118.734 հազ.դրամ, 31.12.2010թ- 3.796.173 հազ.դրամ :

2.Կատարարության նկատմամբ ժամկետային պարտավորություններում ներառված են միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից Պ-ՏՏՁ ծրագրի շրջանակներում ներգրավված գումարներ – 1.476.376 հազ.դրամ, հաշվարկված տոկոս - 4.764 հազ.դրամ, Հազարամյակի մարտահրավեր հիմնադրամի ծրագրի շրջանակներում ներգրավված գումարներ – 461.477 հազ.դրամ, հաշվարկված տոկոս - 4.865 հազ.դրամ :

**Բանկի ավանդատուների/ժամկետային ավանդներ/ կառուցվածքը ըստ հաճախողների քանակի հետևյալն է**

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձիք	35	40
Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձիք	2	4
ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձիք	3,838	2,982
Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձիք	48	29
<b>Ընդամենը</b>	<b>3,923</b>	<b>3,055</b>

**Ծանոթագրություն 26. «Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ»**

Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություն	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Առևտրային նպատակներով պահվող ածանցյալ գործիքներ՝		
ֆյուչերս		
ֆորվարդ		
օպցիոն		
սվոպ	105,959	30,425
այլ		
Հեջավորման ածանցյալ գործիքներ		
Այլ		7,362,308
<b>Ընդամենը</b>	<b>105,959</b>	<b>7,392,733</b>

**Ծանոթագրություն 27. «Վճարվելիք գումարներ»**

Վճարվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Շահաբաժիններ		
Հավատարմագրային կառավարման պայմանագրերով գծով		
Ավանդների ապահովագրության գծով	20,328	14,361
Այլ		
<b>Ընդամենը</b>	<b>20,328</b>	<b>14,361</b>

**Ծանոթագրություն 28. «Հետաձգված հարկային պարտավորություններ»**

Հետաձգված հարկային պարտավորությունների շարժը	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբում		
Ավելացում		
Նվազում		
<b>Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Ծանոթագրություն 29. «Այլ պարտավորություններ»**

Այլ պարտավորություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Հաշվարկային պարտավորություններ չեկերով և այլ վճարային փաստաթղթերով		
Հաշվարկային պարտավորություններ ակրեդիտիվների գծով		
Այլ հաշվարկներ գծով		
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով		
- շահութահարկի գծով	310,000	3,546
- ԱԱՀ-ի գծով	2,396	4,155
- այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	105,365	114,534
- սոցիալական ապահովագրության վճարումների գծով	14,832	16,226
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	62,712	54,020
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	40,863	24,354
Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համայնքում գծով		
Այլ պարտավորություններ	2,221	22,749
<b>Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում</b>	<b>538,389</b>	<b>239,584</b>

**Ծանոթագրություն 30. «Կանոնադրական կապիտալ»**

- ա) բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալ – 13.450.000 հազ.դրամ,
- բ) բանկի բողոքված և տեղաբաշխված սովորական բաժնետոմսերի քանակը-26.900 հատ, անվանական արժեքը –500.000 հազ.դրամ
- գ) հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ բանկի նշանակալից մասնակիցներն են՝

Նշանակից մասնակցի անունը/անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբան ակամ անձանց համար)

ԲՐԻՍԻ ՄԵՆԵՁՄԵՆԹ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ	13,450,000	100	Օրենքով չարգելված գործունեությո ւն
	13,450,000		

**Ծանոթագրություն 32. «Վերագնահատման և վերաչափման պահուստներ, կապիտալի այլ տարրեր»  
«Վերագնահատման և վերաչափման պահուստներ»**

Այս ծանոթագրության տարրերն են՝

Վերագնահատման պահուստներ	Հաշվետու ժամանակաշրջ	Նախորդ ժամանակաշ
Վաճառքի համար նախատեսված ներդրումների վերագնահատումից առաջացած շիբայված շահույթ/վնաս		
Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ		
Այլ պահուստներ		
<b>Ընդամենը վերագնահատման պահուստներ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**«Մեփական կապիտալի այլ տարրեր»**

**Պահուստներ**

Պահուստներ	Հաշվետու ժամանակաշրջ	Նախորդ ժամանակաշ
Գլխավոր պահուստ		
Սկզբնական մնացորդ	198,533	157,422
Ավելացում	66,155	41,111
Նվազում		
<b>Վերջնական մնացորդ</b>	<b>264,688</b>	<b>198,533</b>

Այլ պահուստներ		
Սկզբնական մնացորդ	13,455	2,345
Ավելացում	3,425,869	646,262
Նվազում	3,365,623	635,152
<b>Վերջնական մնացորդ</b>	<b>73,701</b>	<b>13,455</b>

**Ծանոթագրություն 33. «Չբաշխված շահույթ»**

Չբաշխված շահույթ	Հաշվետու ժամանակաշրջ ան	Նախորդ ժամանակաշ քառ
Սկզբնական մնացորդ	3,853,239	2,571,238
Ավելացում	1,632,965	1,323,112
Նվազում	66,155	41,111
<b>Վերջնական մնացորդ</b>	<b>5,420,049</b>	<b>3,853,239</b>

**Ծանոթագրություն 34. «Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ**

Պահուստներ		Հաշվետու ժամանակաշ	Նախորդ ժամանակաշ
Սկզբնական մնացորդ	Ծանոթ. 7	333,335	
Պահուստի կատարված մասհանումներ		311,011	
Պահուստի օգտագործում		(404,225)	
Պահուստի կատարված գուտ մասհանումներ		(93,214)	
<b>Վերջնական մնացորդ</b>		<b>240,121</b>	<b>-</b>

**Բանկի իրավական պարտավորությունները**

Բանկը իր գործունեությունը ծավալում է օրենսդրությամբ նախատեսված պահանջների շրջանակներում և իր իրավական պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չկա:

**Բանկի հարկային պարտավորությունները**

Բանկն ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները և իր հարկային պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չկա:

**Վարկային ռիսկ պարտանկող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով քանկի պայմանական պարտավորությունները**

	Հաշվետու ժամանակաշրջ ան	Նախորդ ժամանակաշ քառ
Չօգտագործված վարկային գծեր	4,399,063	4,775,052
Տրամադրված երաշխիքներ	14,517,209	21,650,979
Տրամադրված ակրեդիտիվներ	5,591	21,966
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (Ծանոթ. 7)	(240,121)	
	<b>18,681,742</b>	<b>26,447,997</b>

**Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով**

Վարձակալված տարածքներն են՝

Երևան, Աբովյան 43 – Երևան մասնաճյուղ  
Ստեփանակերտ, Գ.Լուսավորիչ 31 – Ստեփանակերտ մասնաճյուղ  
Երևան, Արցախի փ 23/6 – Արցախ մասնաճյուղ  
Թային, Գայի 1 - Թային մասնաճյուղ  
Երևան, Նորագավիթ 1փ.93/1 - Նորագավիթ մասնաճյուղ  
Ստեփանակերտ, – Խաչեն մասնաճյուղ

**Գործառնական վարձակալության գծով վճարվելիք ապագա ընդհանուր նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը.**



Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	48,512,444	586,922	1,592,556	9,383,977	60,075,899
Այլ պարտավորություններ	234,290		5,294		239,584
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>75,236,382</b>	<b>5,916,447</b>	<b>1,597,850</b>	<b>9,383,977</b>	<b>92,134,656</b>
Զուտ դիրք	8,461,484	(5,338,964)	(439,092)	14,283,552	16,966,980

30.09.2011

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկներ	ՏՀԶԿ երկներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկներ	Ընդամենը
<b>Ակտիվներ</b>					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	11,557,978				11,557,978
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	2,618,663	396,305	2,066,885	160,791	5,242,644
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ				108,030	108,030
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	81,332,723	298,265		17,227,901	98,858,889
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	5,386,398				5,386,398
Մյուս մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր					-
Այլ ակտիվներ	6,756,947	52,236	2,013	12,580,659	19,391,855
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>107,652,709</b>	<b>746,806</b>	<b>2,068,898</b>	<b>30,077,381</b>	<b>140,545,794</b>
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	18,520,050	161,692			18,681,742
<b>Պարտավորություններ</b>					
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	39,513,306	7,569,977			47,083,283
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	60,253,515	889,724	1,403,158	19,692,666	82,239,063
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական պարտավորություն					-
Այլ պարտավորություններ	524,930	6,521	6,761	177	538,389
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>100,291,751</b>	<b>8,466,222</b>	<b>1,409,919</b>	<b>19,692,843</b>	<b>129,860,735</b>
Զուտ դիրք	7,360,958	(7,719,416)	658,979	10,384,538	10,685,059

ՏՀԶԿ\* Տնտեսական Համագործակցության և Ջարգացման Կազմակերպություն

Վարկային ռիսկ պարունակող ակտիվների վերլուծությունը ըստ տնտեսության սեգմենտների և ռիսկայնության

31.12.2010

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	Մնացորդ/ Ոչ ռիսկային		Ամբողջ
			Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/ Միջին ռիսկային	
<b>Վարկեր և փոխառություններ այդ թվում՝</b>	<b>75,596,576</b>	<b>669,818</b>	<b>347,891</b>	<b>590,963</b>	
	<b>15,165</b>	<b>116</b>	<b>46</b>	<b>29</b>	0
1. Արդյունաբերություն գումար	8,899,577	27,333	1,118	63,581	
բանակ	107	2	1	2	
2. Գյուղատնտեսություն գումար	2,570,430	24,824		17,711	
բանակ	298	4		4	
3. Շինարարություն գումար	15,409,338	354,870	131,512	7,753	
բանակ	137	6	4	2	
4. Տրանսպորտ և կապ գումար	2,428,458	173		9,395	
բանակ	35	1		1	
5. Առևտուր գումար	9,690,730	37,805		477,807	
բանակ	196	6		5	
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ գումար	1,679,892	4,415	5,760		
բանակ	98	2	2		
7. Ֆինանսական հատված գումար					
բանակ					
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝ գումար	4,998,540	24,098	47,729	954	
բանակ	12,093	68	32	11	
8.1 անշարժ գույքի գրավով գումար	1,000,648	11,412	10,030	5,388	
բանակ	214	5	6	2	
8.2 ավտոմեքենայի գրավով գումար	68,732	7,894			
բանակ	36	3			
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր գումար	21,083,966	102,795	154,641	2,311	
բանակ	852	17	6	2	
10. Հիփոթեքային վարկեր գումար	8,835,645	93,505	7,131	11,451	
բանակ	1,349	10	1	2	
Դեբիտորական պարտքեր գումար	13,227,293	15,439	13,870		
բանակ	2,944	139	37		
Ինվեստիցիոն արժեթղթեր գումար	12,045				
բանակ	2				
Հետհաշվեկշռային հոդվածներ, գումար	26,430,761	17,236			
բանակ	3,682	22			
այդ թվում՝ երաշխիքներ գումար	14,390,350	5,961			
բանակ	652	2			
ակրեդիտիվներ գումար	21,966				
բանակ	1				

30.09.2011

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	Մնացորդ/ Ոչ ռիսկային		Ամբողջ
			Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/ Միջին ռիսկային	
<b>Վարկեր և փոխառություններ այդ թվում՝</b>	<b>94,074,533</b>	<b>4,358,977</b>	<b>309,874</b>	<b>115,505</b>	
	<b>19,429</b>	<b>226</b>	<b>48</b>	<b>27</b>	
1. Արդյունաբերություն գումար	12,319,546	1,356,928	10,262	68,172	
բանակ	101	14	1	3	
2. Գյուղատնտեսություն գումար	4,676,785	97,714	77,937	5,056	
բանակ	341	19	9	1	
3. Շինարարություն գումար	15,914,680	208,170	41,930		
բանակ	193	8	2		
4. Տրանսպորտ և կապ գումար	4,039,640				
բանակ	41				
5. Առևտուր գումար	14,550,679	855,811	4,564	30,551	
բանակ	240	9	1	5	
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ գումար	3,878,271	266,637		3,051	

քանակ		98	2		1
7. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	գումար	5,910,191	179,677	67,758	2,657
քանակ		16,029	136	22	9
7.1 անշարժ գույքի գրավով գումար		1,001,597	124,101	50,207	296
քանակ		215	9	5	1
7.2 ավտոմեքենայի գրավով գումար		40,699	11,728	1,399	
քանակ		33	3	1	
8. Տնտեսության այլ ճյուղեր	գումար	21,439,271	1,297,724	84,187	4,466
քանակ		669	19	10	6
9. Հիփոթեքային վարկեր	գումար	11,345,470	96,316	23,236	1,552
քանակ		1,717	19	3	2
Գեփտորական պարտքեր	գումար	<b>21,555,017</b>	<b>98</b>	<b>136,295</b>	<b>132</b>
քանակ		<b>2,627</b>	<b>163</b>	<b>93</b>	<b>17</b>
Ինվեստիցիոն արժեթղթեր	գումար	<b>15,382</b>			
քանակ		<b>2</b>			
Հետհաշվեկշռային հոդվածներ,	գումար	<b>18,615,931</b>	<b>65,237</b>		<b>574</b>
քանակ		<b>5,137</b>	<b>29</b>		<b>2</b>
այդ թվում՝					
երաշխիքներ	գումար	14,263,123	58,162		574
քանակ		481	6		2
ակրեդիտիվներ	գումար	5,535			
քանակ		1			

**Վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ տարածաշրջանների և ռիսկայնության**

30.09.2011

Վարկեր և փոխառվածքներ այդ թվում՝	Աշխատող ակտիվներ	Գաշխատող ակտիվներ			
	Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հակվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/ Միջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային	Անհուսալի
Վարկեր, այդ թվում՝					
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	76,548,367	4,358,977	309,874	115,505	
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին (րստ երկրներին)					
Ռուսաստանի Դաշնություն	256,317				
Ուկրաինա	35,716				
Վրաստան	4,288				
Գազախստանի հանրապետություն	6,232				
3. ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (րստ երկրներին)					
ԱՄՆ					
4. Ոչ ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (րստ երկրներին)					
Բրիտանական Վիրջինյան կղզիներ	6,627,842				
Բահամյան կղզիներ	2,444,298				
Նորմանդյան կղզիներ					
Կիպրոս	8,151,473				
<b>5. Ընդամենը</b>	<b>94,074,533</b>	<b>4,358,977</b>	<b>309,874</b>	<b>115,505</b>	

31.12.2010

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Գաշխատող ակտիվներ			
	Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հակվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/ Միջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային	Անհուսալի
Վարկեր, այդ թվում՝					
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	62,186,504	669,818	347,891	590,963	
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին (րստ երկրներին)					
Ռուսաստանի Դաշնություն	163,487				
Ուկրաինա	31,495				
Գազախստանի հանրապետություն	662				
3. ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (րստ երկրներին)					
Մեծ Բրիտանիա					
4. Ոչ ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (րստ երկրներին)					
Բրիտանական Վիրջինյան կղզիներ	4,543,502				
Բահամյան կղզիներ	2,129,757				
Նորմանդյան կղզիներ	789,644				
Կիպրոս	5,751,525				
<b>5. Ընդամենը</b>	<b>75,596,576</b>	<b>669,818</b>	<b>347,891</b>	<b>590,963</b>	

**30.09.2011թ. վարկային պորտֆելի քանակական ցուցանիշներ՝**

չաշխատող վարկեր/ ընդհանուր վարկեր 5.92 %  
չաշխատող վարկերի պահուստ/ընդհանուր կապիտալ 3.95 %  
վարկերի գծով պահուստաֆոնդ/ընդհանուր վարկեր 1.80 %  
հնարավոր կորուստների պահուստ/ չաշխատող վարկեր 30.46 %  
(դուրսգործումներ – փոխհատուցումներ)/միջին ընդհանուր վարկեր - 0.61 %  
փոխհատուցումներ/ մախորդ ժամանակաշրջանի համար վարկերից կորուստ 34.84 %  
շահույթի ծածկված գործակից = (գուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախսեր)/ վարկերից գուտ կորուստ 1092.9 %

վարկային ռիսկով ճշգրտված գուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ- տոկոսային ծախսեր – վարկերի գծով կորուստ)/վարկային ներդրումներ 3.40 %

խոշոր փոխառություններ/կապիտալ 273.14 %:

**Շուկայական ռիսկ**

**Շուկայական ռիսկի վերլուծություն**

« Տոկոսադրույքի ռիսկի կառավարման հիմնական տարրերից է ճերմվածքի (GAP) կառավարումը, որի քանակական նշանակությունը որոշվում է տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պասիվների տարբերությամբ:

« Գնային ռիսկի սահմանափակման համար տարբեր գործիքների գծով սահմանվում են սահմանափակումներ, իսկ ռիսկային գործիքներում ներդրումները կատարվում են հաճախորդների կողմից ռիսկը ստանձնելու դեպքում:

« Փոխարժեքային ռիսկը զգալիորեն սահմանափակված է Կենտրոնական Բանկի կողմից սահմանված արտարժույթի տնօրինման նորմատիվով: Բանկն իրականացնում է արտարժույթ-ժու-յին դիրքերի ամենօրյա մոնիտորինգ: Արտարժույթային բաց դիրքերի առկայության դեպքում կիրառվում են հեջավորման գործիքներ:

**Արտարժույթի ռիսկ**

**Բանկի արտարժույթի ռիսկի վերլուծությունն ըստ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների.**

**31.12.2010**

	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
<b>Ակտիվներ</b>				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	4,593,048	8,400,981	52,820	13,046,849
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	1,202	1,378,579	308,352	1,688,133
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ		870,584		870,584
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվարություններ	45,916,073	31,110,174	179,001	77,205,248
Վաճառքի համար մատչելի ֆին. ակտիվներ	4,446,360			4,446,360
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆին. ակտիվներ	51,805			51,805
Այլ	11,665,000	127,433	224	11,792,657
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>66,673,488</b>	<b>41,887,751</b>	<b>540,397</b>	<b>109,101,636</b>
<b>Պարտավորություններ</b>				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	19,119,404	12,520,831	178,938	31,819,173
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	16,478,078	43,291,526	306,295	60,075,899
Այլ պարտավորություններ	233,251	5,276	1,057	239,584
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>35,830,733</b>	<b>55,817,633</b>	<b>486,290</b>	<b>92,134,656</b>
Չուտ դիրք	30,842,755	(13,929,882)	54,107	16,966,980

**30.09.2011**

	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
<b>Ակտիվներ</b>				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	7,520,990	3,968,651	68,337	11,557,978
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ		4,814,285	428,359	5,242,644
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ		108,030		108,030
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվարություններ	51,094,367	47,251,026	513,496	98,858,889
Վաճառքի համար մատչելի ֆին. ակտիվներ	5,386,398			5,386,398
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆին. ակտիվներ				-
Այլ	19,328,926	62,929		19,391,855
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>83,330,681</b>	<b>56,204,921</b>	<b>1,010,192</b>	<b>140,545,794</b>
<b>Պարտավորություններ</b>				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	35,568,206	11,340,648	174,429	47,083,283
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	18,866,300	62,684,920	687,843	82,239,063
Այլ պարտավորություններ	524,064	13,931	394	538,389
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>54,958,570</b>	<b>74,039,499</b>	<b>862,666</b>	<b>129,860,735</b>
Չուտ դիրք	28,372,111	(17,834,578)	147,526	10,685,059

\* «I խմբի արտարժույթի» կազմը՝ ԱՄՆ դոլար, Անգլիական ֆունտ ստերլինգ, Եվրո, Շվեյցարական ֆրանկ, Ռուսկո մետաղական հաշիվ:

\*\* «II խմբի արտարժույթի» կազմը՝ Ռուսական ռուբլի, Ուկրաինական գրիվնյա, ՄԱԷ դիրխամ, Սինգապուրյան դոլար:

**Բանկի արտարժույթի ռիսկի վերլուծությունն ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների տեսակների.**

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքների տեսակները	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ֆյուչերային գործիքների գծով				
- պարտավորություններ				
- պահանջներ				
Փոքրվարդային գործիքների գծով				
- պարտավորություններ				
- պահանջներ				
Օպցիոնների գծով				
- պարտավորություններ				
- պահանջներ				
Սվոպերի գծով				
- պարտավորություններ	105,959			105,959
- պահանջներ		108,030		108,030
Այլ ածանցյալ գործիքների գծով				
- պարտավորություններ				
- պահանջներ				
Չուտ դիրք ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների	(105,959)	108,030	-	2,071
Չուտ բաց դիրք*	105,959	108,030		

**Տոկոսադրույթի ռիսկ**

**Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների համար գործող միջին տոկոսադրույթն**

	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույթներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույթներ	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
<b>Ակտիվներ</b>				
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում				
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝				
- միջբանկային վարկեր				
- միջբանկային ռեպո	11.00		7.50	
- միջբանկային սվոպ	10.50	10.50	7-7.5	7-7.5

Հանձնարարներին տրված վարկեր և փոխառություններ	6-24	13-15	6-24	13-15
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	0-13.5		0-13.5	
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	11.00		11.00	
<b>Պարտավորություններ</b>				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	8.25	7.00	8.00	5.00
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	1-12.5	1-9.5	1-11.5	1-9.6
Պարտավորություններ բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով				

**Իրացվելիության ռիսկ**

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման առնչությամբ իրականացվում է ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետային կառուցվածքի, ինչպես նաև բարձր իրացվելի գործիքներում ներդրումների տեսակարար կշռի նկատմամբ հսկողություն:

Բանկի իրացվելիության ռիսկի գնահատման հիմքում ընկած է ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության ճեղքվածքի (GAP) հաշվարկման մոդելով, ակնբարբային (ցպահանջ) և կուտակային տարանջատումներով:

Իրացվելիության ռիսկի գնահատումը կատարվում է ելնելով ակտիվների և պարտավորությունների մարմանը մնացած ժամկետներից: Այն դեպքերում, երբ բանկը տեղյակ է (ուճի հիմնավորված կարծիք) ակտիվի կամ պարտավորության վաղաժամկետ մարման կամ երկարաժամանակ մատն, ապա մարմանը մնացած ժամկետի հաշվարկում պայմանագրային ժամկետի փոխարեն օգտագործվում է իրական ժամկետայնությունը:

Բանկի իրացվելիության ռիսկի գնահատման հաշվարկի մեջ մտնում են միայն մինչև 1 տարի մարմանը մնացած ակտիվներն ու պարտավորությունները:

Բանկի իրացվելիության ռիսկը հաշվարկվում է յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրվա դրությամբ:

Իրացվելիության կառավարման համար հիմնականում օգտագործվում է ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության ճեղքվածքի վերլուծությունը, ինչին համաձայն ճեղքվածքները հաշվարկվում են որպես մինչև մարման պահին մնացած ակտիվների և պարտավորությունների տարբերություն՝ խմբավորված տարբեր ժամանակային հատվածներում:

Հաշվարկը կատարվում է հետևյալ կերպ.

$$GAP (JT) = A(JT) - L(JT),$$

որտեղ,

J - ժամանակային պահ (դիտարկվող ժամանակաշրջան),

T - ժամանակային զամբյուղ (ակտիվի կամ պարտավորության մարմանը մնացած ժամկետայնությունը),

A(JT) - այն ակտիվներն են, որոնք J դիտարկվող ժամանակային պահին պատկանում են T մարմանը մնացած ժամանակային զամբյուղին,

L(JT) – այն պարտավորություններն են, որոնք J դիտարկվող ժամանակային պահին պատկանում են T մարմանը մնացած ժամանակային զամբյուղին,

GAP (JT) – J դիտարկվող ժամանակային պահին T մարմանը մնացած ժամանակային զամբյուղին պատկանող ակտիվների և պարտավորությունների տարբերությունն է:

Նման մեթոդիկայով հաշվարկված իրացվելիության ճեղքվածքը բնութագրում է տվյալ ժամանակահատվածի համար բանկի պայմանագրով նախատեսված յուրաքանչյուր ժամկետում մարման ենթակա ակտիվների և պարտավորությունների տարբերությունը:

GAP մեթոդով գնահատման դեպքում ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետները դասակարգվում են ըստ հետևյալ խմբերի՝

ցպահանջ,

մինչև 30 օր,

31 - 60 օր,

61 - 90 օր,

91 - 120 օր,

121 - 150 օր,

151 – 180 օր:

Իրացվելիության գնահատումը կատարվում է նաև ակնբարբային (ցպահանջ), մինչև 30 օր, մինչև 90 օր, մինչև 180 օր և մինչև 1 տարի կուտակային տարանջատումներով:

Ակնբարբային իրացվելիությունը բանկի ցպահանջ ակտիվների (ներառած բարձր իրացվելի ակտիվների այն մեծությունների գումարը, որոնք ներառված չեն ցպահանջ ակտիվներում) և ցպահանջ պարտավորությունների հարաբերությունն է.

$$ԱԻ = (Ացպ + ԲԻԱ1) / Պցպ$$

որտեղ,

ԱԻ - բանկի ակնբարբային իրացվելիությունն է,

ԲԻԱ1 - բարձր իրացվելի ակտիվների այն մեծությունների գումարը, որոնք ներառված չեն ցպահանջ ակտիվներում,

Ացպ - ցպահանջ ակտիվներն են,

Պցպ - ցպահանջ պարտավորություններն են

**31.12.2010**

Գողակաճի անվանումը	Չափավոր		Մարմանը մնացել է					անժամկետ	
	մ/նց	մ/ին	ցպահանջ	մինչև 3ամիս	3-6ամիս	6-12ամիս	1-5տարի		5 տ.ավել
<b>Ակտիվներ</b>									
Կանխիկ դրամ.միջ և ԶԿԲ			12,306,466						740,383
Պահանջներ բանկերի ի այլ ֆին կազմ			1,617,994	21,746					48,393
Հաճախորդներին տրված վարկեր	288,044	2,124,204		8,070,514	13,262,107	15,616,748	24,789,879	13,053,752	
Արժեթղթեր	-	-	-	-	911,138	643,931	1,707,646	2,090,693	15,341
առևտրային նպատակով պահվող					870,584				
վաճառքի համար մատչելի					40,554	592,126	1,707,646	2,090,693	15,341
մինչև մարման ժամկետը պահվող						51,805			
ոչպար համ վաճառված									
Այլ ակտիվներ			1,746,416	2,127,513	3,130,659	3,969,834		818,235	
Պայմանագրային պահանջներ									
ԸՆԴՈՒՆԵԼ	288,044	2,124,204	15,670,876	10,219,773	17,303,904	20,230,513	26,497,525	15,962,680	804,117
1-ին խմբի արտարժույթ	74,668	666,380	9,787,057	482,810	5,053,198	8,486,931	17,237,334		70,848
2-րդ խմբի արտարժույթ			361,396	428		178,573			
Փոփոխվող տոկոսարդույթով									
Ֆինգված տոկոսարդույթով	264,397	2,102,708	648,391	7,370,383	14,479,692	14,876,619	26,497,525	15,144,445	48,393
ԱՄՆոկոս	23,647	21,496	15,022,485	2,849,390	2,824,212	5,353,894		818,235	755,724
<b>Պարտավորություններ</b>									
Պարտ.բանկերի և այլ ֆին.կազմ			1,022,221	9,125,251	2,123,148	154,891	6,210,397	13,183,265	
Պարտ.հաճախորդների նկատմամբ	-	-	18,194,824	18,868,472	7,944,561	9,644,472	2,878,066	2,545,504	-
ցպահանջ									
ժամկետային				18,868,472	7,944,561	9,644,472	2,878,066	2,545,504	
այլ									
Պարտ.բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթ.									
Այլ պարտավորություններ			61,835	177,749					
Չեղարկվ.պայմ.պարտ.	328	16,907	4,675,157	5,077,314	2,275,726	6,569,658	7,775,285		57,622
Պայմանագրային պարտավորություններ									
ԸՆԴՈՒՆԵԼ	-	-	19,278,880	28,171,472	10,067,709	9,799,363	9,088,463	15,728,769	-
1-ին խմբի արտարժույթ			10,218,283	21,992,096	8,280,004	8,640,665	6,686,585		
2-րդ խմբի արտարժույթ			307,352	178,938					



Դեկտեմբեր									
-----------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

**Ծանոթագրություն 42. «Ընդունված գրավ»**

	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտ ձույլակտորներ		
Թանկարժեք գարդեր, ոսկու ջարդոն և թանկարժեք քարեր	2,811,432	1,893,722
Անշարժ գույք և այլ հիմնական միջոցներ	64,008,587	51,037,292
Պատրաստի արտադրանք և ապրանքներ	4,840,030	4,132,190
Դրամական միջոցներ	5,242,660	2,863,773
Այլ գրավ	1,494,357	130,073
Այլ երաշխավորություններ	277	
Վարկային երաշխավորություններ	5,453,535	5,557,022
<b>Ընդամենը</b>	<b>83,850,878</b>	<b>65,614,072</b>

30.09.11թ. 5.186.796 հազ.դրամ տրամադրված օվերդրաֆտների և վարկային քարտերով վարկի գումարները ապահովված են աշխատավարձով :

Վարչության նախագահ՝

Արա Կիրակոսյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Ռուզան Խաչատրյան

**Վավերացման ամսաթիվ 14.10.11թ**







































Ընդամենը
13,046,849
1,688,133
77,205,248
5,368,749
870,584
4,446,360
51,805
-
11,792,657
-
109,101,636
41,859,226
540,397
-
81,432,553
27,669,083
31,819,173
60,075,899
18,194,824
41,881,075
-
-
239,584
26,447,997
-
92,134,656
55,817,633
486,290

11,182,403
-
91,479,801
654,855
16,966,980
(13,958,407)
54,107
-
(10,047,248)
92,134,656

Ընդամենը
11,557,978
5,242,644
98,858,889
5,494,428
108,030
5,386,398
-
-
19,391,855
-
140,545,794
56,204,921
1,010,192
-
105,162,166
35,383,628
47,083,283
82,239,063
30,918,423
51,320,640
-
-
538,389
18,681,742
-
129,860,735
74,039,499
862,666
35,226,224
-
128,515,868
1,344,867
10,685,059
(17,834,578)
147,526
-
(23,353,702)
129,860,735

