

Հավելված 5

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

«Յ1» ՍԱՐՏԻ 2011թ.

ՀԱՅՔԻԶՆԵՍՔԱՆԿ 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 վերլուծության և պլանավորման վարչության պետ- Առաքել Գաբրիելյան
 - Ֆինանսական շուկայում գործառնությունների վարչության պետ– Վահան Մելքոնյան

գ) նշանակալից մասնակիցների անունները/անվանումները,

- ՌԻԿրպրոմբանկ – 13.01%
- Քրիստի Մենեջմենթ ընկերություն – 86.99%

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

Անհրաժեշտության դեպքում համադրելի թվերը ճշգրտվել են՝ ընթացիկ ժամանակաշրջանի հետ համադրելիության ասպեկտով ման 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

Արտարժուրյով կատարված գործարքները հաշվառվում են ՀՀ դրամով կիրառելով գործարքի օրվա ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված հաշվարկային փոխարժեքը: Արտարժուրյով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները փոխարկվում են կիրառելով ՀՀ ԿԲ կողմից հաշվապահական հաշվեկշիռի ամսաբվի դրությամբ սահմանված հաշվարկային փոխարժեքը, որը 2010թ-ի դեկտեմբերի 31-ին կազմել է 363.44 ՀՀ դրամ 1 ԱՄՆ դոլարի դիմաց (2011թ. մարտի 31-ին՝ 369.68 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, թրքակից բանկերի ցպահանջ միջոցներից, ՀՀ ԿԲ-ում պահվող միջոցներից (թրքակցային 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

Թողնակցային 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 մասհանումների 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 զանգձան 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 անսարկից հետո տեղի ունեցող դեպքեր

2.15.1 Եթե աուդիտորական կազմակերպության կողմից հայտնաբերված էական սխալը արդյունք է հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների և ՀՀ օրենսդրության միջև շեղումների տարբերության անկախության ապա 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	01.01.11-31.03.11	01.01.11-31.03.11	01.01.10-31.03.10	01.01.10-31.03.10
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	666	666	2,076	2,076
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառություններից	2,609,668	2,609,668	1,888,290	1,888,290
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	142,586	142,586	34,017	34,017
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից և արժուրային սվոպից	399,337	399,337	469,168	469,168
Այլ տոկոսային եկամուտ	62,446	62,446	23	23
Ընդամենը	3,214,703	3,214,703	2,393,574	2,393,574

Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	01.01.11-31.03.11	01.01.11-31.03.11	01.01.10-31.03.10	01.01.10-31.03.10
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված ավանդների և վարկերի դիմաց	657,606	657,606	456,868	456,868
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	1,056,797	1,056,797	664,933	664,933
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից բողոքված արժեթղթերի դիմաց				
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի և արժուրային սվոպի դիմաց	243,393	243,393	185,760	185,760
Այլ տոկոսային ծախսեր	4,914	4,914	76	76
Ընդամենը	1,962,710	1,962,710	1,307,637	1,307,637

Ձուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	1,251,993	1,251,993	1,085,937	1,085,937
--	------------------	------------------	------------------	------------------

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

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	01.01.11-31.03.11	01.01.11-31.03.11	01.01.10-31.03.10	01.01.10-31.03.10
---	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

Գրամարկային գործառնություններից	38,950	38,950	28,937	28,937
Հաշվարկային ծառայություններից	66,826	66,826	110,510	110,510
Նրաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	42,873	42,873	35,095	35,095
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	249	249		
Վճարային քարտերի սպասարկումից	61,880	61,880	40,625	40,625
Այլ կոմիսիոն վճարներ	42,519	42,519	30,790	30,790
Ընդամենը	253,297	253,297	245,957	245,957

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	01.01.11-31.03.11	01.01.11-31.03.11	01.01.10-31.03.10	01.01.10-31.03.10
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ/ հաշվարկային գործառն.	25,878	25,878	28,878	28,878
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ/դրամարկային ծախսեր	20,651	20,651	18,749	18,749
Նրաշխիքների, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնությունների, հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով վճարներ	178	178		
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	1,118	1,118		
Այլ կոմիսիոն վճարներ	13,391	13,391	16,695	16,695
Ընդամենը	61,216	61,216	64,322	64,322

Ստացված գուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	192,081	192,081	181,635	181,635
--	----------------	----------------	----------------	----------------

Ծանոթագրություն 5. «Ձուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»

Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումներից	01.01.11-31.03.11	01.01.11-31.03.11	01.01.10-31.03.10	01.01.10-31.03.10
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից գուտ եկամուտ, այդ թվում՝				
- բաժնետոմսերից				
- պարտքային արժեթղթերից				
- ամանցյալներից				
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից գուտ եկամուտ				
Ընդամենը	0	0	0	0

Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից	01.01.11-31.03.11	01.01.11-31.03.11	01.01.10-31.03.10	01.01.10-31.03.10
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից գուտ եկամուտ, այդ թվում՝				
- բաժնետոմսերից				
- պարտքային արժեթղթերից			4,197	4,197
- ամանցյալներից				
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից գուտ եկամուտ	1,662	1,662	10,047	10,047
Ընդամենը	1,662	1,662	14,244	14,244

Արտարժույթային գործառնություններից	01.01.11-31.03.11	01.01.11-31.03.11	01.01.10-31.03.10	01.01.10-31.03.10
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված գուտ եկամուտ	155,468	155,468	251,888	251,888
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված գուտ եկամուտ	-3,612	-3,612	-19,847	-19,847
Ընդամենը	151,856	151,856	232,041	232,041

Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներից և հուշադրամներից	01.01.11-31.03.11	01.01.11-31.03.11	01.01.10-31.03.10	01.01.10-31.03.10
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված գուտ եկամուտ				
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված գուտ եկամուտ				
Ընդամենը	0	0	0	0

Ձուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	153,518	153,518	246,285	246,285
---	----------------	----------------	----------------	----------------

Ծանոթագրություն 6. «Այլ գործառնական եկամուտ»

Այլ գործառնական եկամուտ	01.01.11-31.03.11	01.01.11-31.03.11	01.01.10-31.03.10	01.01.10-31.03.10
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	86,950	86,950	54,323	54,323
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ				
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված գուտ եկամուտներ	-10,883	-10,883		
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից և արժեզրկման հակադարձումից գուտ եկամուտներ				
Այլ եկամուտներ	9,345	9,345	19,126	19,126
Ընդամենը	85,412	85,412	73,449	73,449

Ծանոթագրություն 7. «Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ»

Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով	Ծանոթագրություն 14	01.01.11-31.03.11	01.01.11-31.03.11	01.01.10-31.03.10	01.01.10-31.03.10
Սկզբնական մնացորդ		16,551	16,551	31,934	31,934
Պահուստին կատարված մասհանումներ		22,863	22,863	61,479	61,479
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		-15,823	-15,823	-41,942	-41,942
Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ		7,040	7,040	19,537	19,537
Նախկինում հետհաշվեկելի դուրս գրված գումարների վերադարձ		0	0	0	0
Պահուստի օգտագործում				0	0
Վերջնական մնացորդ		23,591	23,591	51,471	51,471

Ֆինանսական կազմակերպությունների մկատմանը պահանջների գծով	Ծանոթություն 14	01.01.11-31.03.11	01.01.11-31.03.11	01.01.10-31.03.10	01.01.10-31.03.10
Սկզբնական մնացորդ		489	489	472	472
Պահուստին կատարված մասհանումներ		8	8	29	29
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ				-1	-1
Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ		8	8	28	28
Նախկինում հետհաշվելիքը դուրս գրված գումարների վերադարձ					
Պահուստի օգտագործում					
Վերջնական մնացորդ	497	497	500	500	

Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխատվությունների գծով	Ծանոթություն 16	01.01.11-31.03.11	01.01.11-31.03.11	01.01.10-31.03.10	01.01.10-31.03.10
Սկզբնական մնացորդ		1,427,674	1,427,674	1,067,697	1,067,697
Պահուստին կատարված մասհանումներ		826,235	826,235	801,246	801,246
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		-779,966	-779,966	-375,975	-375,975
Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ		46,269	46,269	425,271	425,271
Նախկինում հետհաշվելիքը դուրս գրված գումարների վերադարձ		214,073	214,073	19,576	19,576
Պահուստի օգտագործում		-555,928	-555,928	-343,133	-343,133
Վերջնական մնացորդ	1,132,088	1,132,088	1,169,411	1,169,411	

Ներդրումների գծով	Ծանոթություն 18	01.01.11-31.03.11	01.01.11-31.03.11	01.01.10-31.03.10	01.01.10-31.03.10
Սկզբնական մնացորդ		17,647	17,647	18,352	18,352
Պահուստին կատարված մասհանումներ					
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ					
Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ		0	0	0	0
Նախկինում հետհաշվելիքը դուրս գրված գումարների վերադարձ					
Պահուստի օգտագործում					
Վերջնական մնացորդ	17,647	17,647	18,352	18,352	

Այլ ակտիվների գծով	Ծանոթություն 18	01.01.11-31.03.11	01.01.11-31.03.11	01.01.10-31.03.10	01.01.10-31.03.10
Սկզբնական մնացորդ		132,205	132,205	119,508	119,508
Պահուստին կատարված մասհանումներ		69,876	69,876	10,035	10,035
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		-59,334	-59,334	-22,784	-22,784
Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ		10,542	10,542	-12,749	-12,749
Նախկինում հետհաշվելիքը դուրս գրված գումարների վերադարձ		1,883	1,883	147	147
Պահուստի օգտագործում		-14,534	-14,534	-401	-401
Վերջնական մնացորդ	130,096	130,096	106,505	106,505	

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվելիքային հոդվածների գծով	Ծանոթություն 30	01.01.11-31.03.11	01.01.11-31.03.11	01.01.10-31.03.10	01.01.10-31.03.10
Սկզբնական մնացորդ		333,335	333,335	125,454	125,454
Պահուստին կատարված մասհանումներ		98,065	98,065	115,819	115,819
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		-155,771	-155,771	-64,642	-64,642
Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ		-57,706	-57,706	51,177	51,177
Վերջնական մնացորդ		275,629	275,629	176,631	176,631

Ընդամենը գուտ մասհանումներ պահուստներին	6,153	6,153	483,264	483,264
--	--------------	--------------	----------------	----------------

Ծանոթագրություն 8. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	01.01.11-31.03.11	01.01.11-31.03.11	01.01.10-31.03.10	01.01.10-31.03.10
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	380,744	380,744	312,956	312,956
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	38,928	38,928	31,584	31,584
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր	28	28	39	39
Գործուղման ծախսեր	10,794	10,794	7,261	7,261
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	13,999	13,999	17,923	17,923
Ապահովագրության ծախսեր			287	287
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	6,743	6,743	19,618	19,618
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	56,892	56,892	45,417	45,417
Առօրյա ծախսեր և խորհրդակցական ծախսերի գծով ծախսեր	1,472	1,472	3,295	3,295
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	24,638	24,638	25,394	25,394
Տրանսպորտային ծախսեր	11,659	11,659	13,081	13,081
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարումների գծով	33,383	33,383	27,827	27,827
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	15,333	15,333	11,240	11,240
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր				
Այլ վարչական ծախսեր	18,424	18,424	14,586	14,586
Ընդամենը	613,037	613,037	530,508	530,508

2011 թ մարտի 31-ի դրությամբ բանկի աշխատակիցների թվաքանակը **526-ն է**:
Մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափը՝ **213** հազ.դրամ:

Ծանոթագրություն 9. «Այլ գործառնական ծախսեր»

Այլ գործառնական ծախսեր	01.01.11-	01.01.11-	01.01.10-	01.01.10-
------------------------	-----------	-----------	-----------	-----------

	31.03.11	31.03.11	31.03.10	31.03.10
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	1,656	1,656	2,026	2,026
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ				
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	29,979	29,979	33,184	33,184
Ֆակտորինգի գծով ծախսեր				
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	196,796	196,796	145,822	145,822
Կորուստներ նյութական ակտիվների արժեզրկումից				
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	16,391	16,391	10,516	10,516
Այլ ծախսեր	48,622	48,622	12,809	12,809
Ընդամենը	293,444	293,444	204,357	204,357

Ծանոթագրություն 11. «Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)»

Շահութահարկի գծով ծախս	01.01.11-31.03.11	01.01.11-31.03.11	01.01.10-31.03.10	01.01.10-31.03.10
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	100,000	100,000	20,000	20,000
Տվյալ ժամանակաշրջանում ճանաչված՝ նախորդ ժամանակաշրջանների ընթացիկ հարկի ճշգրտումները				
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	-71,570	-71,570		
Ընդամենը	28,430	28,430	20,000	20,000

Ծանոթագրություն 12. «Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ»

Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	01.01.11-31.03.11	01.01.11-31.03.11	01.01.10-31.03.10	01.01.10-31.03.10
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ հարկումից հետո	741,940	741,940	349,177	349,177
Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով	()	()	()	()
Սովորա-կան բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ 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	28	28	13	13
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նույնպիսի շահույթ				

Ծանոթագրություն. Այլ համապարփակ եկամուտներ

Այլ համապարփակ եկամուտներ	01.01.11-31.03.11	01.01.11-31.03.11	01.01.10-31.03.10	01.01.10-31.03.10
Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործառնությունների վերահաշվարկից				
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ	7,813	7,813	-804	-804
Դրամական հոսքերի հեջավորում				
Հիմնական միջոցների վերագնահատումներից օգուտներ				
Ընդամենը	7,813	7,813	(804)	(804)

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

Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Կանխիկ դրամական միջոցներ	1,508,975	1,200,655
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	2,278,847	2,390,878
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	6,254,797	8,716,382
Ներառվում է դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունում	10,042,619	12,307,915
Ավանդային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում		
Դեպոզիտային միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	337,450	740,363
Հաշվեկրված տոկոսներ		
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	10,380,069	13,048,278
Կանխիկ դրամական միջոցներ և թղթակցային հաշիվներ		
Այլ բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ (ծանոթ. 14)	2,335,533	1,638,583
Ընդամենը դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	12,715,602	14,686,861

* 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 երաշխարային ավանդ:

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

Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ բանկերում	48,763	33,269
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկամիչ ունեցող բանկերում	1,803,501	1,145,794
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկամիչ ունեցող և վարկամիչ չունեցող բանկերում	506,860	453,777
Հաշվեկրված տոկոսներ		39
Ընդամենը	2,359,124	1,632,879

Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ		
ՀՀ ԿԲ-ում		

- վարկեր և ավանդներ		
- ֆակտորինգ		
- ֆինանսական լիզինգ		
- ռեպո (հետզմամ) պայմանագրեր		
- սվոպ		
- այլ		
ՀՀ բանկերում		
- վարկեր և ավանդներ		
- ֆակտորինգ		
- ֆինանսական լիզինգ		
- ռեպո (հետզմամ) պայմանագրեր		
- սվոպ		
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ		
- այլ		
ԲԲԲ-(Քաա3) և քարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում		
- վարկեր և ավանդներ		
- ֆակտորինգ		
- ֆինանսական լիզինգ		
- ռեպո (հետզմամ) պայմանագրեր		
- սվոպ		
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ		
- այլ		22,255
ԲԲԲ-(Քաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում		
- վարկեր և ավանդներ		
- ֆակտորինգ		
- ֆինանսական լիզինգ		
- ռեպո (հետզմամ) պայմանագրեր		
- սվոպ		
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ		
- այլ		
Հաշվեդրված տոկոսներ		
Ընդամենը	2,359,124	1,655,134
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-23,591	-16,551

Ջուտ Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	2,335,533	1,638,583
--	------------------	------------------

Ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ		
ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններում	49,721	48,882
- վարկեր և ավանդներ		
- ֆակտորինգ		
- ֆինանսական լիզինգ		
- ռեպո (հետզմամ) պայմանագրեր		
- սվոպ		
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ		
- այլ	49,721	48,882
ԲԲԲ-(Քաա3) և քարձր վարկանիշ ունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում		
- վարկեր և ավանդներ		
- ֆակտորինգ		
- ֆինանսական լիզինգ		
- ռեպո (հետզմամ) պայմանագրեր		
- սվոպ		
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ		
- այլ		
ԲԲԲ-(Քաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում		
- վարկեր և ավանդներ		
- ֆակտորինգ		
- ֆինանսական լիզինգ		
- ռեպո (հետզմամ) պայմանագրեր		
- սվոպ		
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ		
- այլ		
Հաշվեդրված տոկոսներ		
Ընդամենը	49,721	48,882
Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-497	-489
Ջուտ պահանջներ Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	49,224	48,393
Ջուտ պահանջներ բանկերի և Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	2,384,757	1,686,976

Ծանոթագրություն 15. «Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ»

Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջ	Նախորդ ժամանակաշրջ
ՀՀ պետական արժեթղթեր, այդ թվում		
- զանազան պետական պարտատոմսեր		
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
- այլ		
ԲԲԲ- (Քաա3) և քարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում		
- զանազան պետական պարտատոմսեր		
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
- այլ		
ԲԲԲ- (Քաա3) -ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր		
- զանազան պետական պարտատոմսեր		
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
- այլ		
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	0	0

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

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

Ընդամենը առևտրային նպատակով պահվող արժեթղթեր				0
---	--	--	--	----------

Առևտրային նպատակով պահվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան		
Վարկեր, ֆակտորինգ, ղեքիտորական պարտքեր				
- Ա-/Ա3/ և քարձր վարկանիշ ունեցող վարկառուների				
- ԲԲԲ+/Բասա 1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող վարկառուների				
- Հիփոթեկ				
- Սպառողական վարկեր				
- այլ				
Ածանցյալ գործիքներ	1,436,163	842,059		
- ֆյուչերս				
- Ֆորվարդ				
- օպցիոն				
- ավոյ	1,436,163	842,059		
- այլ				
Ընդամենը				

Ընդամենը առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ	1,436,163	842,059	0
---	------------------	----------------	----------

Ծանոթագրություն 16. «Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ»

Տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր, այդ թվում՝	77,085,927	65,203,433
- բանկերին		
- ՀՀ կառավարությունը		
- տեղական ինքնակառավարման մարմիններին		
- հիփոթեքային	9,562,149	9,013,346
Օվերդրաֆտ	942,832	920,607
Վարկային քարտեր	3,190,134	2,464,829
Ֆակտորինգ		
Ֆինանսական լիզինգ	3,182	3,369
Հետգնման պայմանագրեր	9,022,406	9,061,290
Արժույթային ավոյ		
Այլ լիզինգային վարկեր և քանկային երաշխիքներ	43,214	43,214
Այլ		
Նշված հոլդանների գծով հաշվեզրված տույններ	531,582	504,847
Ընդամենը վարկեր	90,819,277	78,201,589
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-1,132,088	-1,427,674
Ընդամենը գուտ վարկեր	89,687,189	76,773,915

1.Տրամադրված վարկերում ներառված են միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից Գ.ՏՏՁ ծրագրի շրջանակներում ներգրավված գումարների հաշվին տրամադրված վարկեր – 1.453.861 հազ.դրամ և դրանց գծով հաշվեգրված տոկոսների գումարները – 23.711 հազ.դրամ:

2. Տրամադրված վարկերում ներառված են Գերմանա-Հայկական հիմնադրամի KFW ծրագրի շրջանակներում ներգրավված գումարների հաշվին տրամադրված վարկեր – 1.740.876 հազ.դրամ և դրանց գծով հաշվեգրված տոկոսների գումարները – 12.020 հազ.դրամ:

3. Տրամադրված վարկերում ներառված են Եվրասիական Ջարգացման բանկից ներգրավված գումարների հաշվին տրամադրված վարկեր – 5.623.391 հազ.դրամ և դրանց գծով հաշվեգրված տոկոսների գումարները – 28.470 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	88,736,583	75,284,494
բանակ	17,427	15,165
Չաշխատող վարկեր և փոխատվություններ, այդ թվում՝	1,551,112	2,412,248
	201	191
- ժամկետանց գումար	305,865	288,044
բանակ	161	148
Հաշվեգրված տոկոսներ	531,582	504,847
Ընդամենը վարկեր	90,819,277	78,201,589
բանակ	17,628	15,356
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-1,132,088	-1,427,674
Ընդամենը գուտ վարկեր	89,687,189	76,773,915

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	1,041,514	1,279,972
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	67,595,587	56,601,640
- խոշոր ձեռնարկություններ	25,782,289	21,216,988
- փոքր և միջին ձեռնարկություններ	41,813,298	35,384,652
Ֆիզիկական անձիք, այդ թվում՝	19,120,860	17,370,478
- սպառողական վարկեր	5,680,834	5,003,636
- հիփոթեքային վարկեր	9,562,149	9,013,346
- վարկային քարտեր	3,190,134	2,464,829
Անհատ ձեռնարկատերեր	2,529,734	2,444,652
Հաշվեգրված տոկոսներ	531,582	504,847
Ընդամենը վարկեր	90,819,277	78,201,589
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով	(1,132,088)	(1,427,674)
Ընդամենը գուտ վարկեր	89,687,189	76,773,915

- ա) խոշոր վարկառուներին և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց տրամադրված վարկերի ընդհանուր գումարը 31.12.2010թ – 46.169.287 հազ.դրամ, 31.03.2011թ – 52.287.479 հազ.դրամ
- բ) տեսակարար կշիռը ընդհանուր վարկային պորտֆելում 31.12.2010թ -67.30%, 31.03.2011թ -64.37 %
- գ) տոկոսային հարաբերակցությունը կապիտալի նկատմամբ 31.12.2010թ – 235.28%, 31.03.2011թ – 275.86% :

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ վարկառուների քանակի.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պետական ձեռնարկություններ	8	8
Մասնավոր ձեռնարկություններ	356	328
Ֆիզիկական անձիք	14,312	12,636
Անհատ ձեռնարկատերեր	143	142
Ընդամենը	14,819	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	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	14,606,911	16.08	9,095,648	11.63
Գյուղատնտեսություն	2,950,815	3.25	2,527,698	3.23
Շինարարություն	17,808,589	19.61	16,155,054	20.66
Տրանսպորտ և կապ	3,410,618	3.76	2,454,091	3.14
Առևտուր	11,720,306	12.91	10,708,080	13.69
Սպառողական	2,523,041	2.78	1,695,085	2.17
Սպասարկման ոլորտ	5,680,976	6.26	5,008,197	6.40
Այլ	31,586,439	34.78	30,052,889	38.43
Հաշվեգրված տոկոսներ	531,582	0.59	504,847	0.65
Ընդամենը	90,819,277	100	78,201,589	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	74,809,665	83.41	62,954,255	82.00
Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ*				
ԱՄՆ	731,966	0.82		0.00
Կիպոս	6,177,890	6.89	5,733,614	7.47
Ռուսաստանի Դաշնություն	136,700	0.15	160,374	0.21
Ուկրաինա	30,885	0.03	30,865	0.04
Մեծ Բրիտանիա				
Բահամյան Կղզիներ	2,415,489	2.69	2,122,853	2.77
Վազախատանի հանրապետություն	3,740		662	
ԲԲԲ-/Բաա3/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների ռեզիդենտներ*				
Նորմանդյան կղզիներ	807,764	0.90	785,056	1.02
Բրիտանական Վիրջինյան կղզիներ	4,041,508	4.51	4,481,389	5.84
Հաշվադրված տոկոսներ	531,582	0.59	504,847	0.66
Ընդամենը	89,687,189	100	76,773,915	100

ՄԱՐԶ	31.03.11		31.12.10	
	բանակ	գումար	բանակ	գումար
Երևան	6392	44,749,363	6471	37,401,479
Գեղարքունիք	456	614,821	282	454,866
Շիրակ	2226	2,952,818	1900	1,514,781
Լոռի	1611	2,864,552	1481	1,494,059
Վայոց Ձոր	49	363,835	44	919,034
Արմավիր	1509	1,689,986	442	1,340,026
Սյունիք	719	1,400,433	681	1,236,591
Տավուշ	203	859,341	165	434,962
Արագածոտն	1284	1,208,459	1072	1,134,645
Կոտայք	341	4,069,032	219	2,836,979
Արարատ	1170	4,760,503	1032	4,256,400
ԼՂՀ	1634	9,781,924	1524	10,340,021
արտերկիր	34	14,372,122	43	13,410,072
ԸՆԴՎԱՄԵՆԸ	17,628	89,687,189	15,356	76,773,915

Ծանոթագրություն 17. «Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ»

Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական պարտատուներ		
- գանձապետական պարտատուներ	5,238,913	4,434,315
- կենտրոնական բանկի պարտատուներ		
- այլ		
ԲԲԲ-/Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր		
- գանձապետական պարտատուներ		
- կենտրոնական բանկի պարտատուներ		
- այլ		
ԲԲԳ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր		
- գանձապետական պարտատուներ		
- կենտրոնական բանկի պարտատուներ		
- այլ		
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	5,238,913	4,434,315

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	գումար			
	գումար	գումար	գումար	գումար
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				
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- ավանդային հավաստագրեր				
- կապիտալի գործիքներ				
- այլ				
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	0	0	0	0

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	գումար			
	գումար	գումար	գումար	գումար
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի				
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- ավանդային հավաստագրեր				
- կապիտալի գործիքներ				
- այլ				
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի				
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- ավանդային հավաստագրեր				
- կապիտալի գործիքներ				

- այլ				
Ընդամենը այլ երկրների ոչ պետական արժեքներ	0	0	0	0

Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի արժեքներ	5,238,913	4,434,315
--	------------------	------------------

Վաճառքի համար մատչելի այլ ֆինանսական ակտիվներ				
վարկեր, ֆակտորինգ, դեբիտորական պարտքեր				
- Ա-/Ա1/ և բարձր վարկանիշ ունեցող վարկառուների				
-ԲԲԲ+/Բա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող վարկառուների				
- Հիփոթեկ				
- Սպառողական վարկեր				
- Այլ				
Ընդամենը	0	0	0	0

Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	5,238,913	4,434,315
---	------------------	------------------

Այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումները.

Հաշվետու ժամանակաշրջան

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնեմասը
1. Արմենիան Քարո ԳԲԸ	վճարահաշվարկային ծառայություններ	ՀՀ	20.10.06	12143	36.81
2.ԱԲԲԱ Քրեդիտ Ռեփորթինգ ՓԲԸ	վճարահաշվարկային ծառայություններ	ՀՀ	22.11.07	19845	60.16
Ընդամենը				31,988	97
այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումների արժեքը (հնարավոր կորուստների պահուստ) (ծանոթ. 7)				-16,647	
Ընդամենը				15,341	

Նախորդ ժամանակաշրջան

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնեմասը
1. Արմենիան Քարո ԳԲԸ	վճարահաշվարկային ծառայություններ	ՀՀ	20.10.06	12,143	38.0
2.ԱԲԲԱ Քրեդիտ Ռեփորթինգ ՓԲԸ	վճարահաշվարկային ծառայություններ	ՀՀ	22.11.07	19,845	62.0
Ընդամենը				31,988	100
այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումների արժեքը (հնարավոր կորուստների պահուստ) (ծանոթ. 7)				-16,647	
Ընդամենը				15,341	

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ և այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումների	5,254,254	4,449,656

Ծանոթագրություն 18. «Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ»

Պետական արժեքներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական պարտատոմսեր, այլ թվում՝		
- գանձապետական պարտատոմսեր		
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
- այլ		
ԲԲԲ-/Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեքներ, այլ թվում՝		
- գանձապետական պարտատոմսեր		
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
- այլ		
ԲԲ+/Բա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, ինչպես նաև վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեքներ, այլ թվում՝		
- գանձապետական պարտատոմսեր		
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
- այլ		
Հաշվեզրված տոկոսներ		
Ընդամենը պետական արժեքներ		

ՀՀ ոչ պետական արժեքներ	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
Ա-/Ա13/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի, այլ թվում՝				
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				

- ավանդային հավաստագրեր				
- այլ				
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Գ-» և բարձր վարկանիշ ստացած թղթարկողի, այդ թվում՝	50,000	0	0	50,000
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- ավանդային հավաստագրեր				
- այլ	50,000			50,000
ԲԲԲ+/Բասա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թղթարկողի, այդ թվում՝				
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- ավանդային հավաստագրեր				
- այլ				
Հաշվեցրված տոկոսներ	429			1,805
Ընդամենը	50,429	-	-	51,805

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր				
	<i>գույքակված</i>	<i>չգույքակված</i>	<i>գույքակված</i>	<i>չգույքակված</i>
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թղթարկողի, այդ թվում՝				
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- ավանդային հավաստագրեր				
- այլ				
ԲԲԲ+/Բասա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թղթարկողի, այդ թվում՝				
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- ավանդային հավաստագրեր				
- այլ				
Հաշվեցրված տոկոսներ				
Ընդամենը	-	-	-	-

Միջև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների արժեզրկում (հնարավոր կորուստների պահուստ) (ծանոթ. 7)	-1,000			-1,000
---	--------	--	--	--------

Ջուտ ներդրումներ միջև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվներում	49,429			50,805
---	---------------	--	--	---------------

Ծանոթագրություն 20. «Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ»

Հիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Շենքեր	Համակ. և կապի միջոցներ	Փոխադրա միջոցներ	Այլ հիմն. միջոցներ	Հիմն.միջ. գծով կապ. ներդ.	Վարձակ. հիմն.միջ. գծով կապ. ներդ.	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք							
Մնացորդը 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							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	5,849,508	1,623,540	258,941	724,474	548,842	23,502	9,028,807
Ավելացում		44,650		16,718	285,056		346,424
Օտարում		4,942					4,942
Վերագնահատում*							
Արժեզրկում							
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5,849,508	1,663,248	258,941	741,192	833,898	23,502	9,370,289
Կուտակված մաշվածություն							
Մնացորդը 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							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	239,409	731,567	143,261	229,480	-	8,327	1,352,044
Ավելացում	48,692	83,591	14,600	37,050		1,745	185,678
Օտարում		145					145
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Արժեզրկում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	288,101	815,013	157,861	266,530	-	10,072	1,537,577
Ջուտ հաշվեկշռային արժեք							
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5,561,407	848,235	101,080	474,662	833,898	13,430	7,832,712
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5,610,099	891,973	115,680	494,994	548,842	15,175	7,676,763

2011թ շ/դ համեմակվել է շահագործման **42,740** **16,123**

Ոչ նյութական ակտիվներ

	Համակարգչային մ ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Հեղինակային իրավունքներ	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ոչ նյութական ակտիվ. գծով	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	51,051	138,905	-	61,957	-	251,913
Ավելացում	3,650	50,303				53,953
Օտարում						-
Արժեզրկում						
Վերագնահատում						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	54,701	189,208	-	61,957	-	305,866
Ավելացում	6,855			13,303	177	20,335
Օտարում						-
Վերագնահատում*						
Արժեզրկում						
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում						
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	61,556	189,208	-	75,260	177	326,201
Կուտակված մաշվածություն						
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	1,997	2,652		1,671		6,320
Օտարում						
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում						
Արժեզրկում						
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	22,644	56,717	-	19,744	-	99,105
Ջուտ հաշվեկշռային արժեք						
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	38,912	132,491	-	55,516	177	227,096
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
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբում	0	19,321
Ավելացում	12,255	
Նվազում		19,321
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	12,255	-

Ծանոթագրություն 22. «Այլ ակտիվներ»

Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ստացվելիք շահարաժիհներ	0	0
Հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	0	0
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ	2,089,378	1,354,920
Ընդամենը	2,089,378	1,354,920
Բանկային գործառնությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-24,164	-13,643
«Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք զուտ գումարներ»	2,065,214	1,341,277

Գեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Գեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով		
Գեբիտորական պարտքեր մատակարարների գծով		
Կանխավճարներ աշխատակիցներին	268	30
Կանխավճարներ մատակարարներին	436,002	493,611
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական այսինսիվացիայի վճարների գծով	91,317	24,803
Այլ գեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	9,892,937	9,757,042
Ընդամենը	10,420,524	10,275,486
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-103,915	-101,064
Ընդամենը	10,316,609	10,174,422
Այլ ակտիվներ		
Պահեստ	30,964	33,546
Բռնագանձված գրավ	1,709,301	1,450,357
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	86,750	87,420
Այլ ակտիվներ	33,021	96,506
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-2,017	-17,484
Ընդամենը	1,858,019	1,650,345
Ընդամենը այլ ակտիվներ	14,239,842	13,166,044

Ծանոթագրություն 23. «Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ»

Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ բանկերի	335	803,947
BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերի		
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի		
Հաշվեգրված տոկոսներ		374
Ընդամենը	335	804,321
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ		
ՀՀ Կենտրոնական բանկ		
- վարկեր *	10,001,393	9,910,984
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	2,001,430	1,235,394
- ավոպ		
- այլ		
ՀՀ բանկեր		
- վարկեր և ավանդներ	11,780,180	6,938,634
- ֆինանսական լիզինգ		
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	6,184,783	8,440,038
- այլ		
BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկեր		
- վարկեր և ավանդներ		
- ֆինանսական լիզինգ		
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
- ավոպ		
- այլ		
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկեր		
- վարկեր և ավանդներ		
- ֆինանսական լիզինգ		
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		

- սվոյ		
-ալլ		
Հաշվեգրված տոկոսներ	96,235	91,747
Ընդամենը	30,064,021	26,616,797
Ֆինանսական կազմակերպություններ		
- ընթացիկ հաշիվներ	483,942	218,274
- վարկեր և ավանդներ	12,002,265	11,376,290
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
- սվոյ		
-ալլ		
Հաշվեգրված տոկոսներ	117,393	93,718
Ընդամենը	12,603,600	11,688,282
Ընդամենը պահանջներ քանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	42,667,956	39,109,400

31.03.2011թ. դրությամբ ՀՀ կենտրոնական բանկից ստացված վարկերում ներառված են մաս Գերմանա-Հայկական հիմնադրամի KFW ծրագրի շրջանակներում իրականացվող վարկավորման գումարները- 1.551.393 հազ.դրամ և դրանց գծով հաշվեգրված տոկոսների գումարները –6.125 հազ.դրամ :

Մանրագրություն 24. «Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ»

ՀՀ կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	44,567	67,832
Ժամկետային ավանդներ	900000	800000
Վարկեր	5,566,956	5,577,418
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Սվոյ		
Այլ	9061	10190
Հաշվարկված տոկոսներ	89794	21012
Ընդամենը	6,610,378	6,476,452
ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ	7,288,605	7,712,172
Ժամկետային ավանդներ	7,963,960	5,280,624
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Սվոյ		
Այլ	626,719	21,967
Հաշվարկված տոկոսներ	43,277	25,478
Ընդամենը	15,922,561	13,040,241
Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ	9,933,022	7,893,752
Ժամկետային ավանդներ	2,537,504	1,522,079
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Սվոյ		
Այլ		8,761
Հաշվարկված տոկոսներ	7,894	11,434
Ընդամենը	12,478,420	9,436,026
ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ	103,907	69,896
Ժամկետային ավանդներ	115,700	512
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Սվոյ		
Այլ		
Հաշվարկված տոկոսներ	1458	1
Ընդամենը	221,065	70,409
Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ		
Ժամկետային ավանդներ		
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Սվոյ		
Այլ		
Հաշվարկված տոկոսներ		
Ընդամենը	0	0
ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ	2,628,381	2,441,646
Ժամկետային ավանդներ	29,153,254	26,525,359
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Սվոյ		
Այլ	26,140	7,815
Հաշվարկված տոկոսներ	205,034	163,788
Ընդամենը	32,012,809	29,138,608
Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ	221,687	235,114
Ժամկետային ավանդներ	2,149,474	1,885,501
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Սվոյ		
Այլ		
Հաշվարկված տոկոսներ	7,345	6,814
Ընդամենը	2,378,506	2,127,429
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	69,623,739	60,289,165

Պարտավորությունների ապահովման միջոց հանդիսացող գումարների չափը կազմել է 31.03.2011թ – 4.596.032 հազ.դրամ, 31.12.2010թ- 3.796.173 հազ.դրամ :

կազմակերպությունների Գ-SSՁ ծրագրի շրջանակներում ներգրավված գումարներ – 1.462.486 հազ.դրամ, հաշվարկված տոկոս - 4.946 հազ.դրամ, Գ-երմանա-հայկական հիմնադրամի ծրագրի շրջանակներում ներգրավված գումարներ - 3.625.062 հազ.դրամ, հաշվարկված տոկոս - 77.932 հազ.դրամ, Հազարամյակի մարտահրավեր հիմնադրամի ծրագրի շրջանակներում ներգրավված գումարներ –479.407 հազ.դրամ, հաշվարկված տոկոս - 4.664 հազ.դրամ :

Բանկի ավանդատուների/ժամկետային ավանդներ/ կառուցվածքը ըստ հաճախորդների քանակի հետևյալն է

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձիք	41	40
Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձիք	4	4
ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձիք	3,232	2,982
Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձիք	31	29
Ընդամենը	3,308	3,055

Ծանոթագրություն 26. «Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ»

Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություն	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Առևտրային նպատակներով պահվող ածանցյալ գործիքներ՝		
ֆյուչերս		
ֆորվարդ		
օպցիոն		
ավոպ		1,900
ալլ		
Հեջավորման ածանցյալ գործիքներ		
Ալլ		
Ընդամենը	-	1,900

Ծանոթագրություն 27. «Վճարվելիք գումարներ»

Վճարվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Եահաբաժիններ		

Հավատարմագրային կառավարման պայմանագրերով գծով		
Ավանդների ապահովագրության գծով	16,391	14,361
Այլ		
Ընդամենը	16,391	14,361

Ծանոթագրություն 28. «Հետաձգված հարկային պարտավորություններ»

Հետաձգված հարկային պարտավորությունների շարժը	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբում	59,311	
Ավելացում		71,566
Նվազում	-59,311	-12,255
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	-	59,311

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	105,100	3,546
- ԱԱՀ-ի գծով	3,903	4,155
- այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	52,441	114,534
- սոցիալական ապահովագրության վճարումների գծով	14,338	16,226
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	72,020	54,020
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	39,247	24,354
Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համայնման գծով		
Այլ պարտավորություններ	2,262	2,283
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	289,311	219,118

Ծանոթագրություն 30. «Կանոնադրական կապիտալ»

ա) բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալ – 13.450.000 հազ.դրամ,

բ) բանկի բողոքված և տեղաբաշխված սովորական բաժնետոմսերի բանակը-26.900 հատ, անվանական արժեքը –500.000 հազ.դրամ

գ) հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ բանկի նշանակալից մասնակիցներն են՝

Նշանակից մասնակցի անունը/անվանումը	Քանկում ունեցած մասնակցության գումարը	Քանկում ունեցած մասնակցության և չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
ՈՒԿՐՊՐՈՍԲՎՆԿ ՍՊԸ	1,750,000	13,01	Բանկային
ԶՐԻՍՏԻ ՄԵՆԵՋՄԵՆԹ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ	11,700,000	86,99	Օրենքով չարգելված գործունեություն
	13,450,000		

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

Այս ծանոթագրության տարրերն են՝

Վերազմահատման պահուստներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վաճառքի համար նախատեսված ներդրումների վերազմահատումից առաջացած շիրացված շահույթ/վնաս		
Հիմնական միջոցների վերազմահատման պահուստ		
Այլ պահուստներ		
Ընդամենը վերազմահատման պահուստներ	-	-

«Մեփական կապիտալի այլ տարրեր»

Պահուստներ

Պահուստներ	Հաշվետու ժամանակաշրջ	Նախորդ ժամանակաշրջ
Գլխավոր պահուստ		
Սկզբնական մնացորդ	157,422	157,422
Ավելացում	41,111	41,111
Նվազում		
Վերջնական մնացորդ	198,533	198,533

Այլ պահուստներ		
Սկզբնական մնացորդ	2,345	2,345
Ավելացում	646,262	646,262
Նվազում	635,739	635,739
Վերջնական մնացորդ	12,868	12,868

Ծանոթագրություն 33. «Չրաշխված շահույթ»

Չրաշխված շահույթ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	4,219,586	2,571,238
Ավելացում	741,960	1,689,459
Նվազում		41,111
Վերջնական մնացորդ	4,961,546	4,219,586

Ծանոթագրություն 34. «Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ

Պահուստներ		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	Ծանոթ. 7	333,335	125,454
Պահուստին կատարված մասհանումներ		98,065	627,480
Պահուստի օգտագործում		(155,771)	(419,599)
Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ		(57,706)	207,881
Վերջնական մնացորդ		275,629	333,335

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 պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Չօգտագործված վարկային գծեր	4,090,551	4,775,052
Տրամադրված երաշխիքներ	18,370,435	21,650,979
Տրամադրված ակրեդիտիվներ	21,686	21,966
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	(275,629)	(333,335)
	22,207,043	26,114,662

Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով

Վարձակալված տարածքներն են՝

- Երևան, Արմենական 127 – Նորը-Մարաշ մասնաճյուղ
- Երևան, Խորենացի 35 – Խորենացի մասնաճյուղ
- Ստեփանակերտ, Գ.Լուսավորի 31 – Ստեփանակերտ մասնաճյուղ
- Երևան, Արցախի փ 23/6 – Արցախ մասնաճյուղ
- Թային, Գայի 1 - Թային մասնաճյուղ
- Երևան, Նորագավիթ 1 փ.93/1 - Նորագավիթ մասնաճյուղ
- Ստեփանակերտ, – Խաչեն մասնաճյուղ

Գործառնական վարձակալության գծով վճարվելիք ապագա ընդհանուր նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը.

Նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը	Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ՀՀ դրամով վճարման ենթակա գումարներ
Մինչև 1 տարի		22,476
1-5 տարի		54,903
5-10 տարի		
Ընդամենը		77,379

Ծանոթագրություն 35. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»

Բանկի կապակցված կողմերի հետ գործարքները իրականացվել են շուկայում գործող պայմաններից և տոկոսադրույքներից ելնելով

Նախորդ և հաշվետու ժամանակաշրջանների վերջի դրությամբ բանկի հետ կապված կողմերի գործարքների գծով առկա մնացորդները.

Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան

Մնացորդը առ 1 հունվարի	18,020	18,020
Տարվա ընթացքում ավելացում		
Տարվա ընթացքում նվազում	18,020	18,020
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	-	-

Հաշվետու եռամսյակի վերջի դրությամբ բանկի հետ փոխկապակցված ՌԻկրադրման կի բյուջային հաշվի մնացորդը դուրս է գրվել հետհաշվեկշիռ :

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Մնացորդը առ 1 հունվարի	3,246,915	2,021,522
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխառություններ	1,240,247	9,940,568
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխառություններ	692,697	8,715,175
Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ	3,794,465	3,246,915
Տոկոսային եկամուտ	90,100	295,762

Վարկերը տրամադրված են բանկի ղեկավարներին, նրանց հետ փոխկապակցված անձանց:

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Մնացորդը առ 1 հունվարի	6,209,484	7,313,714
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	20,128,436	88,203,031
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	18,022,666	89,307,261
Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ	8,315,254	6,209,484
Տոկոսային ծախս	9,876	193,161

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ	01.01.11-31.03.11	01.01.10-31.12.10
Բանկի խորհրդին		
- աշխատավարձ	4,772	21,860
- պարգևատրում		
Բանկի գործադիր մարմնին		
- աշխատավարձ	43,407	171,918
- պարգևատրում	30	
Բանկի ներքին աուդիտին		
- աշխատավարձ	10,969	36,254
- պարգևատրում	60	1,427
Ընդամենը	59,238	231,459

Ծանոթագրություն 36. «Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ»

1. Վարկային ռիսկ

« Անվճարումնակության ռիսկ, ելնելով Բանկի գործունեության առանձնահատկությունից, անվճարումնակության ռիսկը նախատեսվում է կատարվելու հաճախորդներին բարձրակարգ ապահովածություն ունեցող վարկերի տրամադրմամբ: Վարկային ռիսկը գնահատելու համար բացի վերոնշյալ ճյուղային, պորտֆելային և բանկի հետ կապված անձանց չարաշահումների ռիսկերը գնահատելուց նախ և առաջ անհրաժեշտ է գնահատել կոնկրետ վարկառուի ռիսկը: « Պորտֆելային ռիսկի կառավարման համար բանկը կատարում է վարկային պորտֆելի դիվերսիֆիկացում, հնարավորինս նվազեցնելով իրական հատվածի որևէ մեկ ճյուղում կենտրոնացումը:

Աշխարհագրական կենտրոնացումներ

31.12.2010

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	13,048,278				13,048,278
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	81,329	352,332	1,158,758	94,557	1,686,976
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ				842,059	842,059
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	63,363,843	195,644		13,214,428	76,773,915
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	4,449,656				4,449,656
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	50,805				50,805
Այլ ակտիվներ	3,648,577	29,507		9,487,960	13,166,044
Ընդամենը ակտիվներ	84,642,488	577,483	1,158,758	23,639,004	110,017,733
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	20,630,091	27,487	1,789	1,346,120	22,005,487
Պարտավորություններ					-
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	33,779,875	5,329,525			39,109,400
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	48,725,710	586,922	1,592,556	9,383,977	60,289,165
Այլ պարտավորություններ	213,824		5,294		219,118
Ընդամենը պարտավորություններ	82,719,409	5,916,447	1,597,850	9,383,977	99,617,683
Զուտ դիրք	1,923,079	(5,338,964)	(439,092)	14,255,027	10,400,050

31.03.2011

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	10,380,069				10,380,069
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	97,501	254,326	1,994,252	38,678	2,384,757
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	1,436,163				1,436,163
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	75,315,067	175,697	735,085	13,461,340	89,687,189
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	5,254,254				5,254,254
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	49,429				49,429
Այլ ակտիվներ	4,143,261	3,341	24,685	10,068,555	14,239,842
Ընդամենը ակտիվներ	96,675,744	433,364	2,754,022	23,568,573	123,431,703
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	22,109,108	97,935			22,207,043
Պարտավորություններ					-
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	36,449,723	6,218,233			42,667,956
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	54,766,813	700,249	1,694,370	12,462,307	69,623,739
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական պարտավորություն					-

Այլ պարտավորություններ	283,757	1,230	4,324		289,311
Ընդամենը պարտավորություններ	91,500,293	6,919,712	1,698,694	12,462,307	112,581,006
Զուտ դիրք	5,175,451	(6,486,348)	1,055,328	11,106,266	10,850,697

SՀԶԿ* Տնտեսական Համագործակցության և Զարգացման Կազմակերպություն

Վարկային ռիսկ պարունակող ակտիվների վերլուծությունը ըստ տնտեսության սեգմենտների և ռիսկայնության

31.12.2010

Ակտիվներ		Աշխատող ակտիվներ	Գաշխատող ակտիվներ			
		Մտանդարտ/Ոչ ռիսկային	Հսկվող/Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/Միջին ռիսկային	Կասկածելի/Բարձր ռիսկային	Անհուսալի
Վարկեր և փոխառություններ այդ թվում՝		75,165,243	669,818	347,891	590,963	0
		15,165	116	46	29	
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 անչարժ 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	20,652,633	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	64,341				
	բանակ	3				
Հետհաշվեկշռային հոդվածներ,	գումար	26,097,426	17,236			
	բանակ	3,682	22			
այդ թվում՝ երաշխիքներ	գումար	14,390,350	5,961			
	բանակ	652	2			
ակրեդիտիվներ	գումար	21,746				
	բանակ	1				

31.03.2011

Ակտիվներ		Աշխատող ակտիվներ	Գաշխատող ակտիվներ			
		Մտանդարտ/Ոչ ռիսկային	Հսկվող/Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/Միջին ռիսկային	Կասկածելի/Բարձր ռիսկային	Անհուսալի
Վարկեր և փոխառություններ այդ թվում՝		88,470,916	868,520	223,397	124,356	
		17,427	129	42	30	
1. Արդյունաբերություն	գումար	14,320,326	162,754	24,297		
	բանակ	114	5	2		
2. Գյուղատնտեսություն	գումար	2,817,228	101,418	6,298		
	բանակ	298	10	2		
3. Շինարարություն	գումար	17,616,355	206,422	101,016		
	բանակ	181	4	4		
4. Տրանսպորտ և կապ	գումար	3,397,627			107	
	բանակ	40			1	
5. Առևտուր	գումար	11,564,518	71,319	25,200		
	բանակ	217	6	2		
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	գումար	2,502,220	11,266	230	3,352	
	բանակ	98	4	1	1	
7. Ֆինանսական հատված	գումար					
	բանակ					
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	գումար	5,298,248	29,913	26,661	42,101	
	բանակ	14,149	66	23	23	
8.1 անչարժ գույքի գրավով	գումար	1,191,606	14,924	5,685	6,726	
	բանակ	227	7	3	3	
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	գումար	62,847	4,343	2,679		
	բանակ	38	2	1		
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	գումար	21,527,511	206,223	39,695	74,321	
	բանակ	891	25	8	4	
10. Հիփոթեքային վարկեր	գումար	9,426,883	79,205		4,475	
	բանակ	1,439	9		1	
Դեբիտորական պարտքեր	գումար	14,872,923	712	15,205	73	
	բանակ	3,072	119	8	1	
Ինվեստիցիոն արժեթղթեր	գումար	81,988				
	բանակ	3				
Հետհաշվեկշռային հոդվածներ,	գումար	22,101,514	101,884	3,645		
	բանակ	3,889	23	7		
այդ թվում՝ երաշխիքներ	գումար	18,056,294	78,760	3,394		
	բանակ	538	2	1		
ակրեդիտիվներ	գումար	21,469				
	բանակ	2				

Վարկային պոտենցիալի վերլուծությունը ըստ տարածաշրջանների և ռիսկայնության

31.03.2011

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ		Չաշխատող ակտիվներ	Ոչ ստանդարտ/ Միջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային	Ամբողջական
	Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հակվող/ Ռիսկային				
Վարկեր, այդ բլում						
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	74,133,365	833,949	223,397	124,356		
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)						
Ռուսաստանի Դաշնություն	139,038					
Ուկրաինա	32,900					
Վազախաստանի հանրապետություն	3,759					
3. ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)						
ԱՄՆ	735,085					
4. Ոչ ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)						
Երիտանակյան Վիդյինյան կղզիներ	4,041,508					
Բահամյան կղզիներ	2,423,223					
Նորմանդյան կղզիներ	813,301					
Կիպրոս	6,183,308					
5. Ընդամենը	88,505,487	833,949	223,397	124,356		

31.12.2010

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ		Չաշխատող ակտիվներ	Ոչ ստանդարտ/ Միջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային	Ամբողջական
	Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հակվող/ Ռիսկային				
Վարկեր, այդ բլում						
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	61,755,171	669,818	347,891	590,963		
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)						
Ռուսաստանի Դաշնություն	163,487					
Ուկրաինա	31,495					
Վազախաստանի հանրապետություն	662					
3. ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)						
Մեծ Բրիտանիա						
4. Ոչ ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)						
Երիտանակյան Վիդյինյան կղզիներ	4,543,502					
Բահամյան կղզիներ	2,129,757					
Նորմանդյան կղզիներ	789,644					
Կիպրոս	5,751,525					
5. Ընդամենը	75,165,243	669,818	347,891	590,963		

31.03.2011թ. վարկային պոտենցիալի քանակական ցուցանիշներ՝

չաշխատող վարկեր/ ընդհանուր վարկեր 1.86 %
 չաշխատող վարկերի պահուստ/ընդհանուր կապիտալ 1.76 %
 վարկերի գծով պահուստաֆոնդ/ընդհանուր վարկեր 1.38 %
 հնարավոր կորուստների պահուստ/ չաշխատող վարկեր 74.50 %
 (դուրսգումներ – փոխատուցումներ)/միջին ընդհանուր վարկեր - 0.44 %
 փոխատուցումներ/ նախորդ ժամանակաշրջանի համար վարկերից կորուստ 13.89%
 շահույթի ծածկման գործակից = (զուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախսեր)/ վարկերից զուտ կորուստ 476.48 %

վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ- տոկոսային ծախսեր – վարկերի գծով կորուստ)/վարկային ներդրումներ 1.53 %

խոշոր փոխառություններ/կապիտալ 275.86 %:

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկի վերլուծություն

« Տոկոսադրույթի ռիսկի կառավարման հիմնական տարրերից է ճեղքվածքի (GAP) կառուցումը, որի քանակական նշանակությունը որոշվում է տոկոսադրույթի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պասիվների տարբերությամբ:

« Գնային ռիսկի սահմանափակման համար տարբեր գործիքների գծով սահմանվում են սահ-մա-նաչափեր, իսկ ռիսկային գործիքներում ներդրումները կատարվում են հաճախորդների կողմից ռիսկի ստանդնելու դեպքում:

« Փոխարժեքային ռիսկի գրավորման սահմանափակված է Կենտրոնական Բանկի կողմից սահ-մանված արտարժույթի տնօրինման նորմատիվով: Բանկն իրականացնում է արտար-ժու-թա-յին դիրքերի ամենօրյա մոնիտորինգ:
 Արտարժույթային բաց դիրքերի առկայության դեպքում կիրառվում են հեջավորման գործիքներ:

Արտարժույթի ռիսկ

Բանկի արտարժույթի ռիսկի վերլուծությունը ըստ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների.

31.12.2010

Ակտիվներ	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	4,594,477	8,400,981	52,820	13,048,278
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	45	1,378,579	308,352	1,686,976
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ		842,059		842,059
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	45,484,740	31,110,174	179,001	76,773,915
Վաճառքի համար մատչելի ֆին. ակտիվներ	4,449,656			4,449,656
Մյուս և մարման ժամկետը պահվող ֆին. ակտիվներ	50,805			50,805
Այլ	13,038,387	127,433	224	13,166,044
Ընդամենը ակտիվներ	67,618,110	41,859,226	540,397	110,017,733

Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	26,409,631	12,520,831	178,938	39,109,400
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	16,691,344	43,291,526	306,295	60,289,165
Այլ պարտավորություններ	212,785	5,276	1,057	219,118
Ընդամենը պարտավորություններ	43,313,760	55,817,633	486,290	99,617,683
Զուտ դիրք	24,304,350	(13,958,407)	54,107	10,400,050

31.03.2011

	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	7,512,304	2,797,052	70,713	10,380,069
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	11	2,209,351	175,395	2,384,757
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ		1,436,163		1,436,163
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	47,026,514	42,464,507	196,168	89,687,189
Վաճառքի համար մատչելի ֆին. ակտիվներ	5,254,254			5,254,254
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆին. ակտիվներ	49,429			49,429
Այլ	14,153,848	85,648	346	14,239,842
Ընդամենը ակտիվներ	73,996,360	48,992,721	442,622	123,431,703
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	29,693,445	12,777,410	197,101	42,667,956
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	17,333,369	52,051,176	239,194	69,623,739
Այլ պարտավորություններ	21,683	266,061	1,567	289,311
Ընդամենը պարտավորություններ	47,048,497	65,094,647	437,862	112,581,006
Զուտ դիրք	26,947,863	(16,101,926)	4,760	10,850,697

* «I խմբի արտարժույթ» կազմը՝ ԱՄՆ դոլար, Անգլիական ֆունտ ստերլինգ, Եվրո, Եվրոպական ֆրանկ:

** «II խմբի արտարժույթ» կազմը՝ Ռուսական ռուբլի, Ուկրաինական գրիվնյա, ՍԱԷ դիրիսամ, 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				
Ֆորվարդային գործիքների գծով				
- պարտավորություններ				
- պահանջներ				
Օպցիոնների գծով				
- պարտավորություններ				
- պահանջներ				
Սվոպերի գծով				
- պարտավորություններ				
- պահանջներ		1,436,163		1,436,163
Այլ ածանցյալ գործիքների գծով				
- պարտավորություններ				
- պահանջներ				
Զուտ դիրք ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների		1,436,163		
Զուտ բաց դիրք*		1,436,163		

Տոկոսադրույքի ռիսկ

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

	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	ՀՀ դրամ %	Արտարժույթ %	ՀՀ դրամ %	Արտարժույթ %
Ակտիվներ				
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում				
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝ - միջբանկային վարկեր				
- միջբանկային ռեպո	8.00		7.50	
- միջբանկային սվոպ	8.00	8.00	7-7.5	7-7.5
Հաճախորդներին 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	
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	8.25	7.00	8.00	5.00
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	1-12	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, ակնբարային (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 վարձաժամկետ մարման կամ երկարաժամանակ մասին, ապա մարմանը մնացած ժամկետի հաշվարկում պայմանագրային ժամկետի փոխարեն օգտագործվում է իրական ժամկետայնությունը:

Բանկի իրացվելիության դիսկի 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.

$$ԱԻ = (Ացպ + ԲԻԱ) / Պցպ$$

որտեղ,

ԱԻ - բանկի ակնբարբային իրացվելիությունն է,

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

Ացպ - ցպահանջ ակտիվներն են,

Պցպ - ցպահանջ պարտավորություններն են

31.12.2010

Հոդվածի անվանումը	Չափավոր		Սարմանը մնացել է					ամժամկետ	
	ժամաց	ժ/ին	ցպահանջ	մինչև 3ամիս	3-6ամիս	6-12ամիս	1-5տարի		5 տ.ավել
Ակտիվներ									
Կանխիկ դրամ միջև և ՀՀԿԲ			12,307,895						740,383
Պահանջներ բանկերի ի այլ ֆին.կազմ			1,616,837	21,746					48,393
Հաճախորդներին տրված վարկեր	288,044	2,124,204		8,070,514	13,262,107	15,616,748	24,789,879	12,622,419	
Արժեթղթեր	-	-	-	-	882,613	642,931	1,707,646	2,093,989	15,341
առևտրային նպատակով պահվող					842,059				
վաճառքի համար մատչելի					40,554	592,126	1,707,646	2,093,989	15,341
մինչև մարման ժամկետը պահվող						50,805			
ռեպո համ. վաճառված									
Այլ ակտիվներ			1,746,416	2,127,513	3,130,659	5,343,221		818,235	
*Պայմանագրային պահանջներ									
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	288,044	2,124,204	15,671,148	10,219,773	17,275,379	21,602,900	26,497,525	15,534,643	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 տոկոսադրույթով									
Ֆինանսական տոկոսադրույթով	264,397	2,102,708	648,391	7,370,383	14,451,167	16,249,006	26,497,525	14,716,408	48,393
Անտոկուս	23,647	21,496	15,022,757	2,849,390	2,824,212	5,353,894		818,235	755,724
Պարտավորություններ									
Պարտ.բանկերի և այլ ֆին.կազմ			1,022,221	16,415,478	2,123,148	154,891	6,210,397	13,183,265	
Պարտ.հաճախորդների նկատմամբ	-	-	18,378,467	18,898,095	7,944,561	9,644,472	2,878,066	2,545,504	-
ցպահանջ			18,378,467						
ժամկետային				18,898,095	7,944,561	9,644,472	2,878,066	2,545,504	
այլ									
Պարտ.բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթ.									
Այլ պարտավորություններ			61,835	157,283					
Հետհաշվ.պայմ.պարտ.	328	16,907	4,675,157	4,743,979	2,275,726	6,569,658	7,775,285		57,622
*Պայմանագրային պարտավորություններ									
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-	19,462,523	35,470,856	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					
խոշոր պարտավորություններ				1,271,419			9,910,984		
Փոփոխվող տոկոսադրույթով									
Ֆինանսական տոկոսադրույթով			19,387,646	34,979,247	10,051,881	9,726,895	9,088,390	15,728,769	
Անտոկուս			74,877	491,609	15,828	72,468	73		
Ցուտ իրացվելիության ճեղքվածք	288,044	2,124,204	(3,791,375)	(25,251,083)	7,207,670	11,803,537	17,409,062	(194,126)	804,117
1-ին խմբի արտարժույթ	74,668	666,380	(431,226)	(21,509,286)	(3,226,806)	(153,734)	10,550,749	-	70,848
2-րդ խմբի արտարժույթ	-	-	54,044	(178,510)	-	178,573	-	-	-
Փոփոխվող տոկոսադրույթով			-	-	-	-	-	-	-
Ֆինանսական տոկոսադրույթով	264,397	2,102,708	(18,739,255)	(27,608,864)	4,399,286	6,522,111	17,409,135	(1,012,361)	48,393
Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք	288,044	2,412,248	(1,379,127)	(26,630,210)	(19,422,540)	(7,619,003)	9,790,059	9,595,933	10,400,050

31.03.2011

Հոդվածի անվանումը	Չափավոր		Սարմանը մնացել է					ամժամկետ	
	ժամաց	ժ/ին	ցպահանջ	մինչև 3ամիս	3-6ամիս	6-12ամիս	1-5տարի		5 տ.ավել
Ակտիվներ									
Կանխիկ դրամ միջև և ՀՀԿԲ			10,042,619	87					337,363
Պահանջներ բանկերի ի այլ ֆին.կազմ			2,335,533						49,224
Հաճախորդներին տրված վարկեր	291,682	1,192,436		19,258,776	11,444,934	17,893,830	32,866,173	6,739,358	
Արժեթղթեր	-	-	-	41,351	1,809,310	285,365	2,719,226	1,869,253	15,341
առևտրային նպատակով պահվող					1,436,163				
վաճառքի համար մատչելի				41,351	373,147	235,936	2,719,226	1,869,253	15,341
մինչև մարման ժամկետը պահվող						49,429			
ռեպո համ. վաճառված									
Այլ ակտիվներ				7,122,964	3,417,664	3,699,214			
*Պայմանագրային պահանջներ									
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	291,682	1,192,436	12,378,152	26,423,178	16,671,908	21,878,409	35,585,399	8,608,611	401,928

1-ին խմբի արտարժույթ	154,361	604,401	5,008,793	24,096,814	6,775,793	11,106,238	17,582,750		49,224
2-րդ խմբի արտարժույթ			247,880	927		195,241			
Փոփոխվող տոկոսադրույթով									
Ֆինանսավորումներ	272,324	1,191,851	301,662	7,211,650	12,768,723	17,900,016	34,064,913	8,608,611	49,224
Մնտուկ	19,358	585	12,076,490	19,211,528	3,903,185	3,978,393	1,520,486		352,704
Պատրավորություններ									
Պարտ. բանկերի և այլ ֆին. կազմ			484,277	17,878,286	3,179,696	521,417	14,386,048	6,218,232	
Պարտ. հաճախորդների նկատմամբ	-	-	20,541,471	20,802,294	13,452,200	9,253,944	1,849,886	3,723,944	-
ցպահանք			20,541,471						
ժամկետային				20,802,294	13,452,200	9,253,944	1,849,886	3,723,944	
այլ									
Պարտ. բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթ.									
Այլ պարտավորություններ			72,020	215,029					2,262
Դեռևս ավ. պայմ. պարտ.	22,559	82,971	4,023,748	2,082,829	3,444,830	9,250,556	3,299,550		
Պայմանագրային պարտավորություններ									
ԸՆԴՄԵՆԸ	-	-	21,097,768	38,895,609	16,631,896	9,775,361	16,235,934	9,942,176	2,262
1-ին խմբի արտարժույթ			13,804,976	20,150,317	15,075,596	8,366,001	1,483,729	6,218,232	
2-րդ խմբի արտարժույթ			240,761	197,101					
Խոչոր պարտավորություններ			6,844,498	2,038,026				10,001,393	
Փոփոխվող տոկոսադրույթով									
Ֆինանսավորումներ			20,394,380	21,373,072	14,668,708	9,703,102	16,235,840	9,942,176	
Մնտուկ			703,388	17,522,537	1,963,188	72,259	94		2,262
Ձուտ իրացվելիության ճեղքվածք	291,682	1,192,436	(8,719,616)	(12,472,431)	40,012	12,103,048	19,349,465	(1,333,565)	399,666
1-ին խմբի արտարժույթ	154,361	604,401	(8,796,183)	3,946,497	(8,299,803)	2,740,237	16,099,021	(6,218,232)	49,224
2-րդ խմբի արտարժույթ	-	-	7,119	(196,174)	-	195,241	-	-	-
Փոփոխվող տոկոսադրույթով	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ֆինանսավորումներ	272,324	1,191,851	(20,092,718)	(14,161,422)	(1,899,985)	8,196,914	17,829,073	(1,333,565)	49,224
Մնտուկ	291,682	1,484,118	(7,235,498)	(19,707,929)	(19,667,917)	(7,564,869)	11,784,596	10,451,031	10,850,697

Մանրագրություն 37. «Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն»

Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հիմնական կապիտալ	Լրացուցիչ կապիտալ	Ընդհանուր կապիտալ	Ն1 նորմատիվի մեծությունը (%)
Հունվար	14,945,320	3,395,358	18,340,678	14.67
Փետրվար	14,945,999	3,351,453	18,297,452	14.19
Մարտ	15,610,297	3,344,380	18,954,677	13.77
Ապրիլ				
Մայիս				
Հունիս				
Հուլիս				
Օգոստոս				
Սեպտեմբեր				
Հոկտեմբեր				
Նոյեմբեր				
Դեկտեմբեր				

Ակտիվների և հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների, անավարտ ժամկետային գործառնությունների ռիսկերի կշիռները՝ ըստ Բազելի ռիսկի կշիռների դասերի:

2010թ.	0%	20%	30%	50%	75%	100%	110%	150%
Հունվար	45,712,252	2,284,193		3,975,122	2,311,502	60,496,961		96,631
Փետրվար	44,802,045	2,557,256		4,103,247	2,336,657	63,468,632		94,008
Մարտ	45,695,008	3,120,861		4,534,505	2,432,620	66,365,635		117,372
Ապրիլ	42,246,745	3,329,744		4,892,625	2,488,113	67,297,767		119,374
Մայիս	42,830,825	2,653,614		5,264,692	2,540,294	69,708,191		520,719
Հունիս	41,987,854	2,215,801		5,361,867	2,628,105	70,697,301		86,942
Հուլիս	48,194,315	1,618,564		5,612,868	2,616,724	65,558,252		100,930
Օգոստոս	45,163,451	2,678,323		5,809,601	2,637,340	67,997,012		70,541
Սեպտեմբեր	45,605,489	2,997,609	22,850	6,080,252	2,689,811	59,504,937	36,659	6,891,011
Հոկտեմբեր	46,228,594	1,511,596	86,955	6,683,083	2,664,927	43,273,341	120,342	24,151,743
Նոյեմբեր	49,014,705	1,216,653	94,799	7,119,996	2,660,865	43,836,096	122,377	27,380,069
Դեկտեմբեր	5,133,275	1,690,414	51,552	7,437,655	2,730,294	44,615,420	124,389	29,283,338

2011 թ.	0%	20%	30%	50%	75%	100%	110%	150%
Հունվար	52,323,110	1,356,204	40,497	7,458,381	2,968,105	45,854,802	137,915	29,156,082
Փետրվար	55,434,717	2,344,693	54,793	7,446,592	3,050,442	47,164,066	143,532	31,385,392
Մարտ	56,258,589	2,264,538	41,616	7,616,624	3,634,266	48,264,843	153,735	35,950,077
Ապրիլ								
Մայիս								
Հունիս								
Հուլիս								
Օգոստոս								
Սեպտեմբեր								
Հոկտեմբեր								
Նոյեմբեր								
Դեկտեմբեր								

Մանրագրություն 42. «Ընդունված գրավ»

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտ ձուլակտորներ		
Թանկարժեք գարդեր, ոսկու ջարդոն և բանկարժեք թարեր	2,241,031	1,893,722
Անշարժ գույք և այլ հիմնական միջոցներ	59,797,233	51,037,292
Պատրաստի արտադրանք և ապրանքներ	3,146,772	4,132,190
Դրամական միջոցներ	6,149,920	2,863,773
Այլ գրավ	115,510	130,073
Այլ երաշխավորություններ		
Կարկաչին երաշխավորություններ	6,041,159	5,557,022
ԸՆԴՄԵՆԸ	77,491,625	65,614,072

31.03.11 թ. 3,727,268 հազ.դրամ տրամադրված օվերդրաֆտների և վարկային քարտերով վարկի գումարները ապահովված են աշխատավարձով :

Վարչության նախագահ՝

Արա Կիրակոսյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Ռուզան Խաչատրյան

Վավերացման ամսաթիվ՝ 14.04.11թ

Ընդամենը
-
13,048,278
1,686,976
76,773,915
5,342,520
842,059
4,449,656
50,805
-
13,166,044
-
110,017,733
41,859,226
540,397
-
82,348,378
27,669,355
-
39,109,400
60,289,165
18,378,467
41,910,698
-
-
219,118
26,114,662
-
99,617,683
55,817,633
486,290
11,182,403
-
98,962,828
654,855
10,400,050
(13,958,407)
54,107
-
(16,614,450)
99,617,683

Ընդամենը
-
10,380,069
2,384,757
89,687,189
6,739,846
1,436,163
5,254,254
49,429
-
14,239,842
-
123,431,703

65,378,374
444,048
-
82,368,974
41,062,729
-
42,667,956
69,623,739
20,541,471
49,082,268
-
-
289,311
22,207,043
-
112,581,006
65,098,851
437,862
18,883,917
-
92,317,278
20,263,728
10,850,697
279,523
6,186
-
(9,948,304)
112,581,006

