

ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (Ձև 5)

(հազ.դրամ)

01 հունվարի 2010թ.-ից մինչև 31 դեկտեմբերի 2010թ.

Ծանոթագրություն 1. Իրավական դաշտ

1.1 Գործունեության բնույթը և ընդհանուր տեղեկություններ

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

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

Բանկի գլխավոր գրասենյակը գտնվում է Երևանում , թվով 16 մասնաճյուղ գտնվում են Երևանում, իսկ 17-ը՝ ՀՀ մարզերում և ԼՂՀ-ում: Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ք. Երևան, Պուշկինի 19:

2010թ.-ի չորրորդ եռամսյակում Բանկի աշխատակիցների միջին թիվը կազմում էր 391 մարդ:

1.2. Գործարար միջավայր

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

Միջազգային տնտեսական ճգնաժամը հանգեցրեց ՀՀ համախառն ներքին արդյունքի, ինչպես նաև արտերկրից դրամային փոխանցումների կրճատմանը, ինչից Հայաստանի տնտեսությունը գտնվում է մեծ կախման մեջ: Չնայած ՀՀ կառավարության և կենտրոնական բանկի կողմից իրականացված մի շարք կանխարգելիչ միջոցառումների, դեռևս առկա են անորոշություններ կապիտալի հասանելիության և ձեռք բերման արժեքի առումով՝ ինչպես Բանկի, այնպես էլ նրա հաճախորդների համար, և շուկայական ավելի խիստ ճնշման պայմաններում Հայաստանի տնտեսության, ինչպես նաև Բանկի վրա ճգնաժամի ազդեցության հետևանքները կարող են լինել նշանակալի: Այնուամենայնիվ, քանի դեռ այս անորոշություններում առկա դատողություններն ու ենթադրությունները շատ են, ղեկավարությունը չի կարող վստահաբար հաշվարկել, թե ինչ չափով դրանք կարող են ազդեցություն ունենալ Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների մնացորդային արժեքի վրա:

Հետևաբար, Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունները չեն ձգարտվել դրանց հնարավոր ազդեցությամբ:

Ծանոթագրություն 2. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

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

2.1. Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

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

Տոկոսային եկամուտներ և ծախսեր

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

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

Կոմիսիոն և այլ եկամուտներ և ծախսեր

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

2.2. Արտարժույթի փոխարկում

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

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

Պատմական արժեքով հաշվառվող ոչ դրամային արտարժույթային հոդվածները վերահաշվարկվում են գործարքի օրվա փոխարժեքով: Իրական արժեքով հաշվառվող ոչ դրամային արտարժույթային հոդվածները վերահաշվարկվում են իրական արժեքի որոշման օրվա փոխարժեքով: Ոչ դրամային հոդվածների, ինչպիսին են ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով պահվող բաժնետոմսերը, փոխարժեքային տարբերությունները, ներկայացվում են որպես իրական արժեքի

փոփոխությունից շահույթի կամ վնասի մաս: Ոչ դրամային հոդվածների փոխարժեքային տարբերությունները, ինչպես օրինակ՝ վաճառքի համար մատչելի դասակարգված բաժնետոմսերը, ընդգրկվում են կապիտալի վաճառքի համար մատչելի ներդրումների գծով վերագնահատման պահուստում:

Յուրաքանչյուր գործառնության պայմանագրով նախատեսված փոխարժեքի և տվյալ գործառնության օրվա գործող փոխարժեքի տարբերությունից առաջացող օգուտը կամ վնասը հաշվառվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զուտ առևտրային եկամուտ հոդվածի արտարժույթի առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ տողում:

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	31 դեկտեմ. 2010	31 դեկտեմբ. 2009
<< դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	363.44	377.89
<< դրամ/1 Եվրո	481.16	542.23

2.3. Հարկում

Շահույթի գծով հաշվետու տարվա շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, բացառությամբ այն հարկերի, որոնց գծով գործառնությունների արդյունքները ճանաչվել են սեփական կապիտալում, ինչի դեպքում հարկերը նույնպես ճանաչվում են սեփական կապիտալում:

Ընթացիկ հարկը տարվա համար հարկվող եկամուտից վճարվելիք հարկն է՝ հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվին գործող հարկային դրույքներով, ինչպես նաև նախորդ տարիների համար վճարված հարկերի ճշգրտումները:

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

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

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

<<-ում բանկերն իրենց գործունեության ընթացքում վճարում են նաև այլ հարկեր: Այդ հարկերը ներառված են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության այլ ծախսերում:

2.4. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով:

2.5.Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

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

2.6.Ֆինանսական գործիքներ

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

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

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

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

Ֆինանսական արդյունքներով ձգգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

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

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

- Այդպես վարվելը զգալիորեն կնվազեցնի չափման անհամապատասխանությունները, որոնք կառաջանային, եթե կապված ածանցյալ գործիքները համարվեին առևտրական նպատակներով պահվող, իսկ հիմք հանդիսացող ֆինանսական գործիքները հաշվառվեին ամորտիզացված գումարով, ինչպես վարկերը կամ հաճախորդներին և բանկերին տրվող կանխավճարները, կամ պարտքային արժեթղթերի տեսքով թողարկված արժեթղթերը:

- Որոշ ներդրումներ, ինչպես օրինակ կապիտալի գործիքներում կատարված ներդրումները, որոնք փաստաթղթավորված ռիսկերի կառավարման կամ ներդրումային քաղաքականության համաձայն հաշվառվում են իրական արժեքով և կառավարչական անձնակազմին հաղորդվում են այդ արժեքով, համարվում են ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող իրական արժեքով հաշվառվող, և
- Ֆինանսական գործիքները, ինչպես պարտքային արժեթղթերը, որոնք պարունակում են մեկ կամ ավելի բաղադրիչ ածանցյալ գործիքներ, որոնք էականորեն ազդում են դրամական հոսքերի վրա, համարվում են ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող իրական արժեքով հաշվառվող:

Ածանցյալ գործիքները դասակարգվում են որպես առևտրային նպատակներով պահվող, բացի այն դեպքերից, երբ դրանք օգտագործվում են հեջավորման նպատակով: Առևտրային նպատակներով պահվող ակտիվներից շահույթը և վնասը արտացոլվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

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

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

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ներդրումներ

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

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

2.7.Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

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

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ակտիվներ

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

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

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

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

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

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

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

Ակտիվների խմբերի ապագա դրամական հոսքերում փոփոխությունների գնահատականը պետք է արտացոլի և համապատասխան լինի դրանց հետ կապված տեսանելի տվյալների ժամանակաշրջանից ժամանակաշրջան փոփոխությունների հետ (օրինակ՝ փոփոխություններ գործազրկության դրույքներում, գույքի գնի, վճարումների կարգավիճակի կամ խմբում կորուստների հավանականությունը մատնանշող այլ գործոնների և կորուստների ծավալների մեջ): Ապագա դրամական հոսքերի գնահատման համար օգտագործվող մեթոդոլոգիան և վարկածները պարբերաբար վերանայվում են Բանկի կողմից՝ կորուստների իրական և գնահատված արժեքների միջև տարբերությունները նվազեցնելու համար:

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

Վերանայված վարկեր

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

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Երբ վաճառքի համար մատչելի ակտիվն արժեքկվում է, ապա նրա արժեքի (նվազեցված մարումների և ամորտիզացիայի գումարներով) և ընթացիկ իրական արժեքի տարբերությունը, բացառությամբ նախկինում ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչված արժեքկումից գումարների, կապիտալից վերաձևակերպվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

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

2.8.Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների ապաճանաչում

Ֆինանսական ակտիվներ

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

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

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

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

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

2.9.Ռեպո և հակադարձ ռեպո համաձայնագրեր

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

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

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

2.10.Որպես գրավ դրված և ստացված արժեթղթեր

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

Ձեռքբերված արժեթղթերը չեն ձանաչվում հաշվեկշռում մինչև դրանց օտարումը երրորդ կողմին, որի դեպքում նշված արժեթղթերի վերադարձման գծով պարտավորությունը ձանաչվում է իրական արժեքով որպես առևտրական նպատակներով պարտավորություն, իսկ գնման և վաճառքի

տարբերությունը հաշվառվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության «Զուտ առևտրային եկամուտ» հոդվածում:

2.11. Վարձակալություն

Ակտիվների վարձակալությունը, որի դեպքում ակտիվի սեփականության հետ կապված բոլոր ռիսկերն ու օգուտները պահպանվում են վարձատուի մոտ, դասակարգվում է որպես գործառնական վարձակալություն: Գործառնական վարձակալության շրջանակներում վարձավճարները ճանաչվում են որպես ծախս ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում գծային հիմունքով վարձակալության ժամկետի ընթացքում և ներառվում են գործառնական ծախսերում:

2.12. Հիմնական միջոցներ

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

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

	Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարիներ)	Տոկոսադրույք (%)
Ծեռքեր	30	3.3
Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	1-3	33
Տրանսպորտային միջոցներ	5	20
Այլ հիմնական միջոցներ	5	20

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

Հիմնական միջոցների վերանորոգման և պահպանման հետ կապված ծախսումները ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես ծախս՝ դրանց կատարման պահին: Կապիտալ բնույթի նորոգման ծախսումները ավելացվում են ակտիվի հաշվեկշռային արժեքին, երբ հավանական է, որ դրանց շնորհիվ ապագա տնտեսական օգուտները՝ ավելի շատ, քան ակնկալվում էր առկա ակտիվի նորմատիվային ցուցանիշների սկզբնական գնահատումից, կհոսեն դեպի կազմակերպություն: Այս ծախսումների մաշվածությունը հաշվարկվում է համապատասխան ակտիվի օգտակար ծառայության մնացորդային ժամկետի ընթացքում:

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

2.13. Ոչ նյութական ակտիվներ

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

հաշվառման մեթոդները և ժամկետները վերանայվում են յուրաքանչյուր ֆինանսական տարվա վերջում:

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

2.14. Վաճառքի համար պահվող ակտիվներ

Ոչ ընթացիկ ակտիվները դասակարգվում են վաճառքի համար պահվող, երբ հաշվեկշռային արժեքը ենթակա է փոխհատուցման ոչ թե դրանց հետագա շահագործման, այլ վաճառքի միջոցով: Դրանց վաճառքը ենթադրվում է իրականացնել վաճառքի համար պահվող դասակարգումից հետո մեկ տարվա ընթացքում:

Վաճառքի համար պահվող դասակարգված ոչ ընթացիկ ակտիվները ճանաչվում են հաշվեկշռային արժեքի կամ իրական արժեքի՝ հանած վաճառքի ծախսերը, նվազագույնով: Եթե վերջինս ավելի փոքր է, քան հաշվեկշռային արժեքը, ապա ճանաչվում է արժեզրկումից կորուստ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Իրական արժեքի՝ հանած վաճառքից ծախսերը, հետագա ցանկացած աճ ճանաչվում է միայն տվյալ ակտիվի նախկինում արժեզրկված գումարների չափով:

2.15. Ներգրավված միջոցներ

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

2.16. Կենսաթոշակներ

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

2.17. Ֆինանսական երաշխիքներ

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

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

2.18. Պահուստներ

Պահուստը ճանաչվում է, երբ Բանկը ունի ներկա իրավական կամ կառուցողական պարտականություն՝ որպես անցյալ դեպքերի արդյունք, և հավանական է, որ այդ պարտականությունը մարելու նպատակով

կապահանջվի տնտեսական օգուտներ մարմնավորող միջոցների արտահոսք, և պարտականության գումարը հնարավոր է արժանահավատորեն գնահատել:

2.19. Բաժնետիրական կապիտալ

Բաժնետիրական կապիտալ

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

Շահաբաժիններ

Հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով շահաբաժինները դուրս են գրվում կապիտալից և ճանաչվում են որպես պարտավորություն, միայն երբ դրանք հաստատվում են հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով կամ մինչև այդ: Մինչև հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթիվը հայտարարված կամ հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվից հետո, բայց մինչև ֆինանսական հաշվետվությունների հրապարակման ամսաթիվը հայտարարված կամ հաստատված շահաբաժինները բացահայտվում են:

2.20. Հաշվանցում

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

2.21. Սեզմենտների ներկայացում

Սեզմենտը Բանկի առանձնացնելի բաղադրիչ է, որը զբաղվում է առանձին ծառայության կամ ծառայությունների խմբի մատուցմամբ (բիզնես սեզմենտ) կամ որը զբաղվում է ծառայությունների մատուցմամբ որոշակի տնտեսական միջավայրում (աշխարհագրական սեզմենտ) և ենթակա է այնպիսի ռիսկերի և հատույցների, որոնք տարբեր են այլ սեզմենտների ռիսկերից և հատույցներից: Սեզմենտները, որոնց հասույթի մեծ մասը ստացվում է արտաքին հաճախորդներին կատարված վաճառքներից, և որոնց հասույթը, արդյունքը կամ ակտիվները կազմում են սեզմենտների տաս կամ ավելի՝ տոկոսը ներկայացվում են առանձին: Այս ֆինանսական հաշվետվությունների շրջանակներում Բանկի աշխարհագրական սեզմենտները ներկայացված են հիմնվելով գործընկերների գտնվելու վայրի վրա՝ հիմնվելով ավելի շուտ տնտեսական ռիսկի, քան իրավաբանական ռիսկի վրա:

2.22. Կարևորագույն հաշվապահական գնահատումներ և դատողություններ

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

Ֆինանսական հաշվետվությունների առումով նշանակալից դատողությունները և գնահատումները ներկայացվում են ստորև:

Ներդրումային արժեթղթերի դասակարգում

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

Փոխկապակցված կողմերի հետ գործառնություններ

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

Վարկերի և այլ փոխատվությունների գծով արժեզրկումից պահուստներ

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը և փոխատվությունները յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի համար՝ պարզելու համար, թե արդյոք անհրաժեշտ է արժեզրկման պահուստ ձևավորել ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

Նշանակալի վարկերի և փոխատվությունների համար անհատական ստեղծված հատուկ պահուստներից բացի, Բանկը նաև ստեղծում է արժեզրկման խմբային պահուստներ, այն ռիսկերի գծով, որոնք չնայած որ անհատապես չեն գնահատվել, սակայն պարունակում են չվճարման ավելի մեծ ռիսկ, քան սկզբնապես որոշվել էր:

Հարկային օրենսդրություն

ՀՀ հարկային օրենսդրության մեջ կատարվում են փոփոխություններ և լրացումներ: Բանկն իր գործունեությունը ծավալում է օրենսդրությամբ նախատեսված պահանջների շրջանակներում, և ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային և իրավական պարտավորությունները:

Կապիտալի գործիք հանդիսացող վաճառքի համար մատչելի ներդրումների արժեզրկում

Բանկը համարում է կապիտալի գործիք հանդիսացող վաճառքի համար մատչելի ներդրումն արժեզրկված, երբ դրա իրական արժեքի նվազումը էական է կամ կրում է երկարատև բնույթ: Որոշելու համար էական է կամ երկարատև նվազումը՝ Բանկը կատարում է որոշակի դատողություններ: Այդ դատողությունները կատարելիս, այլ գործոնների հետ մեկտեղ, Բանկը հաշվի է առնում նաև բաժնետոմսերի գնի փոփոխականությունը:

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

	01.01.2010.- 31.12.2010	01.01.2009.- 31.12.2009
Տոկոսային եկամուտ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	68,710	17,928
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառություններից	3,215,322	2,011,293
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	330,735	232,913
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	440,154	48,636
Այլ տոկոսային եկամուտ	-	-
Ընդամենը	4,054,921	2,310,770

Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր

	01.01.2010.- 31.12.2010	01.01.2009.- 31.12.2009
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	240,835	215,333
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	1,290,950	696,363
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	25,068	35,416
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	2,688	43,248
Այլ տոկոսային ծախսեր	-	97
Ընդամենը	1,559,541	990,457

Ջուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	2,495,380	1,320,313
--	------------------	------------------

Ծանոթագրություն 4 Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ

ծախսեր

	01.01.2010.- 31.12.2010	01.01.2009.- 31.12.2009
Դրամարկղային գործառնություններից	93,465	77,758
Հաշվարկային ծառայություններից	295,847	146,336
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	20,448	12,329
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	128	667
Վճարային քարտերի սպասարկումից	129,456	88,691
Այլ կոմիսիոն վճարներ	31,733	46,441
Ընդամենը	571,077	372,222

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր

	01.01.2010.- 31.12.2010	01.01.2009.- 31.12.2009
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսյոն վճարներ	9,574	10,134
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	97,697	52,188
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով, հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով վճարներ	7,368	-
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	2,392	2,413
Այլ կոմիսիոն վճարներ	28,288	34,982
Ընդամենը	145,319	99,717
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	425,758	272,505

Բանկը 2009-2010թթ. Բանկը շահաբաժիններից եկամուտ չի ստացել:

Ծանոթագրություն 5 Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

Առևտրային նպատակով պահվող ներդրումներից

	01.01.2010.- 31.12.2010	01.01.2009.- 31.12.2009
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնետոմսերից պարտքային արժեթղթերից ածանցյալներից	-	-
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	-	-
Ընդամենը	-	-

Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից զուտ եկամուտ

	01.01.2010.- 31.12.2010	01.01.2009.- 31.12.2009
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնետոմսերից պարտքային արժեթղթերից	40,549	(36,265)
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	105,426	99,643
Ընդամենը	145,975	63,378

Արտարժույթային գործառնություններից

	01.01.2010.- 31.12.2010	01.01.2009.- 31.12.2009
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	437,957	310,285
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	8,353	(45,727)
Ընդամենը	446,310	264,558

Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներից և հուշադրամներից

	01.01.2010.- 31.12.2010	01.01.2009.- 31.12.2009
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	106	-
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	-	-
Ընդամենը	106	0

Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	592,391	327,936
---	----------------	----------------

Ծանոթագրություն 6 «Այլ եկամուտներ»

Այլ գործառնական եկամուտ

	01.01.2010.- 31.12.2010	01.01.2009.- 31.12.2009
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	23,524	7,292
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	1,345	1,928
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից և արժեզրկման հակադարձումից զուտ եկամուտներ	-	-
Արտասովոր եկամուտներ (առկայության դեպքում)	-	-
Այլ եկամուտներ	17,552	11,209
Ընդամենը	42,421	20,429

Ծանոթագրություն 7 «Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ»

Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով	01.01.2010.- 31.12.2010	01.01.2009.- 31.12.2009
Սկզբնական մնացորդ	-	-
Պահուստին կատարված մասնահանումներ	-	-
Պահուստին կատարված մասնահանումների վերադարձ	-	-
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	-	-
Նախկինում հաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-
Պահուստի օգտագործում	-	-
Վերջնական մնացորդ	-	-

Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով	01.01.2010.- 31.12.2010	01.01.2009.- 31.12.2009
Սկզբնական մնացորդ	-	-
Պահուստին կատարված մասնահանումներ	-	-
Պահուստին կատարված մասնահանումների վերադարձ	-	-

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

Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխատվությունների գծով	01.01.2010.- 31.12.2010	01.01.2009.- 31.12.2009
Սկզբնական մնացորդ	186,354	128,932
Պահուստին կատարված մասնահանումներ	512,304	320,558
Պահուստին կատարված մասնահանումների վերադարձ	(406,831)	(263,136)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	117,830	57,422
Նախկինում հաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	(23,899)	(8,753)
Պահուստի օգտագործում	(12,357)	
Վերջնական մնացորդ	291,827	186,354

Ներդրումների գծով	01.01.2010.- 31.12.2010	01.01.2009.- 31.12.2009
Սկզբնական մնացորդ	-	-
Պահուստին կատարված մասնահանումներ	-	-
Պահուստին կատարված մասնահանումների վերադարձ	-	-
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	-	-
Նախկինում հաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-
Պահուստի օգտագործում	-	-
Վերջնական մնացորդ	-	-

Այլ ակտիվների գծով	01.01.2010.- 31.12.2010	01.01.2009.- 31.12.2009
Սկզբնական մնացորդ	1,753	861
Պահուստին կատարված մասնահանումներ	47,242	71,426
Պահուստին կատարված մասնահանումների վերադարձ	(45,336)	(70,785)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	1,906	641
Նախկինում հաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	(328)	(725)
Պահուստի օգտագործում		251
Վերջնական մնացորդ	3,659	1,753

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով	01.01.2010.- 31.12.2010	01.01.2009.- 31.12.2009
Սկզբնական մնացորդ	-	-
Պահուստին կատարված մասնահանումներ	-	-
Պահուստին կատարված մասնահանումների վերադարձ	-	-
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	-	-
Նախկինում հաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-
Պահուստի օգտագործում	-	-
Վերջնական մնացորդ	-	-

Ընդամենը զուտ մասհանումներ պահուստներին	119,736	58,063
--	----------------	---------------

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

Ծանոթագրություն 8 Ընդհանուր վարչական ծախսեր

	01.01.2010.- 31.12.2010	01.01.2009.- 31.12.2009
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	818,685	630,297
Ծախսեր սոցիալական ապահովության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	90,531	72,735
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր	1,326	0
Գործուղման ծախսեր	21,891	19,269
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	134,294	98,904
Ապահովագրության գծով ծախսեր	1,730	843
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	67,115	49,982
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	106,804	91,420
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	20,789	10,000
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	69,582	56,603
Տրանսպորտային ծախսեր	21,578	13,394
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	70,080	56,450
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	25,298	18,207
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	2,234	1,581
Այլ վարչական ծախսեր	15,517	8,409
Ընդամենը	1,467,454	1,128,094

* * 2010թ. չորրորդ եռամսյակում Բանկի աշխատակիցների միջին թվաքանակը կազմել է 391 և մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսեկան աշխատավարձը՝ 189.5 հազ.դրամ:

* 2009թ. չորրորդ եռամսյակում Բանկի աշխատակիցների միջին թվաքանակը կազմել է 312 և մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսեկան աշխատավարձը՝ 164 հազ.դրամ:

Ծանոթագրություն 9 Այլ գործառնական ծախսեր

	01.01.2010.- 31.12.2010	01.01.2009.- 31.12.2009
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	337	1,765
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	26,746	28,127
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	71,217	44,870
Ֆակտորինգի գծով ծախսեր	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	209,187	166,359
Կորուստներ ակտիվների արժեզրկոմից	-	-
Արտասովոր ծախսեր	-	-
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	15,345	11,385
Այլ ծախսեր	46,301	37,957
Ընդամենը	369,133	290,463

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

Ծանոթագրություն 10 Վերահսկվող միավորումներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս

	01.01.2010.- 31.12.2010	01.01.2009.- 31.12.2009
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից	-	-
Համատեղ վերահսկվող միավորումներում ներդրումներից	-	-
Դուստր բանկերում ներդրումներից	-	-
Այլ դուստր ընկերություններում ներդրումներից	-	-
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 11 Շահութահարկի գծով ծախս

	01.01.2010.- 31.12.2010	01.01.2009.- 31.12.2009
Ընթացիկ շահութահարկի գծով ծախս	309,938	104,158
Տվյալ ժամանակաշրջանում ճանաչված՝ նախորդ ժամանակաշրջանների ընթացիկ հարկի ճշգրտումները	-	-
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	(2,493)	(5,011)
Ընդամենը	307,445	99,147

	01.01.2010.- 31.12.2010		01.01.2009.- 31.12.2009	
Շահույթը մինչև հարկումը	1,292,182	-	365,416	-
Շահութահարկ՝ դրույթաչափով	258,436	20	73,083	20
Հարկման նպատակով եկամուտների և ծախսերի ճշգրտումներ ոչ ժամանակավոր տարբերությունների գծով	-	-	-	-
Չհարկվող եկամուտներ	(1,671)	-	-	-
Չնվազեցվող ծախսեր	2,184	-	31,075	-
Նախորդ տարվա հաշվարկված հարկային ծախսի ճշտում	(9,876)	-	(5,011)	-
Շահութահարկի գծով ծախս	58,371	-	-	-
Ընդամենը	307,445	20	99,147	20

Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝	17,644	21,069	-	38,713
Առևտրային նպատակով պահվող արժեթղթերի գծով	-	-	-	-
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի գծով	-	-	-	-
Հիմնական միջոցների գծով	-	-	-	-
Այլ ակտիվների գծով	-	-	-	-
Ստեղծված պահուստների գծով	17,644	21,069	-	38,713
Այլ պարտավորությունների գծով	-	-	-	-
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝	23,816	7,383	3,100	34,299
Առևտրային արժեթղթերի գծով	-	-	-	-
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի գծով	16,175	-	3,100	19,275
Հիմնական միջոցների գծով	-	-	-	-
Այլ ակտիվների գծով	1,425	4,209	-	5,634
Այլ պարտավորությունների գծով	6,216	3,174	-	9,390
Զուտ հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն	(6,172)	13,686	(3,100)	4,414

Ծանոթագրություն 12 Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

	01.01.2010.- 31.12.2010	01.01.2009.- 31.12.2009
Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ հարկումից հետո	1,292,182	365,416
Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով	-	-
Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ (վնաս)	1,292,182	365,416
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	1,139,469	1,072,401
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	1.13	0.34
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նուսրացված շահույթ	-	-

Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող համապարփակ ֆինանսական արդյունք	01.01.2010.- 31.12.2010	01.01.2009.- 31.12.2009
Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ հարկումից հետո	1,288,407	404,384
Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով	-	-
Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ (վնաս)	1,288,407	404,384
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	1,139,469	1,072,401
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող համապարփակ ֆինանսական արդյունք	1.13	0.38

Ծանոթագրություն 13

Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում

Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	31.12.2010	31.12.2009
Կանխիկ դրամական միջոցներ	2,178,088	1,219,063
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	1,246,821	591,446
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	8,455,974	13,986,135
Ավանդային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	8,000,000	-
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	103,889	472,315
Հաշվեգրված տոկոսներ ՀՀ ԿԲ-ում թղթակցային հաշիվներից և ավանդներից	1,863	-
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	19,986,635	16,268,959

*31.12.10թ. դրությամբ Բանկի ՀՀ ԿԲ-ում թղթակցային հաշվի մնացորդը ներառում է Բանկի կողմից ներգրավված միջոցների դիմաց պարտադիր պահուստավորման ենթակա գումարը, որը կազմում է 3 661 255 հազ. ՀՀ դրամ:

*31.12.09թ. դրությամբ Բանկի ՀՀ ԿԲ-ում թղթակցային հաշվի մնացորդը ներառում է Բանկի կողմից ներգրավված միջոցների դիմաց պարտադիր պահուստավորման ենթակա գումարը, որը կազմում է 2 322 437 հազ. ՀՀ դրամ:

**31.12.10թ. դրությամբ Բանկի ՀՀ ԿԲ-ում դեպոնացված միջոցները հանդիսանում են Արքա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների երաշխիքային ավանդ և կազմում են 103 889 հազ.ՀՀ դրամ:
31.12.09թ. դրությամբ Բանկի ՀՀ ԿԲ-ում դեպոնացված միջոցները հանդիսանում են Արքա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների երաշխիքային ավանդ և կազմում են 472 315 հազ.ՀՀ դրամ:

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում/վերջում

	01.01.2010.	31.12.2010	01.01.2009.	31.12.2009
Կանխիկ դրամական միջոցներ	1,215,490	2,161,587	628,930	1,215,490
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	595,019	1,263,322	288,774	595,019
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	13,986,135	8,455,974	9,342,482	13,986,135
Ավանդային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	8,001,863	-	-
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	472,315	103,889	263,907	472,315
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ բանկերում	4,335	16,733	3,964	4,335
Թղթակցային հաշիվներ ոչ ռեզիդենտ բանկերում	348,750	224,157	608,787	348,750
Ընդամենը	16,622,044	20,227,525	11,136,844	16,622,044

Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորներ և հուշադրամներ

	31.12.2010	31.12.2009
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորներ	-	-
Հուշադրամներ	-	-
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 14 Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	31.12.2010	31.12.2009
ՀՀ բանկերում	16,733	4,335
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում	161,275	339,810
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում	62,882	8,940
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	0
Ընդամենը	240,890	353,085
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ	-	-
ՀՀ ԿԲ-ում՝	-	-
- վարկեր և ավանդներ	-	-
- ֆակտորինգ	-	-
- ֆինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	-	-

«« բանկերում»	7,028,305	3,062,396
- վարկեր և ավանդներ	1,453,760	-
- ֆակտորինգ	-	-
- ֆինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր	5,561,931	-
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
-այլ	12,614	3,062,396
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում»	-	37,789
- վարկեր և ավանդներ	-	-
- ֆակտորինգ	-	-
- ֆինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր	-	-
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
այլ*	-	37,789
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում»	-	-
- վարկեր և ավանդներ	-	-
- ֆակտորինգ	-	-
- ֆինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր	-	-
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
-այլ	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	8,790	483
Ընդամենը	7,037,095	3,100,668
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	-	-
Զուտ պահանջներ բանկերի նկատմամբ	7,277,985	3,453,753

Ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ		
«« ֆինանսական կազմակերպություններում»	2,968,376	1,196,211
- վարկեր և ավանդներ	1,061,827	252,663
- ֆակտորինգ	-	-
- ֆինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր	1,906,549	831,048
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
-այլ	-	112,500
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում»	48,881	68,802
- վարկեր և ավանդներ	-	-
- ֆակտորինգ	-	-
- ֆինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր	-	-
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
-այլ	48,881	68,802
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում	-	-
- վարկեր և ավանդներ	-	-

- ֆակտորինգ	-	-
- ֆինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր	-	-
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ*	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	8,594	2,486
Ընդամենը	3,025,851	1,267,499
Զուտ պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	3,025,851	1,267,499
Զուտ պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների և բանկերի նկատմամբ	10,303,836	4,721,252

*31.12.10թ. դրությամբ այլ պահանջներ ՀՀ բանկերի նկատմամբ տողում արտացոլվել են բանկոմատներով կատարված գործարքների գծով այլ բանկերից ստացվելիք 12 614 հազ.ՀՀ դրամ:

*31.12.09թ. դրությամբ այլ պահանջներ ՀՀ բանկերի նկատմամբ տողում արտացոլվել են բանկոմատներով կատարված գործարքների գծով այլ բանկերից ստացվելիք 23 662 հազ.ՀՀ դրամ:

**31.12.10թ. դրությամբ դեպոզիտներ է ֆինանսական կազմակերպությունում 48 880,85 հազ.ՀՀ դրամ (134,49 հազ ԱՄՆ դոլար) գումար Մաստեր քարտ համակարգով գործարքներ իրականացնելու համար:

**31.12.09թ. դրությամբ դեպոզիտներ է ֆինանսական կազմակերպությունների 47 993,99 հազ.ՀՀ դրամ (124.89 հազ ԱՄՆ դոլար) գումար Մաստեր քարտ համակարգով գործարքներ իրականացնելու համար:

Ծանոթագրություն 16

Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ

	31.12.2010	31.12.2009
Վարկեր, այդ թվում՝	22,571,786	14,903,288
ՀՀ Կառավարությանը		
տեղական ինքնակառավարման մարմիններին		
հիպոթեքային	2,089,774	1,667,413
Օվերդրաֆտ	462,910	205,574
Վարկային քարտեր	2,333,432	1,036,892
Ֆակտորինգ	-	-
Ֆինանսական լիզինգ	-	-
Հետզնման պայմանագրեր	-	-
Ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
Այլ	-	-
Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ և ստացվելիք վճարներ	188,082	136,790
Ընդամենը վարկեր	25,556,210	16,282,544
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(291,827)	(186,354)
Ընդամենը զուտ վարկեր	25,264,383	16,096,190

31.12.10թ. դրությամբ Գերմանահայկական հիմնադրամի միջոցների հաշվին տրամադրվել է 599 601 հազ. ՀՀ դրամի 132 վարկ: ՀՀ Կառավարության միջոցներով տրամադրվել է 6 349 425 հազ. ՀՀ դրամի 1 031 վարկ: Վերակառուցման և Ջարգացման Եվրոպական Բանկի միջոցներով տրամադրվել է 1 465 451 հազ ՀՀ դրամի 125 վարկ, որոնց դիմաց ստացվել է 2 415 499 հազ ՀՀ դրամի երաշխավորություն և 4 955 746 հազ.ՀՀ դրամի գրավ, որոնց հանդեպ գրավի իրավունքը որոշակի պայմաններում համաձայն կնքված պայմանագրի՝ կարող է փոխանցվել Վերակառուցման և Ջարգացման Եվրոպական Բանկին, ընդ որում այս դեպքում համապատասխան չափով կնվազի Բանկի պարտավորությունը ՎՋԵԲ-ի նկատմամբ: «Ազգային հիփոթեքային ընկերություն» ՈւՎԿ ՓԲԸ-ի միջոցների հաշվին տրամադրվել է 474.837 հազ. ՀՀ դրամի 53 հատ վարկ: «Բնակարան Երիտասարդներին» ՈՒՎԿ ՓԲԸ միջոցներով տրամադրվել է 67 200 հազ. ՀՀ դրամի 7 հատ վարկ: «Եվրոպական Ֆոնդ Հարավային Եվրոպոյի համար» միջազգային կազմակերպությունից ներգրավված միջոցների հաշվին տեղաբաշխվել է 481 795 հազ. ՀՀ դրամի 54 հատ վարկ:

31.12.09թ. դրությամբ Գերմանահայկական հիմնադրամի միջոցների հաշվին տրամադրվել է 694 907 հազ ՀՀ դրամի 136 վարկ: ՀՀ Կառավարության միջոցներով տրամադրվել է 4 374 787 հազ.ՀՀ դրամի 599 վարկ: Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկի միջոցներով տրամադրվել է 1 705 237 հազ ՀՀ դրամի 424 վարկ,որոնց դիմաց ստացվել է 2 179 722 հազ ՀՀ դրամի երաշխավորություն և 4 797 925 հազ.ՀՀ դրամի գրավ, որոնց հանդեպ գրավի իրավունքը որոշակի պայմաններում համաձայն կնքված պայմանագրի՝ կարող է փոխանցվել Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկին: Ընդ որում այս դեպքում համապատասխան չափով կնվազի Բանկի պարտավորությունը ՎՋԵԲ-ի նկատմամբ::

Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ

	31.12.2010	31.12.2009
Վարկեր,այդ թվում՝		
Ստանդարտ	25,478,572	16,219,517
Հսկվող	43,336	12,872
Ոչ ստանդարտ	14,977	23,596
Կասկածելի	19,325	26,559
Անհուսալի*	452,454	450,787
Ընդամենը վարկեր	25,556,210	16,282,544
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(291,827)	(186,354)
Ընդամենը զուտ վարկեր	25,264,383	16,096,190

*30.09.2010.թ. դրությամբ անհուսալի վարկերի 94.5% կազմում են մինչև 01.01.2005թ. դուրս գրված վարկերը:

Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ վարկային պորտֆելում հաճախորդներին տրամադրված արժեզրկված (չաշխատող) վարկերի և փոխատվությունների կառուցվածքը	31.12.2010		31.12.2009.	
	գումարը	քանակը	գումարը	քանակը
Վարկեր և փոխատվություններ,որից	25,556,210	18,895	16,282,544	12,221
արժեզրկված (չաշխատող) վարկեր և փոխատվություններ, այդ թվում՝	74,435	56	55,770	63
ժամկետանց	9,775	48	15,306	36
վերաձևակերպված*	-	-	-	-
վերաֆինանսավորված*	-	-	-	-
Ընդամենը վարկեր	25,556,210	18,895	16,282,544	12,221
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(291,827)	-	(186,354)	-
Ընդամենը զուտ վարկեր	25,264,383	18,895	16,096,190	12,221

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	31.12.2010		31.12.2009.	
	գումար	վարկառուների քանակ	գումար	վարկառուների քանակ
Բանկեր	7,015,691	6	3,038,734	8
Ֆինանսական կազմակերպություններ	2,968,376	8	1,196,211	10
Պետական ձեռնարկություններ	231,466	1	285,537	3
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	12,458,036	692	7,788,898	480
խոշոր ձեռնարկություններ	2,384,912	59	1,641,804	53
փոքր և միջին ձեռնարկություններ*	10,073,124	633	6,147,094	427
Ֆիզիկական անձինք, այդ թվում՝	8,109,368	17,121	5,477,207	11,071
սպառողական վարկեր	3,803,002	13,097	2,827,981	8,929
հիփոթեքային վարկեր	2,089,774	335	1,725,912	297
վարկային քարտեր	2,182,274	3,674	908,942	1,825
այլ վարկեր	34,318	15	14,372	20
Անհատ ձեռնարկատերեր	4,569,258	1,081	2,594,112	667
Հաշվեգրված տոկոսներ	205,466	-	139,759	-
Ընդամենը	35,557,661	18,909	20,520,458	12,239
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(291,827)	-	(186,354)	-
Ընդամենը գույտ վարկեր	35,265,834	18,909	20,334,104	12,239

31.12.2010թ. դրությամբ բանկի խոշոր փոխառուների և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց տրամադրված վարկերի և պայմանական պարտավորությունների ընդհանուր գումարը կազմել է 3 661 255 հազ դրամ, որը կազմել է վարկային և պայմանական պարտավորությունների պորտֆելի 14.17%-ը և նորմատիվային կապիտալի 38.74%-ը:

31.12.2009թ. դրությամբ բանկի խոշոր փոխառուների և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց տրամադրված վարկերի և պայմանական պարտավորությունների ընդհանուր գումարը կազմել է 1 003 223 հազ դրամ, որը կազմել է վարկային և պայմանական պարտավորությունների պորտֆելի 5.37%-ը և նորմատիվային կապիտալի 13.06%-ը:

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների	31.12.10	Տոկոսային հարաբերությունը	31.12.2009	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	2,089,774	8.24	1,661,241	15.08
Գյուղատնտեսություն	57,949	0.23	75,946	0.80
Շինարարություն	1,170,961	4.62	623,876	4.22
Տրանսպորտ և կապ	366,408	1.44	567,000	1.37
Առևտուր	9,770,630	38.52	4,853,611	27.13
Սպառողական	5,630,456	22.19	2,874,533	28.43
Հիփոթեքային վարկեր	2,034,132	8.02	1,724,746	12.42
Սպասարկման ոլորտ	2,381,482	9.39	2,148,661	6.19
Այլ	1,866,336	7.36	1,616,140	4.36
Հաշվեգրված տոկոսներ	188,082	-	136,790	-
Ընդամենը	25,556,210	100.00	16,282,544	100.00

Հաճախորդների ռեզիդենտության առումով վարկային պորտֆելի վերլուծությունը	31.12.2010	Տոկոսային հարաբերությունը	31.12.2009	Տոկոսային հարաբերությունը
ՀՀ ռեզիդենտներ	24,905,877	99.32	15,950,884.00	99.95
Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ*	36,959	0.15	5,620	0.04
ԲԲԲ-/Բաա3/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների ռեզիդենտներ*	133,465	0.53	2,896	0.02
Հաշվեգրված տոկոսներ	188,082		136,790	0.00
Ընդամենը	25,264,383	100.00	16,096,190	100.00

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունն ըստ ապահովվածության	31.12.2010	31.12.2009
Անշարժ գույք	18,532,075	11,055,584
Շարժական գույք	813,810	1,059,243
Շրջանառու միջոցներ	821,760	242,569
Կազմակերպությունների և ֆիզիկական անձանց երաշխիքներ	585,907	1,005,831
Թանկարժեք զարդեր, ոսկու ջարդոն	3,113,784	1,390,539
Դրամական հոսքեր	1,398,985	481,080
Դրամական միջոցներ	264,905	186,019
Արժեթղթեր	23,562	-
Այլ	1,422	861,679
Ընդամենը զուտ վարկեր	25,556,210	16,282,544

Ծանոթագրություն 17

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Պետական արժեթղթեր	31.12.2010	31.12.2009
ՀՀ Պետական պարտատոմսեր	5,062,638	2,802,166
- գանձապետական պարտատոմսեր	5,062,638	2,802,166
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	-	-
-այլ	-	-
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում	-	-
- գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	-	-
-այլ	-	-
ԲԲ+(Բաա1) և ցածր վարկանիշ ունեցող,ինչպես նաև վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում	-	-
- գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	-	-
-այլ	-	-
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	5,062,638	2,802,166

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	31.12.2010		31.12.2009.	
	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի	-	-	-	-
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
- կապիտալի գործիքներ	-	-	-	-
- այլ	-	-	-	-
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Գ -» և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի	-	-	-	-
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
- կապիտալի գործիքներ	-	-	-	-
- այլ	-	-	-	-
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի	-	18,068	-	106,894
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	88,826
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
- կապիտալի գործիքներ	-	18,068	-	18,068
- այլ	-	-	-	-
ԸՆդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	-	18,068	-	106,894

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	31.12.2010		31.12.2009.	
	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի	-	-	-	-
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
- կապիտալի գործիքներ	-	-	-	-
- այլ	-	-	-	-
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի	-	1,342	-	1,342
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
- կապիտալի գործիքներ	-	1,342	-	1,342
- այլ	-	-	-	-
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի	-	-	-	-
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-

- ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
- կապիտալի գործիքներ	-	-	-	-
- այլ	-	-	-	-
Ընդամենը այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	-	1,342	-	1,342

Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	5,082,048	2,910,402
---	------------------	------------------

Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում	31.12.2010	31.12.2009.
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներ	-	-
Համատեղ վերահսկվող միավորներում ներդրումներ	-	-
Դուստր բանկերում ներդրումներ	-	-
Այլ դուստր ընկերություններում ներդրումներ	-	2,012,779
Շահաբաժիններ	-	-
Արժեզրկում	-	-
Ընդամենը	-	2,012,779

Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	5,082,048	4,923,181
---	------------------	------------------

Ներդրումներ այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում 31.12.10թ. դրությամբ

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնեմասը %
«ԱՐՄԵՆԻԱՆ ՔԱՐԴ» ՓԲԸ	Վճարահաշվարկային ծառայություններ	Հայաստանի Հանրապետություն	26.12.06.թ.	12,143	2.0
«ԱՔՈԱ ՔՐԵԴԻՏ ՈՒՓՈՐԹԻՆԳ» ՓԲԸ	տեղեկատվական ծառայություններ	Հայաստանի Հանրապետություն	14.12.07թ.	5,925	1.0
«ՍՎԻՖԹ» համակարգ	Վճարահաշվարկային ծառայություններ	Բելգիա	01.11.97թ.	1,342	0.0
Ընդամենը				19,410	

2009թ. և 2010թ. մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումները բացակայում են:

2010թ. ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում չեն կատարվել:

Ծանոթագրություն 19 Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում 31.12.09.

Անձի անվանումը				
«ԻԶՄԻՐԼՅԱՆ-ԵՎՐԱՍԻԱ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ	վարկային	Հայաստանի Հանրապետություն	26.08.09.	2,012,779
Ընդամենը	-	-	-	2,012,779

Ծանոթագրություն 20 Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հիմնական միջոցներ	Շենքեր	Համակ. և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Գրասենյակային սարքավորում	Վարձ. հիմն.միջ. գծով կապ.ներդր.	Այլ հիմնական միջոցներ	Ընդամենը
Հաշվեկշռային արժեք							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	707,507	428,933	51,255	169,878	79,784	36,212	1,473,569
Ավելացում	17,223	72,351	-	16,725	18,309	5,724	130,332
Օտարում	-	(11,555)	-	(35,074)	-	(762)	(47,391)
Վերադասակարգում	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	724,730	489,729	51,255	151,529	98,093	41,174	1,556,510
Ավելացում	371,512	231,031	36,441	55,710	36,958	29,064	760,716
Օտարում	-	(4,389)	(17,561)	(1,213)	(3,338)	-	(26,501)
Վերադասակարգում	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1,096,242	716,371	70,135	206,026	131,713	70,238	2,290,725
Կուտակված մաշվածություն							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	17,307	142,260	14,695	94,438	13,974	9,293	291,967
Ավելացում	22,623	77,289	10,236	24,182	16,501	7,458	158,289
Օտարում	-	(11,542)	-	(34,957)	-	(762.0)	(47,261)
Վերադասակարգում	-	-	-	-	-	-	-
ճշգրտումներ	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	39,930	208,007	24,931	83,663	30,475	15,989	402,995
Ավելացում	29,103	104,374	11,878	24,359	18,650	11,845	200,209
Օտարում	-	(4,389.0)	(14,826)	(1,329)	(1,032)	-	(21,576)
Վերադասակարգում	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	69,033	307,992	21,983	106,693	48,093	27,834	581,628
Զուտ հաշվեկշռային արժեք							
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1,027,209	408,379	48,152	99,333	83,620	42,404	1,709,097
Նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	684,800	281,722	26,324	67,866	67,618	25,185	1,153,515

Ոչ նյութական ակտիվներ	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Հաշվեկշռային արժեք				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	20,851	24,727	33,000	78,578
Ավելացում	728	-	-	728
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	21,579	24,727	33,000	79,306
Ավելացում	107,898	8,854		116,752
Օտարում	-	-	-	-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	129,477	33,581	33,000	196,058
Կուտակված մաշվածություն				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	6,850	8,356	9,625	24,831
Ավելացում	2,296	2,472	3,300	8,068
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	9,146	10,828	12,925	32,899
Ավելացում	4,212	1,143	3,300	8,655
Օտարում	-	-	-	-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	13,358	11,971	16,225	41,554
Զուտ հաշվեկշռային արժեք				
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	116,119	21,610	16,775	154,504
Նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	12,433	13,899	20,075	46,407

Կապիտալ ներդրումներ բանկի հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում	31.12.2010	31.12.2009.
Կապիտալ ներդրումներ բանկի հիմնական միջոցներում	1,709,097	1,153,515
Կապիտալ ներդրումներ բանկի ոչ նյութական ակտիվներում	154,504	46,407
Ընդամենը	1,863,601	1,199,922

* 2010թ. չորրորդ եռամսյակի հիմնական միջոցներում չի արտացոլված 2007թ. շահագործումից հանված և վերադասակարգված բանկի սեփականությունը հանդիսացող Խաղաղ Դոնի 13/1 շենքը (34,779 հազ. դրամ) և 4 POS տերմինալ (520.6 հազ. դրամ ընդհանուր արժողությամբ): Վերը նշված միջոցները ներառված են սույն հաշվետվության 20-րդ ծանոթագրությունում (Վաճառքի համար պահվող արժեքներ):

* 2009թ. հիմնական միջոցներում չի արտացոլված 2007թ. շահագործումից հանված և վերադասակարգված բանկի սեփականությունը հանդիսացող Խաղաղ Դոնի 13/1 շենքը (34,779 հազ. դրամ) և 4 POS տերմինալ (520.6 հազ. դրամ ընդհանուր արժողությամբ): Վերը նշված միջոցները ներառված են սույն հաշվետվության 20-րդ ծանոթագրությունում (Վաճառքի համար պահվող արժեքներ):

2010թ. ընթացքում շահագործումից դուրս 482 600 հազ. դրամի հիմնական միջոց և ոչ նյութական ակտիվ հանձվել է շահագործման:

2009թ. ընթացքում շահագործումից դուրս 115 320 հազ. դրամի հիմնական միջոց և ոչ նյութական ակտիվ հանձվել է շահագործման:

Ծանոթագրություն 21

Վաճառքի համար պահվող ակտիվներ

	31.12.2010	31.12.2009
Բնագանձված գրավ	10,148	10,148
Շահագործումից հանված հիմնական միջոցներ	35,300	35,300
Ընդամենը	45,448	45,448

Ծանոթագրություն 22

Այլ ակտիվներ

	31.12.2010	31.12.2009
Ստացվելիք շահաբաժիններ	-	-
Հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	-	-
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ	198,065.0	90,833
Հեջավորման ածանցյալ գործիքներ	-	-
Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	-	-
Դեբիտորական պարտքեր ռեզիդենտների և ոչ ռեզիդենտների գծով	20,957.0	11,924
Կանխավճարներ աշխատակիցներին	-	-
Կանխավճարներ մատակարարներին	97,447	55,187
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	124	11,797
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	396	-
Պահեստ	31,560	25,651
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	49,518	16,750
Այլ ակտիվներ	8,210	668
Բանկային գործառնությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ.7)	(3,670)	(1,753)
Ընդամենը	402,607	211,057

Ծանոթագրություն 23

Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	31.12.2010	31.12.2009
ՀՀ բանկերի	12,078	91,420
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերի	11,444.	-
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	23,522	91,420
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ		
ՀՀ կենտրոնական բանկ	1,627,050	706,250
-վարկեր	1,627,050	706,250
-ֆինանսական լիզինգ	-	-
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	-	-
ՀՀ բանկերի	-	3,047,875
-վարկեր	-	-
-ֆինանսական լիզինգ	-	-

-ռեպո(հետզնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	-	3,047,875
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկեր	-	-
-վարկեր	-	-
-ֆինանսական լիզինգ	-	-
-ռեպո(հետզնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	-	-
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր և վարկանիշ չունեցող բանկեր	-	-
-վարկեր	-	-
-ֆինանսական լիզինգ	-	-
-ռեպո(հետզնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	5,777	2,560
Ընդամենը	1,632,827	3,756,685
Ֆինանսական կազմակերպությունների վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ		
-ընթացիկ հաշիվներ	204,734	2,231,955
-վարկեր և ավանդներ	5,604,079	3,186,163
-ֆինանսական լիզինգ	-	-
-ռեպո(հետզնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	-	113,367
-հաշվեգրված տոկոսներ	55,525	33,181
Ընդամենը	5,864,338	5,564,666

Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	7,520,687	9,412,771
---	------------------	------------------

31.12.10թ. դրությամբ Գերմանահայկական հիմնադրամից ներգրավվել է 607 050 հազ ՀՀ դրամ և հաշվարկվել են տոկոսներ 2 214 հազ. ՀՀ դրամի չափով: «Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկ» միջազգային կազմակերպությունից ներգրավվել է 2 825 796 հազ ՀՀ դրամ և հաշվարկվել են տոկոսներ 22 719 հազ. ՀՀ դրամի չափով: «Եվրոպական Ֆոնդ Հարավային Եվրոպոյի համար» միջազգային կազմակերպությունից ներգրավվել է 726 880 հազ ՀՀ դրամ և հաշվարկվել են տոկոսներ 1 650 հազ. ՀՀ դրամի չափով: ՀՀ կառավարության միջոցներից ներգրավվել է 6 279 551 հազ. ՀՀ դրամ և հաշվարկվել են տոկոսներ 75 018 հազ. ՀՀ դրամի չափով: «Ազգային հիփոթեքային ընկերություն» ՈւՎԿ ՓԲԸ-ից ներգրավվել է 485 813 հազ. ՀՀ դրամ և հաշվարկվել են տոկոսներ 1 242 հազ. ՀՀ դրամի չափով: «Բնակարան Երիտասարդներին» ՈւՎԿ ՓԲԸ-ից ներգրավվել է 67 531 հազ. ՀՀ դրամ և հաշվարկվել են տոկոսներ 173 հազ. ՀՀ դրամի չափով:

31.12.09թ. դրությամբ Գերմանահայկական հիմնադրամից ներգրավվել է 706 250 հազ ՀՀ դրամ և հաշվարկվել են տոկոսներ 2 560 հազ. ՀՀ դրամի չափով: «Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկ» միջազգային կազմակերպությունից ներգրավվել է 1 889 450 հազ ՀՀ դրամ և հաշվարկվել են տոկոսներ 21 539 հազ. ՀՀ դրամի չափով: ՀՀ կառավարության միջոցներից ներգրավվել է 5 399 850 հազ. ՀՀ դրամ և հաշվարկվել են տոկոսներ 484 004 հազ. ՀՀ դրամի չափով: «Ազգային հիփոթեքային ընկերություն» ՈւՎԿ ՓԲԸ-ից ներգրավվել է 209791 հազ. ՀՀ դրամ և հաշվարկվել են տոկոսներ 615 հազ. ՀՀ դրամի չափով:

Ծանոթագրություն 24

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

	31.12.2010	31.12.2009
ՀՀ կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ		
-ընթացիկ հաշիվներ	14,766,226	5,151,409
-ժամկետային ավանդներ	-	-
-վարկեր	6,279,550	5,399,850

-ռեպո(հետզնման) պայմանագրեր		
-այլ	77	76
-հաշվեգրված տոկոսներ	75,018	48,004
Ընդամենը	21,120,871	10,599,339
ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ		
-ընթացիկ հաշիվներ	7,040,113	5,336,589
-ժամկետային ավանդներ	3,249,687	1,670,310
-ռեպո(հետզնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	-	-
-հաշվեգրված տոկոսներ	16,932	7,101
Ընդամենը	10,306,732	7,014,000
Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ		
-ընթացիկ հաշիվներ	97,331	60,278
-ժամկետային ավանդներ	-	-
-ռեպո(հետզնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	-	-
-հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	97,331	60,278
ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ		
-ընթացիկ հաշիվներ	47,785	37,035
-ժամկետային ավանդներ	-	-
-ռեպո(հետզնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	-	-
-հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	47,785	37,035
ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ		
-ընթացիկ հաշիվներ	-	-
-ժամկետային ավանդներ	3,410,746	3,944,823
-ռեպո(հետզնման) պայմանագրեր	8,775,536	3,684,142
-այլ	-	-
-հաշվեգրված տոկոսներ	69,588	33,210
Ընդամենը	12,255,870	7,662,175
Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ		
-ընթացիկ հաշիվներ	209,624	321,106
-ժամկետային ավանդներ	352,563	31,176
-ռեպո(հետզնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	-	-
-հաշվեգրված տոկոսներ	3,566	547
Ընդամենը	565,753	352,829

Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդներին նկատմամբ	44,394,342	25,725,656
---	-------------------	-------------------

31.12.10թ. դրությամբ բացված ակտիվների գծով սառեցվել է 9 508 հազ ՀՀ դրամի (19 760.88 Եվրո) միջոցներ, վարկերի ապահովման միջոց հանդիսացել են 54 255 հազ. ՀՀ դրամին համարժեք միջոցներ և որպես տրամադրված երաշխավորությունների ապահովման միջոց՝ 4 428 հազ. ՀՀ դրամի համարժեք միջոցներ: 31.12.09թ. դրությամբ բացված ակտիվների գծով միջոցներ չեն սառեցվել, վարկերի ապահովման միջոց հանդիսացել են 322 701 հազ. ՀՀ դրամին համարժեք միջոցներ և որպես տրամադրված երաշխավորությունների ապահովման միջոց՝ 42 952 հազ. ՀՀ դրամի համարժեք միջոցներ:

Բանկի ավանդատուների թվաքանակը

	31.12.2010	31.12.2009
ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	14	22
Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	-	-
ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	-	-
Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	-	-
ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	1237	750
Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	18	15
Ընդամենը	1,269	787

Ծանոթագրություն 25

Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

	31.12.2010	31.12.2009
Բանկի կողմից թողարկված ավանդային սերտիֆիկատներ	-	-
Բանկի կողմից թողարկված առանց տոկոսի արժեթղթեր	-	-
Բանկի կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	250,000	250,000
Բանկի կողմից թողարկված արտոնյալ բաժնետոմսեր	-	-
Թողարկված այլ արժեթղթեր	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	274	205
Ընդամենը	250,274	250,205

28.12.09թ. Բանկի կողմից թողարկվել է 18 ամիս ժամկետայնությամբ 10 % եկամտաբերությամբ 250 000 հազ. ՀՀ դրամ ընդհանուր արժեքով 25 000 հատ սովորական պարտատոմս:

Ծանոթագրություն 26 Առևտրային նպատակով պահվող պարտավորություն

	31.12.2010	31.12.2009
-ֆյուչերս	-	-
-ֆորվարդ	-	-
-օպցիոն	-	-
-սվոպ	-	-
-այլ	-	-
Հեջավորման ածանցյալ գործիքներ	-	-
Այլ	-	-
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 27 Վճարվելիք գումարներ

	31.12.2010	31.12.2009
Շահաբաժիններ	-	-
Հավատարմագրային կառավարման պայմանագրերի գծով	-	-
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 28 Հետաձգված հարկային պարտավորություն

Հետաձգված հարկային պարտավորություն	31.12.2010	31.12.2009
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	34,299	23,816
Հետաձգված հարկային ակտիվ	38,713	17,644
Ընդամենը	(4,414)	6,172

Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն

Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն	31.12.2010	31.12.2009
Կրեդիտորական պարտքեր շահութահարկի գծով	321,364	104,158
Կանխավճարներ շահութահարկի գծով	89,925	115,955
Ընդամենը	231,439	(11,797)

Ծանոթագրություն 29 Այլ պարտավորություններ

	31.12.2010	31.12.2009
Ավանդների ապահովագրության գծով	2,424	2,773
Հաշվարկային պարտավորություններ չեկերով և այլ վճարային փաստաթղթերով	-	-
Հաշվարկային պարտավորություններ ակրեդիտիվների գծով	9,508.0	-
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	-	-
-շահութահարկի գծով	231,439	-
-ԱԱՀ-ի գծով	3,122	2,088
-այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	47,158	19,750
-սոցիալական ապահովագրության վճարումների գծով	14,097	9,209
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	99,642	64,155
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	102,405	24,244
Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համալրման գծով	-	-
Այլ պարտավորություններ	4,306	-
Մնացորդ ժամանակաշրջանի վերջում	514,101	122,219

Ծանոթագրություն 30 Կանոնադրական կապիտալ

	31.12.2010	31.12.2009
Սովորական բաժնետոմսեր	5,962,005	5,362,005
Բաժնետոմսերի քանակը	1,192,401	1,072,401
Մեկ բաժնետոմսի անվանական արժեքը	5000 դրամ	5000 դրամ
Արտոնյալ բաժնետոմսեր	-	-
Բաժնետոմսերի քանակը	-	-
Մեկ բաժնետոմսի անվանական արժեքը	-	-
Բաժնեմասեր, փայեր	-	-
Բանկի կողմից ետ գնված բաժնետոմսերի գնման գումարը	-	-
Ետ գնված բաժնետոմսերի քանակը	-	-
Ընդամենը	5,962,005	5,362,005

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

31.12.2010թ.

Նշանակալից մասնակցի անունը/անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
«Ֆլեշ» ՍՊԸ	4,422,680	74.18%	վառելիքի ներմուծում, մեծածախ և մանրածախ առևտուր
Վերակառուցման և Ջարգացման Եվրոպական Բանկ	1,490,505	25.00%	միջազգային ֆինանսական գործունեություն

31.12.2009թ.

Նշանակալից մասնակցի անունը/անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
«Ֆլեշ» ՍՊԸ	3,973,130	74.10%	վառելիքի ներմուծում, մեծածախ և մանրածախ առևտուր
Վերակառուցման և Ջարգացման Եվրոպական Բանկ	1,340,505	25.00%	միջազգային ֆինանսական գործունեություն

Կանոնադրական կապիտալի ավելացում (դրամական միջոցներով)	31.12.2010	31.12.2009
Սովորական բաժնետոմսեր	600,000	-
Բաժնետոմսերի քանակը	0	-
Մեկ բաժնետոմսի անվանական արժեքը	5000 դրամ	5000 դրամ

2009թ. և 2010թ. չորրորդ եռամսյակում կանոնադրական կապիտալի նվազում հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի հաշվին չի կատարվել:

Ծանոթագրություն 31 Էմիսիոն եկամուտ

	31.12.2010	31.12.2009
Էմիսիոն եկամուտ	1,186,001	766,001
Ընդամենը	1,186,001	766,001

Ծանոթագրություն 32 Պահուստներ

Պահուստներ	31.12.2010	31.12.2009
-գլխավոր պահուստ	320,000	300,000
-վերագնահատման պահուստներ	-	-
-այլ պահուստներ	77,100	64,700
Ընդամենը	397,100	364,700

Ծանոթագրություն 33 Զբաղիչված շահույթ (վնաս)

Զբաղիչված շահույթ	31.12.2010	31.12.2009
-ընթացիկ տարվա	1,292,182	365,416
-նախորդ տարվա	1,436,280	1,090,864
Ընդամենը	2,728,462	1,456,280

Ծանոթագրություն 34 Պահուստներ վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով

	31.12.2010	31.12.2009
Զօգտագործված վարկային գծեր	2,736,151	1,918,108
Տրամադրված երաշխիքներ	1,616,099	591,071
Տրամադրված ակրեդիտիվներ	9,508	8,811
Ընդամենը	4,361,758	2,517,990

Բանկի իրավական պարտավորությունները

31.12.2010թ. դրությամբ Բանկը իր գործունեությունը ծավալում է օրենսդրությամբ նախատեսված պահանջների շրջանակներում, և իր իրավական պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չի առաջացել:

Բանկի հարկային պարտավորությունները

31.12.2010թ. դրությամբ Բանկն ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները, և իր հարկային պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չի առաջացել:

Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով

	31.12.2010		31.12.2009.	
	Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ՀՀ դրամով վճարման ենթակա գումարներ	Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ՀՀ դրամով վճարման ենթակա գումարներ
Մինչև 1 տարի	-	161,437	-	108,012
1-5 տարի	-	837,880	-	353,919
5 տարուց ավել	-	16,000	-	7,680
Ընդամենը	-	1,015,317	-	469,611

Ծանոթագրություն 35

Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

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

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

Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ

Բանկի հետ կապակցված անձինք 31.12.10թ. և 31.12.09թ. դրությամբ այլ բանկերի նկատմամբ պահանջներ չեն ունեցել:

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	31.12.2010.				31.12.2009.			
	բանկի բաժնետերեր և փոխկապակցված անձինք	բանկի խորհրդի անդամներ և փոխկապակցված անձինք	բանկի ղեկավարներ և փոխկապակցված անձինք	ԸՆԴԱՄԵՆԸ	բանկի բաժնետերեր և փոխկապակցված անձինք	բանկի խորհրդի անդամներ և փոխկապակցված անձինք	բանկի ղեկավարներ և փոխկապակցված անձինք	ԸՆԴԱՄԵՆԸ
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	13,285	-	87,937	101,222	15,166	2,689	158,414	176,269
Տարվար ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	1,266	53,980	146,838	202,084	1,779	522	188,855	191,156
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ	4,985	25,174	162,088	192,247	3,660	3,211	259,332	266,203
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	9,566	28,806	72,687	111,059	13,285	-	87,937	101,222
Տոկոսային եկամուտ	1,258	1328	13,942	17,648	1,685	332	17,943	19,960
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	31.12.2010.				31.12.2009.			
	բանկի բաժնետերեր և փոխկապակցված անձինք	բանկի խորհրդի անդամներ և փոխկապակցված անձինք	բանկի ղեկավարներ և փոխկապակցված անձինք	ԸՆԴԱՄԵՆԸ	բանկի բաժնետերեր և փոխկապակցված անձինք	բանկի խորհրդի անդամներ և փոխկապակցված անձինք	բանկի ղեկավարներ և փոխկապակցված անձինք	ԸՆԴԱՄԵՆԸ
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	3,879,267	183,252	1,489,336	5,551,855	3,871,233	142,227	16,956	4,030,416
Տարվար ընթացքում ստացված գումարներ	95,008,966	552,600	9,027,470	104,589,036	80,833,329	188,621	4,259,390	85,281,340
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	94,277,519	521,703	7,758,009	102,557,231	80,825,295	147,596	2,787,010	83,759,901
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	4,610,714	214,149	2,758,797	7,583,660	3,879,267	183,252	1,489,336	5,551,855
Տոկոսային ծախս	401,054	28,765	214,787	644,606	102,597	17,947	1,095	121,639

Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ	31.12.2010	31.12.2009
Բանկի խորհրդին		
- աշխատավարձ	7,333	6,000
- պարգևատրում		
-սոց. հատկացումներ	1,254	1,140
Բանկի գործադիր մարմնին		
- աշխատավարձ	111,552	103,878
- պարգևատրում	9,885	5,950
-սոց. հատկացումներ	4,324	6,674
Ընդամենը	134,348	123,642

Ծանոթագրություն 36

Ֆինանսական ռիսկերի մասին նվազագույն բացահայտումներ

Վարկային ռիսկ

Վարկային ռիսկի բանկի սեփական սահմանումը

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

Վարկային ռիսկի չափման և գնահատման մեթոդները

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

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

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

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

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

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

- Տնտեսական վերլուծություն՝ հավանական կորուստների գահատում տնտեսական ցուցանիշների միջոցով.

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

• Վարկի ապահովման միջոցի վերլուծություն՝ գների հավանական անկման վերլուծություն:

Մոդելների նկարագրությունը (առկայության դեպքում)

Մոդելներ առկա չեն:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Վարկային ռիսկի կառավարման հսկողությունն իրականացվում է բանկի Ներքին աուդիտի կողմից, որը կիսամյակը մեկ՝ մինչև հաջորդ ամսվա վերջը, հաշվետվություն է ներկայացնում Բանկի խորհրդին:

ՀՀ տարածքում տեղաբաշխված վարկերը՝ ըստ ՀՀ մարզերի տեղաբաշխվածության

ՀՀ մարզեր	31.12.2010	31.12.2009
Երևան	19,004,754	12,577,247
Կոտայքի մարզ	873,572	682,466
Արարատի մարզ	596,312	381,382
Արմավիրի մարզ	1,304,390	380,474
Արագածոտնի մարզ	110,006	50,813
Լոռու մարզ	1,507,406	893,933
Գեղարք. մարզ	180,757	30,063
Տավուշի մարզ	294,281	272,030
Վայոց Ձորի մարզ	2,444	1,961
Շիրակի մարզ	816,270	629,325
Սյունիքի մարզ	15,957	31,136
ԼՂՀ	387,565	234,004
Ընդամենը	25,093,714	16,164,834

Աշխարհագրական կենտրոնացումներ
31.12.2010.

Հողվածի անվանումը					
Ակտիվներ					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	19,986,635	-	-	-	19,986,635
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	10,079,678	62,875	157,319	3,964	10,303,836
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	25,093,375	131,678	37,020	2,310	25,264,383
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական արժեթղթեր	5,080,706	-	1,342	-	5,082,048
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	-	-	-	-	-
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	-	-	-	-	-
Այլ ակտիվներ	2,182,267	91,229	41,682	892	2,316,070
Ընդամենը՝ ակտիվներ	62,422,661	285,782	237,363	7,166	62,952,972
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	4,346,439	1,185	14,134	-	4,361,758
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	3,783,974	11,444	3,725,269	-	7,520,687
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	43,731,258	196,013	391,714	75,357	44,394,342
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	250,274	-	-	-	250,274
Այլ պարտավորություններ	513,009	-	1092	-	514,101
Ընդամենը՝ պարտավորություններ	48,278,515	207,457	4,118,075	75,357	52,679,404
Զուտ դիրք	14,144,146	78,325	-3,880,712	-68,191	10,273,568

* Տնտեսական համագործակցության և զարգացման կազմակերպություն:

31.12.2009.

Հողվածի անվանումը					
Ակտիվներ					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	16,268,962	-	-	-	16,268,959
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	4,265,911	31,890	423,297	154	4,721,252
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	16,086,365	2,903	6,922		16,096,190
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական արժեթղթեր	4,921,839	-	1,342	-	4,923,181
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	-	-	-	-	-
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	-	-	-	-	-
Այլ ակտիվներ	1,417,383	15,903	23,116	22	1,456,427
Ընդամենը՝ ակտիվներ	42,960,460	50,696	454,677	176	43,466,009
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	2,506,460	11,218	312		2,517,990
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	7,112,421	-	2,300,350	-	9,412,771
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	25,312,549	233,824	74,468	104,815	25,725,656
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	250,205	-	-	-	250,205
Այլ պարտավորություններ	127,479	-	912	-	128,391
Ընդամենը՝ պարտավորություններ	32,802,654	233,824	2,375,730	104,815	35,517,023
Զուտ դիրք	10,157,806	(183,128)	(1,921,053)	(104,639)	7,948,986

Վարկային ռիսկ պարունակող ակտիվները ըստ սեգմենտների և ռիսկայնության

31.12.2010.

Ակտիվներ										
Ընդամենը վարկեր, այդ թվում՝	25,205,899	18,839	38,085	30	11,636	22	8,763	7	452,454	79
1. Արդյունաբերություն	2,031,880	138	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Գյուղատնտեսություն	57,340	2	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Շինարարություն	1,159,364	41	-	-	-	-	-	-	4,958	1
4. Տրանսպորտ և կապ	366,211	9	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Առևտուր	9,706,331	1,205	32,081	5	-	-	7,924	3	167,422	10
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	2,378,713	125	-	-	-	-	-	-	8,826	2
7. Ֆինանսական հատված	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	5,568,553	15,575	2,146	16	1,131.0	8	553	3	250,157	38
8.1 անշարժ գույքի գրավով	1,161,524	196	-	-	-	-	-	-	22,517	6
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	627,426	439	-	-	482	1	467	1		
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	3,937,507	1,744	3,858	9	10,505.0	14	286	1	21,091	28
Դեբիտորական պարտքեր	362,231	10,086	27	13	1	1	8	1	189,943	25
Ինվեստիցիոն արժեթղթեր	19,410	239	-	-	-	-	-	-		
Հետհաշվեկշռային հոդվածներ, այդ թվում՝	4,360,137	3,378	20	3	1,601	8	-	-	-	-
երաշխիքներ	1,616,099	65	-	-	-	-	-	-	-	-
ակրեդիտիվներ	9,508	1	-	-	-	-	-	-	-	-

31.12.2009.

Ակտիվներ										
Ընդամենը վարկեր, այդ թվում՝	16,055,652	12,158	11,716	23	16,623	27	12,199	13	450,787	48
1. Արդյունաբերություն	1,654,129	126	-	-	-	-	3,365	1	-	-
2. Գյուղատնտեսություն	75,298	3	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Շինարարություն	623,971	29	-	-	-	-	-	-	4,958	1
4. Տրանսպորտ և կապ	566,233	9	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Առևտուր	4,844,623	748	334	3	-	-	4,410	1	171,444	10
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	2,144,701	107	-	-	1,763	1.	-	-	7,447	1
7. Ֆինանսական հատված	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	2,840,031	9,014	3,560	10	5,846	5	4,158	9	255,815	25
8.1 անշարժ գույքի գրավով	403,934	51	603	1	-	-	-	-	-	-
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	860,327	524	1,786	4	5,683	3	2,347	4	2,977	2
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	3,306,666	2,122	7,822	10	9,014.0	21	266	2	11,123	11
Դեբիտորական պարտքեր	173,448	5,939	-	-	-	-	-	-	190,378	23
Ինվեստիցիոն արժեթղթեր	108,236	81,619	-	-	-	-	-	-	-	-
Հետհաշվեկշռային հոդվածներ, այդ թվում՝	2,517,990	1,746	440	8	38	1	-	-	-	-
երաշխիքներ	591,071	36	-	-	-	-	-	-	-	-
ակրեդիտիվներ	8,811	1	-	-	-	-	-	-	-	-

Վարկային ռիսկ պարունակող ակտիվները ըստ տարածաշրջանների և ռիսկայնության
31.12.2010.

Ակտիվներ										
Վարկեր, այդ թվում՝	25,205,899	18,839	38,085	30	11,636	22	8,763	7	452,454	79
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	25,034,891	18,830	38,085	30	11,636	22	8,763	7	418,244	76
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)	131,678	6	-	-	-	-	-	-	26,406	1
Ռուսաստանի Ղաշնություն	131,678	6	-	-	-	-	-	-	26,406	1
3. ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների),	37,020	2							7,804	2
Մեծ Բրիտանիա	35,996	1							7,804	2
ԱՄՆ	1,024	1								
4. Ոչ ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)	2,310	1	-	-	-	-	-	-	-	-
Վրաստան	2,310	1	-	-	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը	25,205,899	18,839	38,085	30	11,636	22	8,763	7	452,454	79

31.12.2009.

Ակտիվներ										
Վարկեր, այդ թվում՝	16,055,652	12,158	11,716	23	16,623	27	12,199	13	450,787	48
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	16,052,842	12,155	11,716	23	9,701	25	12,199	13	423,331	47
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)	2,810	3	-	-	-	-	-	-	27,456	1
Ռուսաստանի Ղաշնություն	2,810	3	-	-	-	-	-	-	27,456	1
3. ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)	-	-	-	-	6,922	2	-	-	-	-
Մեծ Բրիտանիա	-	-	-	-	6,922	2	-	-	-	-
4. Ոչ ՏՀԶԿ երկրների ռեզ. (ըստ երկրների)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը	16,055,652	12,158	11,716	23	16,623	27	12,199	13	450,787	48

Վարկային ռիսկի վերլուծություն

Վարկերի ապահովվածությունը

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

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

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

Ավտոտրանսպորտային միջոցների գրավադրման դեպքում գրավը ապահովագրվում է վարկի մնացորդի չափով:

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

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

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

Վարկեր տրամադրելիս բանկը մեծ կարևորություն է տալիս վարկառուի նախկինում ունեցած վարկերի սպասարկման պատմությանը, կայուն եկամուտների առկայությանը, մասնագիտական պատրաստվածությանը, քանզի նպատակ ունենալով ձևավորել որակապես կայուն վարկային պորտֆել, վարկերը հնարավորինս բարձր իրացվելի գրավով ապահովված լինելու փաստից բացի, առաջնային նշանակություն ունի վարկառուի պարտաճանաչությունը և վճարունակությունը վարկի սպասարկման առումով, ինչի հետևանքն է 2010թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ չաշխատող վարկերը կազմում են ընդհանուր վարկային պորտֆելի 0.29% (74 389 հազ.դրամ): Միաժամանակ նշենք, որ 31.12.10թ. դրությամբ վարկային ներդրումները կազմել են 25 368 128 հազ. դրամ 31.12.09թ.-ի 16 096 190 հազ. դրամի փոխարեն, այսինքն վարկային ներդրումներն աճել են 56.96%-ով:

Պահուստավորումների համապատասխանությունը

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

Ռեպո գործարքները

2010թ. չորրորդ եռամսյակի ընթացքում կնքված ռեպո գործարքների ծավալը կազմել է 22 356 446 հազ. դրամ՝ նախորդ եռամսյակի 11 279 659 հազ. դրամի դիմաց՝ նվազելով 22.93%-ով: Հակադարձ ռեպո գործարքներ 2010 չորրորդ եռամսյակում հակադարձ ռեպո գործարքներ չեն կնքվել նախորդ եռամսյակի 959 430 հազ.դրամի դիմաց՝ նվազելով 100%-ով:

Չորրորդ եռամսյակի ընթացքում Բանկը սվոպ գործարքների միջոցով չի ներգրավել միջոցներ, սակայն տեղաբաշխել է 1 003 200 ԱՄՆ դոլար և 2 348 176 հազ.դրամ՝ նախորդ եռամսյակի 200 000 եվրո և 1 023090 հազ.դրամի դիմաց:

Աշխատակազմը

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

Վերահսկողություն (մոնիտորինգ) և վարկային ռիսկերի հայտնաբերում

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

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

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

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկի բանկի սեփական սահմանումը

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

Շուկայական ռիսկի չափման և գնահատման մեթոդները

Արտարժույթային ռիսկ

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

31.12.2010.

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	16,292,258	3,636,696	57,681	19,986,635
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	7,485,772	2,801,715	16,349	10,303,836
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	13,729,259	11,412,438	122,686	25,264,383
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական արժեթղթեր	5,082,048	-	-	5,082,048
Հետզնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	-	-	-	-
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	-	-	-	-
Այլ ակտիվներ	2,126,011	127,329	62,730	2,316,070
Ընդամենը՝ ակտիվներ	44,715,348	17,978,178	259,446	62,952,972
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	1,669,987	2,691,771	-	4,361,758
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	2,739,990	4,778,828	1,869	7,520,687
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	30,847,718	13,408,112	138,512	44,394,342
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	250,274	-	-	250,274
Այլ պարտավորություններ	499,195	14,906	-	514,101
Ընդամենը՝ պարտավորություններ	34,337,177	18,201,846	140,381	52,679,404
Զուտ դիրք	10,378,171	(223,668)	119,065	10,273,568

Արտարժութային ռիսկ ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների
31.12.2010.

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ֆորվարդային գործիքների գծով	-	-	-	-
- պարտավորություններ	-	-	-	-
- պահանջներ	-	-	-	-
Զուտ դիրք ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների	-	-	-	-
Զուտ բաց դիրք*	10,378,171	(223,668)	119,065	10,273,568

31.12.2009.

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	7,650,207	8,589,033	29,719	16,268,959
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	987,795	3,710,335	23,122	4,721,252
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	11,526,591	4,569,599	-	16,096,190
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական արժեթղթեր	4,923,181	-	-	4,923,181
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	-	-	-	-
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	-	-	-	-
Այլ ակտիվներ	1,413,760	37,644	5,023	1,456,427
Ընդամենը՝ ակտիվներ	26,501,534	16,906,611	57,864	43,466,009
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	953,469	1,564,521	-	2,517,990
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	3,501,006	5,911,246	519	9,412,771
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	14,843,801	10,865,955	15,900	25,725,656
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	250,205	-	-	250,205
Այլ պարտավորություններ	113,950	14,441	-	128,391
Ընդամենը՝ պարտավորություններ	18,708,962	16,791,642	16,419	35,517,023
Զուտ դիրք	7,792,572	114,969	41,445	7,948,986

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

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

Արտարժույթային ռիսկ ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների

31.12.2009.

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ֆորվարդային գործիքների գծով	-	-	-	-
- պարտավորություններ	-	-	-	-
- պահանջներ	-	-	-	-
Զուտ դիրք ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների	-	-	-	-
Զուտ բաց դիրք*	7,792,572	114,969	41,445	7,948,986

Տոկոսային ռիսկ

Տոկոսադրույքի փոփոխման ռիսկի գնահատում

2010թ. չորրորդ եռամսյաում տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների միջին կուտակային ձեղքվածքը դրական է 7 773 135 դրամ՝ նախորդ եռամսյակի 4 251 563 հազ. դրամի դիմաց, այսինքն՝ բանկի զգայունությունը ըստ ակտիվների աճել է: Միջին կուտակային ձեղքվածքը 2010թ-ի չորրորդ եռամսյակում նախորդ եռամսյակի համեմատ ավելացել է 3 521 572 հազ. դրամով:

31.12.2010 թ-ի դրությամբ տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների հարաբերակցությունը 31.12.2009թ.-ի համեմատ աճել է 4.68 տոկոսային կետով՝ կազմելով 115.88% նախորդ տարվա 111.2% -ի դիմաց:

Տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների կուտակային ձեղքվածքը և դրանց հարաբերակցության դինամիկան 2009թ.-2010թ.

ԱՄՍԱԹԻՎ	Կուտակային ձեղքվածք	Տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների հարաբերակցություն (%)
31.01.09	(365,367)	98.0
28.02.09	1,633,907	109.4
31.03.09	(145,489)	99.3
30.04.09	(5,229,668)	75.8
31.05.09	(3,590,803)	81.3
30.06.09	(2,031,851)	89.2
31.07.09	(2,048,749)	89.7
31.08.09	1,087,110	105.9
30.09.09	(1,985,088)	90.8
31.10.09	(3,364,584)	75.8
30.11.09	(373,920)	81.3
31.12.09	(3,036,207)	89.2
31.01.10	(2,446,811)	90.3
28.02.10	1,994,364	108.5
31.03.10	2,672,580	111.2
30.04.10.	3,650,406	115.2
31.05.10.	4,369,515	118.1
30.06.10.	7,345,453	128.7
31.07.10	4,957,192	118.6
31.08.10	5,711,306	121.3
30.09.10	2,086,190	107.0
31.10.10	5,517,133	120.1
30.11.10	5,278,706	116.9
31.12.10	12,523,567	134.7

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

31.12.2010.

Հողվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3-ից մինչև 6 ամիս		6-ից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
	հսկումն	հսկումը -վնասված	հսկումն	հսկումը -վնասված	հսկումն	հսկումը -վնասված	հսկումն	հսկումը -վնասված	հսկումն	հսկումը -վնասված	հսկումն	հսկումը -վնասված
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝	7,468,480	1,629,399	-	672,364	-	-	-	-	-	382,219	-	-
-վարկեր	-	1,461,004		672,364						382,219	-	-
-հետզնման պայմանագրեր	7,468,480	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-այլ	-	168,395	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր, փոխատվություններ, այդ թվում՝	539,680	82,205	1,676,537	825,964	834,717	386,699	363,914	843,206	8,574,126	9,193,802	1,800,800	246,478
- վարկեր	516,180	82,205	1,676,537	825,964	834,717	386,699	363,914	843,206	8,574,126	9,193,802	1,800,800	246,478
- հետզնման պայմանագրեր	23,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր, այդ թվում՝	498,901	-	718,782	-	473,089	-	188,762	-	2,869,184	-	198,539	-
- երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ	498,901	-	718,782	-	473,089	-	188,762	-	2,869,184	-	198,539	-
Հետզնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ	13,553	7,404	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը	8,520,614	1,719,008	2,395,319	1,498,328	1,307,806	386,699	552,676	843,206	11,443,310	9,576,021	1,999,339	246,478

Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ.-ների նկատմամբ, այդ թվում՝	298,755	180,559	1,775	145,957	72,864	1,210,534	135,683	469,668	1,783,770	2,724,188	435,632	-
- վարկեր	670	3,029	1,775	29,681	2,864	628,034	5,683	277,776	1,733,770	2,614,157	435,632	
- ավանդներ	298,085	177,530		116,276	70,000	582,500	130,000	191,892	50,000	110,031	-	-
- հետգնման պայամանագրեր	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- այլ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝	7,561,529	4,066,347	863,976	1,643,983	409,334	1,707,771	1,209,364	2,216,563	5,940,837	3,843,058	100	73
- վարկեր	-	-	-	-	27,273	-	385,591	-	5,866,686	-	-	-
- ավանդներ	7,561,529	4,066,347	863,976	1,643,983	382,061	1,707,771	823,773	2,216,563	74,151	3,843,058	100	73
-այլ												
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր, այդ թվում՝	-	-	-	-	250,000	-	-	-	-	-	-	-
- այլ պարտատոմսեր					250,000							
Ներգրաված այլ միջոցներ	-	9,508	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆՆՐ	7,860,284	4,256,414	865,751	1,789,940	732,198	2,918,305	1,345,047	2,686,231	7,724,607	6,567,246	435,732	73
Զուտ դիրք	660,330	(2,537,406)	1,529,568	(291,612)	575,608	(2,531,606)	(792,371)	(1,843,025)	3,718,703	3,008,775	1,563,607	246,405

31.12.2009.

Հողվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3-ից մինչև 6 ամիս		6-ից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
	հյուսն	իսխուսումնական	հյուսն	իսխուսումնական	հյուսն	իսխուսումնական	հյուսն	իսխուսումնական	հյուսն	իսխուսումնական	հյուսն	իսխուսումնական
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում	943,825	3,600,712	556	-	833	-	4,467	-	13,145	-	-	-
-վարկեր	277	233,385	556	-	833	-	4,467	-	13,145	-	-	-
-այլ	943,548	3,367,327	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր, փոխատվություններ, այդ թվում	533,138	157,901	1,249,314	396,830	1,270,667	524,435	1,666,892	798,732	5,893,569	2,704,723	940,556	8,997
- վարկեր	533,138	157,901	1,249,314	396,830	1,270,667	524,435	1,666,892	798,732	5,893,569	2,704,723	940,556	8,997
Վաճառքի համար նատչելի արժեթղթեր, այդ թվում	-	-	38,991	-	53,289	-	344,194	-	2,129,775	-	231,130	-
- երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ	-	-	38,991	-	53,289	-	262,814	-	2,129,775	-	231,130	-
- կարճաժամկետ պարտք. գործիքներ	-	-	-	-	-	-	81,380	-	-	-	-	-
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ	8,388	3,536	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը	1,485,351	3,762,149	1,288,861	396,830	1,324,789	524,435	2,015,553	798,732	8,036,489	2,704,723	1,171,686	8,997

Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ.-ների նկատմամբ, այդ թվում՝	2,570,535	3,356,754	-	95,386	-	285,660	10,000	456,170	706,250	1,686,484	209,791	-
- վարկեր	-	-	-	-	-	206,494	-	316,736	706,250	1,543,664	209,791	-
- ավանդներ	425,000	17,672	-	95,386	-	79,166	10,000	139,434	-	142,820	-	-
- հետզնման պայամանագրեր	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- այլ	2,145,535	3,339,082	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝	8,669,069	6,703,546	123,430	385,268	237,328	746,491	341,135	2,647,460	5,414,775	368,292	-	-
- վարկեր	-	-	-	-	-	-	-	-	5,399,926	-	-	-
- ավանդներ	8,669,069	6,703,546	123,430	385,268	237,328	746,491	341,135	2,647,460	14,849	368,292	-	-
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր, այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	-	250,000	-	-	-
- այլ պարտատոմսեր	-	-	-	-	-	-	-	-	250,000	-	-	-
Ընդամենը	11,239,604	10,060,300	123,430	480,654	237,328	1,032,151	351,135	3,103,630	6,371,025	2,054,776	209,791	-
Զուտ դիրք	(9,754,253)	(6,298,151)	1,165,431	(83,824)	1,087,461	(507,716)	1,664,418	(2,304,898)	1,665,464	649,947	961,895	8,997

Տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների միջին տոկոսադրույքներ

Հոդվածի անվանումը	31.12.2010		31.12.2009	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Ակտիվներ				
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	4.25	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում	-	-	7.23	4.76
- միջբանկային վարկեր	7.55	5.63	-	-
- միջբանկային ռեպո	-	5.63	-	-
- միջբանկային տոկոսային սվոպ	7.55	-	-	0.5
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	16.90	13.49	16.13	15.86
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	10.67	-	9.03	-
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	-	-	-	-
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	7.48	4.68	7.44	5.88
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	10.46	8.61	9.90	8.99
Պարտավորություններ բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով	10.00		9.00	

Մոդելների նկարագիրը

Արժույթային ռիսկ

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

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

Տոկոսադրույքի ռիսկ

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

Տոկոսադրույքի ռիսկի հաշվարկման համար կիրառվում է «Տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների ձեղքվածքի մոդելը» (GAP մոդել), որը հաշվարկվում է որպես տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների տարբերություն: Տոկոսադրույքի փոփոխությունների նկատմամբ բանկի զգայունությունը գնահատելու համար հաշվարկվում է «ձեղքվածքի հարաբերակցություն» (GAP/ASSETS) ցուցանիշը, որն իրենից

ներկայացնում է ակտիվների և պարտավորությունների կուտակային ձեռքբաժնի հարաբերությունը ակտիվներին:

Գնային ռիսկ

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

Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկի բանկի սեփական սահմանումը

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

- Իրացվելիության ռիսկը պարունակում է ռիսկերի հետևյալ երկու տեսակները՝
1. Արժութային ռիսկ, որն առաջանում է արժույթի շուկայական փոխարժեքի տատանման հետևանքով և իրենից ներկայացնում է արժութային փոխարժեքների տատանումներից առաջացող դրամական կորուստների հավանականությունը:
 2. Տոկոսադրույքի ռիսկ, որն իրենից ներկայացնում է տոկոսադրույքների անբարենպաստ փոփոխությունների հետևանքով առաջացող ռիսկը:

Իրացվելիության ռիսկի չափման և գնահատման մոդելների նկարագրությունը

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

Իրացվելիության ռիսկի գնահատման համար Բանկը կիրառում է հետևյալ մեթոդները՝

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

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

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

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

Իրացվելիության ռիսկի ընդհանուր կառավարումն իրականացվում է Վարչության կողմից, որը՝

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Բանկի իրացվելիության ռիսկի ամենօրյա կառավարումն իրականացնում է Գանձապետը, որը

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

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

ապահովում է իրացվելիության ռիսկի կառավարման վերաբերյալ Բանկի Վարչության, Ակտիվների և պասիվների կառավարման հանձնաժողովի որոշումների, Գործառնություններն ազդունի հանձնարարականների կատարումը:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման համար վերահսկվում են հետևյալ ցուցանիշները՝

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

- Թանկարժեք մետաղների բանկային (ստանդարտացված) ձուլակտորները

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

- ռեզիդենտ և օտարերկրյա բանկերում թղթակցային հաշիվների մնացորդները

- միջոցների ներգրավումը

- տրամադրված վարկերի մարումը

- ակտիվների վաճառքը

- տոկոսային և ոչ տոկոսային եկամուտները

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

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

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

պասիվների կառավարման հանձնաժողովը (այսուհետ՝ ԱՊԿՀ), որն ամսական կտրվածքով քննարկում է Բանկի իրացվելիության կառավարման խնդիրները, իրացվելի միջոցների ավելցուկի/պակասորդի, ներգրավման/տեղաբաշխման գործընթացը և ընդունում համապատասխան որոշումներ:

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

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

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

- բանկի վճարահաշվարկային օրական պարտավորությունները,

- դրամական հոսքերի օրական շարժը,

- վարկերի, ավանդների, արժեթղթերի հետ կապված գործառնությունների օրական շարժը:

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

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

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

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

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

31.12.2010.

Հողվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է							Անժամկետ	Ընդամենը	
	Ժամկետանց	Ժամկետային	ցայտանց	մինչև 1 ամիս	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 5 տարի	5 տարուց ավելի			
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ												
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	11,880,883	8,001,863			-	-		103,889	19,986,635	
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	253,503	8,945,654	673,578	-	-	382,220	-	48,881	10,303,836	
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	2,976	55,509	-	793,398	2,464,937	1,212,102	1,195,818	17,524,361	2015282	-	25,264,383	
Արժեթղթեր, այդ թվում՝	-	-	-	508,011	813,737	484,404	188,762	2,869,185	198,539	19,410	5,082,048	
- առևտրային նպատակով պահվող	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- վաճառքի համար մատչելի	-	-	-	508,011	813,737	484,404	188,762	2,869,185	198,539	19,410	5,082,048	
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Այլ պահանջներ	-	-	191,147	211,284	176				1,913,463		2,316,070	
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	2,976	55,509	12,325,533	18,460,210	3,952,428	1,696,506	1,384,580	20,775,766	4,127,284	172,180	62,952,972	
Այդ թվում՝												
I խմբի արտարժույթով	231	33,231	3,939,275	2,068,659	1,866,297	1,224,314	1,539,830	5,507,119	1,883,548	48,881	18,111,385	
II խմբի արտարժույթով	-	-	261,947	-	-	-	-	-	-	-	261,947	
Այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Փոփոխվող տոկոսադրույքներով	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	2,976	55,509	-	24,305,330	3,866,567	2,457,419	3,125,699	10,630,148	4,226,932	0	48,670,580	
Անտոկոս	-	-	12,438,921	509,945	146,204	473,962	216,282	1,688	-	172,680	13,959,682	

Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ											
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	-	-	225256	258,754	150,938	1061704	877,276	4,511,128	435,631		7,520,687
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում	-	-	25,571,825	916,941	2,797,789	2,150,711	3,171,846	9,785,057	173	-	44,394,342
- ցպահանջ ավանդներ	-	-	25,571,825	-	-	-	-	-	-	-	25,571,825
- ժամկետային ավանդներ	-	-	-	916,941	2,797,789	2,150,711	3,171,846	9,785,057	173		18,822,517
- այլ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով	-	-	-	-	274	-	250,000	-	-	-	250,274
Այլ պարտավորություններ	-	-	-	121,553	25,347	344,680	18,192	4,329	-	-	514,101
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ		1,621	2,734,530	57,179	350,467	76,276	1,082,870	58,815			4,361,758
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-	25,797,081	1,297,248	2,974,348	3,807,095	4,067,314	14,300,514	435,804	-	52,679,404
Այդ թվում՝	-	-								-	
I խմբի արտարժույթով	-	-	3,358,744	1,008,274	2,101,777	2,664,325	2,498,694	5,531,499	1,038,533		18,201,846
II խմբի արտարժույթով	-	-	15,213			125,168					140,381
«Խոշոր» պարտավորություններ*	-	-	2,495,191	61,645	630,139	854,507	663,366	5,147,181	2,606,781		12,458,810
Այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Փոփոխվող տոկոսադրույքներով	-	-		90,860	990,633	2,416,667					3,498,160
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	-	-	9,758,344	8,565,315	2,655,691	3,889,888	3,611,495	8,207,783	3,202,113	-	39,890,629
Անտոկոս	-	-	16,168,651	262,359	2,424	231,439					16,664,873
Զուտ իրացվելիության ձեռքվածք	2,976	-	(13,471,548)		978,080	(2,110,589)	(2,682,734)	6,475,252	3,691,480	172,180	10,273,568
Այդ թվում՝											
I խմբի արտարժույթով	-	-	580,531	-	(235,480)	(1,440,011)	(958,864)	(24,380)	-	-	(90,461)
II խմբի արտարժույթով	-	-	246,734	-	-	(125,168)	-	-	-	-	121,566
փոփոխվող տոկոսադրույքների համար	-	-	-	-	(990,633)	(2,416,667)	-	-	-	-	(3,498,160)
ֆիքսված տոկոսադրույքների համար	2,976	55,509			1,210,876	(1,432,469)	(485,796)	2,422,365			8,779,951
Կուտակային իրացվ. ձեռքվածք	-	-	(3,729,730)	-	143,780	242,523	16,282	1,688			(2,705,191)

31.12.2009.

Հողվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է							Անժամկետ	Ընդամենը	
	Ժամկետանց	Ժամկետային	ցայտհանց	մինչև 1 ամիս	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 5 տարի	5 տարուց ավելի			
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ												
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	15,796,644	-	-	-	-	-	-	-	472,315	16,268,959
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	412,482	4,128,776	114,356	833	4,467	60,338	-	-	-	4,721,252
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	11,466	29,072	-	743,457	1,630,379	1,778,710	2,438,968	8,520,403	943,735	-	-	16,096,190
Արժեթղթեր, այդ թվում	-	-	-	-	2,051,770	53,289	262,814	2,324,178	231,130	-	-	4,923,181
- առևտրային նպատակով պահվող	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- վաճառքի համար մատչելի	-	-	-	-	2,051,770	53,289	262,814	2,324,178	231,130	-	-	4,923,181
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Այլ պահանջներ	-	-	97,878	33,949	37,696	55,418	31,564	1,199,922	-	-	-	1,456,427
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	11,466	29,072	16,307,004	4,906,182	3,834,201	1,888,250	2,737,813	12,104,841	1,174,865	472,315	-	43,466,009
Այդ թվում՝												
I խմբի արտարժույթով	-	4,022	8,973,069	3,351,745	542,593	523,547	799,636	2,764,956	-	-	-	16,959,568
II խմբի արտարժույթով	-	-	57,869	-	-	-	-	-	-	-	-	57,869
Այդ թվում՝												
Փոփոխվող տոկոսադրույքներով	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	11,466	29,072	-	4,809,522	1,731,914	1,829,898	2,717,974	10,873,367	1,174,865	-	-	23,178,078
Անտոկոս			16,307,004	34,176	2,140,514	55,918	31,564	1,199,922	-	472,315	-	20,241,413

Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ											
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	-	-	2,323,375	3,610,155	181,172	303,610	391,800	2,392,868	209,791		9,412,771
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝	-	-	14,851,316	547,580	514,619	988,026	2,994,916	5,829,199	-	-	25,725,656
- ցպահանջ ավանդներ	-	-	14,851,240	-	-	-	-	-	-	-	14,851,240
- ժամկետային ավանդներ	-	-	-	547,580	514,619	988,026	2,994,916	5,829,199	-	-	10,874,340
- այլ	-	-	76	-	-	-	-	-	-	-	76
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով	-	-	-	-	-	-	-	250,205	-	-	250,205
Այլ պարտավորություններ	-	-	82,308	46,083	-	-	-	-	-	-	128,391
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	-	-	1,918,107	98,962	35,228	13,447	137,931	314,315	-	-	2,517,990
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-	17,256,999	4,203,818	695,791	1,291,636	3,386,716	8,472,272	209,791	-	35,517,023
Այդ թվում՝											
I խմբի արտարժույթով	-	-	6,437,470	2,769,543	913,853	2,456,231	2,033,983	2,167,033	-	-	16,778,113
II խմբի արտարժույթով	-	-	16,419	-	-	-	-	-	-	-	16,419
«Խոշոր» պարտավորություններ*	-	-	4,406,777	1,943,892	-	241,076	1,151,218	7,071,497	-	-	14,814,460
Այդ թվում՝											
Փոփոխվող տոկոսադրույքներով	-	-	-	132,260	349,549	1,407,641	-	-	-	-	1,889,450
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	-	-	-	4,135,289	683,250	1,263,077	3,382,001	6,836,066	-	-	16,299,683
Անտոկոս	-	-	17,256,999	46,083	-	-	-	-	-	-	17,303,082
Զուտ իրացվելիության ձեռքվածք	11,466	29,072	(949,995)	702,364	3,138,410	596,614	(648,903)	3,632,569	965,074	472,315	7,948,986
Այդ թվում՝											
I խմբի արտարժույթով	-	-	2,535,599	-	(371,260)	1,932,684	(1,234,347)	597,923	-	-	181,455
II խմբի արտարժույթով	-	-	41,450	-	-	-	-	-	-	-	41,450
փոփոխվող տոկոսադրույքների համար	-	-	-	-	(349,549)	(1,407,641)	-	-	-	-	(1,889,450)
ֆիքսված տոկոսադրույքների համար	11,466	29,072	-	-	1,048,664	566,821	(664,027)	4,037,301	-	-	6,878,395
Կուտակային իրացվ. ձեռքվածք	-	-	(949,995)	(11,907)	2,140,514	55,918	31,564	1,199,922	-	472,315	2,938,331

Ծանոթագրություն 37 Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն (Չստուգված)

2010թ. չորրորդ եռամսյակի ընդացքում Բանկի բաժնետիրական կապիտալը չի ավելացել:

31.12.2010թ. դրությամբ Բանկի բաժնետիրական կապիտալը կազմված է 33 դրամ է 5 000 33 դրամ անվանական արժեքով, թվով 1 152 401 հատ սովորական բաժնետոմսերից, որոնց ընդամուր ծավալը կազմում է 5 962 005 հազ. 33 դրամ:

31.12.2009թ.-ին Բանկի բաժնետիրական կապիտալը կազմված էր 5 000 33 դրամ անվանական արժեքով, թվով 1 072 401 հատ սովորական բաժնետոմսերից, որոնց ընդամուր ծավալը կազմում էր 5 362 005 հազ. 33 դրամ:

Ընդհանուր կապիտալի համարժեքության ցուցանիշներ

2010թ.	Ընդհանուր կապիտալ	Ռիսկով կշռված ակտիվներ	Ընդհ. կապ. համարժեք. փաստացի (%)	33 ԿԲ-ի սահմանաչափ (%)
1	2	3	4 (2/3)	5
Հունվար	7,820,671	23,172,858	33.75	12.0
Փետրվար	7,821,104	24,006,405	32.58	12.0
Մարտ	7,991,452	22,840,288	34.99	12.0
Ապրիլ	8,092,007	23,480,950	34.46	12.0
Մայիս	8,166,510	24,255,065	33.67	12.0
Հունիս	9,198,750	24,842,656	37.03	12.0
Հուլիս	10,293,122	25,760,310	39.96	12.0
Օգոստոս	10,394,023	28,061,652	37.04	12.0
Սեպտեմբեր	10,513,803	24,656,103	42.64	12.0
Հոկտեմբեր	10,624,676	36,315,900	29.26	12.0
Նոյեմբեր	10,706,703	37,307,042	28.70	12.0
Դեկտեմբեր	10,871,412	39,233,643	27.71	12.0

2009թ.	Ընդհանուր կապիտալ	Ռիսկով կշռված ակտիվներ	Ընդհ. կապ. համարժեք. փաստացի (%)	33 ԿԲ-ի սահմանաչափ (%)
1	2	3	4 (2/3)	5
Հունվար	7,454,701	18,196,734	41.0	12.0
Փետրվար	7,438,623	17,997,118	41.3	12.0
Մարտ	7,436,022	18,034,416	41.2	12.0
Ապրիլ	7,371,754	17,931,889	41.1	12.0
Մայիս	7,385,758	18,747,252	39.4	12.0
Հունիս	7,378,944	17,834,983	41.4	12.0
Հուլիս	7,458,564	22,502,174	33.1	12.0
Օգոստոս	7,574,561	18,638,366	40.6	12.0
Սեպտեմբեր	7,484,048	22,502,174	33.3	12.0
Հոկտեմբեր	7,580,316	22,596,236	33.55	12.0
Նոյեմբեր	7,628,560	23,152,301	32.95	12.0
Դեկտեմբեր	7,790,107	24,632,628	31.63	12.0

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

31.12.2010.

Որիսկի կշիռը	Ակտիվներ	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	Անավարտ ժամկետային գործառնություններ	Ընդամենը վարկային ռիսկ
0%	29,960,283	35,702	-	-
10%	-	-	-	-
20%	4,693,135	-	-	938,627
30%	19,753	-	-	5,926
50%	1,510,701	-	-	755,351
75%	2,483,378	74,100	-	1,918,108
100%	11,989,573	1,003,883	-	12,993,456
110%	707,175	120,995	-	910,987
150%	10,443,009	1,419,201	-	17,793,315
225%	-	-	-	-
Ընդամենը	61,807,007	2,653,881	-	35,315,770

31.12.2009.

Որիսկի կշիռը	Ակտիվներ	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	Անավարտ ժամկետային գործառնություններ	Ընդամենը վարկային ռիսկ
0%	21,221,541	53,344	-	-
10%	-	-	-	-
20%	3,119,755	1,644	-	624,280
50%	1,557,833	975	-	779,404
75%	2,466,785	85,546	-	1,914,249
100%	13,386,483	996,634	-	14,383,117
150%	27	-	-	40
Ընդամենը	41,752,424	1,138,144	-	17,701,089

Ծանոթագրություն 38 Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք

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

Իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքները, որոնց վերաչափումից օգուտները և վնասները ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություններում, իրենցից ներկայացնում են ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ, որոնք՝

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

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

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

31.12.2010թ. և 31.12.09թ. դրությամբ բանկը չունի այնպիսի ֆինանսական ակտիվներ, որոնք հաշվառվում են իրական արժեքը գերազանցող գումարով:

Ծանոթագրություն 39. Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում

2009թ. և 2010թ. չորրորդ եռամսյակում այս ծանոթագրության համար ներկայացվելիք տվյալները բացակայում են:

Ծանոթագրություն 40. Ապաճանաչում

2009 և 2010թ.-ի չորրորդ եռամսյակի ընթացքում Բանկը չի ունեցել փոխանցված ակտիվներ, որոնք ամբողջությամբ կամ որոնց մի մասը չի բավարարում ապաճանաչման չափանիշներին, կամ երբ առկա է «շարունակվող մասնակցություն»:

Ծանոթագրություն 41. Գրավադրված ակտիվներ

31.12.2009թ. և 31.12.2010թ. դրությամբ Բանկի գրավադրված ակտիվները չի ունեցել:

Ծանոթագրություն 42. Ընդունված գրավ

31.12.2010թ և 31.12.2009թ դրությամբ Բանկը չունի գրավ ընդունված ակտիվներ, որոնք բանկն իրավունք ունի վաճառել կամ նորից գրավադրել հաճախորդի կողմից պարտավորությունների չկատարման, խախտման բացակայության դեպքում:

	31.12.2010	31.12.2009
Արժեթղթեր	2,524,209	135,500
Թանկարժեք մետաղներ, ոսկու ջարդոններ և թանկարժեք քարեր	3,396,936	1,670,565
Անշարժ գույք և այլ հիմնական միջոցներ	69,565,912	46,020,068
Պատրաստի արտադրանք և ապրանքներ	2,541,858	1,325,722
Դրամական միջոցներ	542,437	322,701
Այլ գրավ	1,028,940	791,131
Երաշխավորություններ	32,502,007	13,869,149
Ընդամենը	112,102,299	64,134,836

Ծանոթագրություն 43 Պարտավորությունների չկատարում/խախտում

Բանկը 2010թ.-ի չորրորդ եռամսյակի և 2009թ.-ի ընթացքում չի ունեցել խախտումներ կամ պարտավորությունների չկատարման դեպքեր

Գործադիր տնօրեն՝  Ա. Օսիայան

Գլխավոր հաշվապահ՝  Տ. Գալստյան

