

ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (Ձև 5)

(հազ.դրամ)

01 հուլիսի 2008թ.-ից մինչև 30 սեպտեմբերի 2008թ.

Ծանոթագրություն 1. «Իրավական դաշտ»

ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ-ն («Բանկ») հիմնվել է Հայաստանի Հանրապետությունում՝ որպես փակ բաժնետիրական ընկերություն 2005թ-ին: Բանկը հանդիսանում է նախկին «Հայկապ Բանկ»-ի իրավահաջորդը, որը հիմնվել է 1991թ-ին: 2007թվականի երրորդ եռամսյակում փոխվել է Բանկի իրավական կարգավիճակը և այն դարձել է բաց բաժնետիրական ընկերություն: Բանկի հիմնական գործունեությունը հաճախորդների հաշիվների վարումը, վարկերի տրամադրումը, դրամով և արատարժույթով գործառնությունների իրականացումն է: Բանկն իր գործունեությունն իրականացնում է Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան, Պուշկինի փող. 19 հասցեում տեղակայված գլխամասային գրասենյակի և քսանչորս մասնաճյուղերի միջոցով, որից տասներկուսը՝ Երևանում, տասնմեկը՝ ՀՀ մարզերում, իսկ մեկը՝ Ստեփանակերտում: 2008թ.-ի երրորդ եռամսյակում Բանկի աշխատակիցների միջին թիվը կազմում էր 268 մարդ:

1.2. Կորպորատիվ կառավարում

Բանկի խորհուրդն իրականացնում է բանկի գործունեության ընդհանուր ղեկավարումը՝ խորհրդի իրավասությանը վերապահված հարցերի սահմաններում: Այն ունի 5 անդամ:

Բանկի ընթացիկ գործունեության ղեկավարումն իրականացնում է Բանկի գործադիր մարմինը՝ Բանկի վարչությունը և Գործադիր տնօրենը: Վարչության կազմը ձևավորվում է խորհրդի որոշմամբ: Վարչության կազմում պարտադիր ընդգրկվում են Գործադիր տնօրենը, նրա տեղակալը, գլխավոր հաշվապահը, բանկի ռազմավարության, մեթոդալոգիայի և ռիսկերի գնահատման, իրավաբանական ստորաբաժանումների ղեկավարները:

Բանկի բաժնետոմսերը պատկանում են 82 բաժնետերերի, որից 98.8 տոկոսը պատկանում է «Ֆլեշ» ՍՊԸ-ին, որն էլ հանդիսանում է բանկի միակ նշանակալից մասնակիցը:

Բանկի ղեկավարների վարձատրության քաղաքականությունը միտված է՝

համապատասխան աշխատանքի և փորձառության համար համարժեք վարձատրմանը, և

Բանկում տարբեր աշխատատեղերի դրույքաչափերի միջև հիմնավորված հարաբերակցության ապահովմանը;

Արտաքին աուդիտի ընտրությունը կատարվում է սահմանված կարգով՝ մրցութային եղանակով: Վճարումը կատարվում է համաձայն կողմերի միջև կնքված պայմանագրի՝ երեք փուլով:

Ծանոթագրություն 2. «Հաշվապահական ստանդարտներ»

Պատրաստման հիմունքներ

Համապատասխանության մասին հայտարարություն:

Հաշվապահական հաշվառման իր գրառումները Բանկը իրականացվում է ղեկավարվելով՝ «Հաշվապահական հաշվառման մասին» ՀՀ օրենքով, ՀՀՀՀՍ-ներով, ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից հաստատված նորմատիվ ակտերով:

Չափման հիմունքներ

Հաշվապահական հաշվեկշիռը պատրաստվել է սկզբնական արժեքի հիմունքով բացառությամբ իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների, որոնք վերաչափումից օգուտները և վնասները ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում և շենքերի, որոնք պարբերաբար վերագնահատվում են:

Չափման և ներկայացման արժույթ

Հայաստանի Հանրապետության ազգային արժույթը ՀՀ դրամն է («դրամ»): Սույն հաշվապահական հաշվեկշռի նպատակների համար դրամը հանդիսանում է նաև ներկայացման արժույթ:

Ֆինանսական տեղեկատվությունը ներկայացված է դրամով՝ հազարների ճշտությամբ:

Անընդհատություն

Ներկայացվող հաշվապահական հաշվեկշիռը պատրաստվել է անընդհատության սկզբունքից ելնելով, որը ենթադրում է ակտիվների իրացում և պարտավորությունների մարում սովորական գործունեության ընթացքում:

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը իրականացվում է ղեկավարվելով՝ «Հաշվապահական հաշվառման մասին» ՀՀ օրենքով, ՀՀՀՅԱ-ներով, ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից հաստատված նորմատիվ ակտերով: Հաշվապահական հաշվեկշիռը պատրաստելիս կիրառվել է ստորև ներկայացված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը: Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը կիրառվել է հետևողականորեն:

Արտարժույթով գործարքներ

Արտարժույթով իրականացված գործարքները փոխարկվում են դրամի՝ գործարքի օրվա դրությամբ սահմանված փոխարժեքով: Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները փոխարկվում են դրամի այդ ամսաթվի դրությամբ սահմանված փոխարժեքով: Փոխարկման հետևանքով առաջացած արտարժույթային տարբերությունները ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Արտարժույթով արտահայտված ոչ դրամային ակտիվները և պարտավորությունները, որոնք ներկայացված են սկզբնական արժեքով, փոխարկվում են դրամի գործարքի օրվա դրությամբ սահմանված փոխարժեքով:

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Բանկը դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ է համարում դրամական միջոցները և ՀՀ կենտրոնական բանկում (ՀՀ ԿԲ) տեղաբաշխված նոստրո հաշիվները: ՀՀ ԿԲ-ում պահվող նվազագույն պահուստը համարվում է դրամական միջոցների համարժեք, քանի որ այդ պահուստից միջոցների ելքագրումը սահմանափակված չէ:

Ֆինանսական գործիքներ

Դասակարգում

Առևտրական նպատակներով պահվող գործիքներն այն գործիքներն են, որոնք Բանկի կողմից հիմնականում պահվում են՝ կարճաժամկետ շահույթ ստանալու նպատակով:

Տրամադրված փոխառությունները (վարկերը) և դեբիտորական պարտքերը այն փոխառություններն (վարկերը) ու դեբիտորական պարտքերն են, որոնք ստեղծվել են Բանկի կողմից ուղղակիորեն պարտապահին դրամ տրամադրելու միջոցով, բացառությամբ նրանց, որոնք տրամադրվել են կարճաժամկետ շահույթ ստանալու մտադրությամբ: Տրամադրված փոխառությունները (վարկերը) և դեբիտորական պարտքերն իրենցից ներկայացնում են բանկերին և հաճախորդներին տրամադրված վարկեր և կանխավճարներ, բացառությամբ ձեռք բերված վարկերի:

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ակտիվները ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով և ֆիքսված մարման ժամկետով ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք Բանկը մտադրված է և հնարավորություն ունի պահել մինչև մարման ժամկետի լրանալը:

Վաճառքի համար մատչելի ակտիվները ֆինանսական ակտիվներ են, որոնք չեն պահվում առևտրական նպատակներով, և կամ չեն պահվում մինչև մարման ժամկետը:

Ճանաչում

Առևտրական նպատակներով պահվող ֆինանսական գործիքները և վաճառքի համար մատչելի ակտիվները Բանկը ճանաչում է վերջիններս ձեռք բերելու պարտավորությունը ստանձնելու օրվա դրությամբ:

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ակտիվները, ինչպես նաև տրամադրված փոխառությունները (վարկերը) և դեբիտորական պարտքերը ճանաչվում են Բանկին փոխանցման կամ Բանկի կողմից տրամադրման օրվա դրությամբ:

Չափում

Ֆինանսական գործիքները սկզբնապես չափվում են սկզբնական արժեքով, ներառյալ գործարքի հետ կապված ծախսումները:

Սկզբնական ճանաչումից հետո բոլոր առևտրական նպատակներով պահվող և վաճառքի համար մատչելի գործիքները չափվում են իրական արժեքով, բացառությամբ այն գործիքների, որոնք գործող շուկայում չունեն գնանշված շուկայական գին և որոնց իրական արժեքները հնարավոր չէ արժանահավատորեն չափել: Այդ գործիքները ներկայացվում են սկզբնական արժեքով, ներառյալ գործարքի հետ կապված ծախսումները՝ հանած արժեզրկումից կորուստները:

Բոլոր ոչ առևտրական նպատակներով պահվող ֆինանսական պարտավորությունները, տրամադրված փոխառությունները (վարկերը) ու դեբիտորական պարտքերը և մինչև մարման ժամկետը պահվող ակտիվները չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ հանած արժեզրկումից կորուստները:

Հետագա չափման հետևանքով առաջացած շահույթ և վնաս

Առևտրական նպատակներով պահվող և վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական գործիքների իրական արժեքի փոփոխությունից առաջացած շահույթը և վնասը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

Ապաճանաչում

Ֆինանսական ակտիվն ապաճանաչվում է, երբ Բանկը կորցնում է վերահսկողությունն այդ ակտիվը կազմող պայմանագրային իրավունքների նկատմամբ: Սա տեղի է ունենում, երբ իրավունքները իրացվում են, նրանց ուժի մեջ լինելու ժամկետը լրանում է կամ կազմակերպությունը հրաժարվում է այդ իրավունքներից: Ֆինանսական պարտավորությունն ապաճանաչվում է, երբ մարվում է:

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական գործիքները ու տրամադրված փոխառությունները (վարկերը) և դեբիտորական պարտքերն ապաճանաչվում են այն օրը, երբ փոխանցվում են Բանկի կողմից:

Հետզնման և հակադարձ հետզնման պայմանագրեր

Վաճառքի և հետզնման պայմանագրերով «ռեպո» վաճառված արժեթղթերը հաշվառվում են որպես գրավով ապահովված ֆինանսավորման գործարքներ, որոնց դեպքում արժեթղթերն արտացոլվում են հաշվապահական հաշվեկշռում, իսկ պայմանագրային կողմի պարտավորությունը այլ բանկերի կամ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների կազմում ինչպես կիրառելի է: Վաճառքի և հետզնման գների տարբերությունը դիտվում է որպես տոկոսային ծախս և ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ռեպո պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում:

Հակադարձ հետզնման պայմանագրերով «հակադարձ ռեպո» ձեռք բերված արժեթղթերը գրանցվում են որպես բանկերից կամ հաճախորդներից ստացվելիք գումարներ, ինչպես կիրառելի է: Վաճառքի և հետզնման գների տարբերությունը դիտվում է որպես տոկոսագումար և հաշվեզրկվում է հակադարձ ռեպո պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Հաշվանցում

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները հաշվանցվում են հաշվապահական հաշվեկշռում արտացոլվելով գուտ գումարով, եթե գոյություն ունի ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրավաբանական ամրագրված իրավունք, ինչպես նաև հաշվարկը գուտ հիմունքով իրականացնելու կամ միաժամանակ ակտիվն իրացնելու և պարտավորությունը մարելու մտադրություն:

Հիմնական միջոցներ

Մեփական ակտիվներ

Հիմնական միջոցները ներկայացված են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված մաշվածությունը (ներկայացված է ստորև) և արժեզրկումից կորուստները:

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

Վարձակալված ակտիվներ

Գործառնական վարձակալությունը, որի դեպքում Բանկին չեն փոխանցվում ակտիվի սեփականության հետ կապված գրեթե բոլոր ռիսկերն ու օգուտները, ծախսագրվում է:

Մաշվածություն

Մաշվածությունը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում՝ կիրառելով գծային մեթոդը հիմնական միջոցների օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում: Մաշվածության հաշվարկը սկսվում է հիմնական միջոցի ձեռք բերման պահից, իսկ սեփական ուժերով կառուցված ակտիվների դեպքում՝ վերջիններս կառուցումն ավարտելու և շահագործման հանձնելու պահից: Օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետները հետևյալն են՝

Շենքեր, շինություններ	30 տարի
Գույք և գրասենյակային սարքավորումներ	5 տարի
Կապի և հաղորդակցման միջոցներ	5 տարի
Ավտոմատ կառավարման տեխնիկա	5 տարի
Համակարգչային տեխնիկա	3 տարի
Փոխադրամիջոցներ	5 տարի
Այլ հիմնական միջոցներ	5 տարի

Մինչև 50.000 (Հիսուն հազար) ՀՀ դրամ արժողությամբ հիմնական միջոցների մաշվածքի ամորտիզացիոն ժամկետն ընդունվում է 1 (մեկ) տարի:

Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվներ

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

Համակարգչային ծրագրեր և այլ ոչ նյութական ակտիվներ	10 տարի
Լիցենզիաներ և վստահագրեր	10 տարի
Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	10 տարի

Ամորտիզացիա

Ամորտիզացիան ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում՝ կիրառելով գծային մեթոդը ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում:

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվները հիմնականում ներառում են վարկերը և այլ դեբիտորական պարտքերը: Բանկը կանոնավոր կերպով վերանայում է վարկերը և դեբիտորական պարտքերն՝ արժեզրկման հայտանիշ բացահայտելու նպատակով: Վարկը կամ դեբիտորական պարտքը արժեզրկվում է և ճանաչվում են արժեզրկումից կորուստներ այն դեպքում, երբ առկա է անկողմնակալ վկայություն սկզբնական ճանաչումից հետո տեղի ունեցած մեկ կամ ավելի դեպքերի արդյունք հանդիսացող արժեզրկման մասին, և այդ դեպքը ազդեցություն ունի վարկի գծով դրամական միջոցների գնահատված ապագա հոսքերի վրա, որոնք հնարավոր է արժանահավատորեն գնահատել: Վարկերի և դեբիտորական պարտքերի գծով արժեզրկումից կորուստները ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում և հակադարձվում են միայն այն դեպքում, երբ փախհատուցվող գումարի հետագա աճը կարելի է անկողմնակալորեն կապել արժեզրկումից կորուստի ճանաչումից հետո տեղի ունեցած իրադարձությանը :

Սկզբնական արժեքով հաշվառվող ակտիվներ

Սկզբնական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվները ներառում են վաճառքի համար մատչելի ակտիվներում ընդգրկված սեփական կապիտալի չգնանշված գործիքները, որոնք չեն հաշվառվում իրական արժեքով, քանի որ այն հնարավոր չէ արժանահավատորեն գնահատել:

Ոչ ֆինանսական ակտիվներ

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ այլ ոչ ֆինանսական ակտիվները, բացառությամբ հետաձգված հարկերի, գնահատվում են արժեզրկման հայտանիշ բացահայտելու նպատակով: Ոչ ֆինանսական ակտիվների փոխհատուցվող գումարը որոշվում է որպես նրանց իրական արժեքից վաճառքի ծախսերը հանած և օգտագործման արժեքից առավելագույնը:

Պահուստներ

Պահուստը հաշվապահական հաշվեկշռում ճանաչվում է, երբ Բանկն ունի իրավական կամ կառուցողական պարտականություն, որպես անցյալ դեպքերի արդյունք, և հավանական է, որ այդ պարտականությունը մարելու նպատակով կպահանջվի տնտեսական օգուտներ մարմնավորող միջոցների արտահոսք:

Շահութաբաժիններ

Շահութաբաժիններ Բանկը հայտարարում և վճարում է Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված կանոններով: Սովորական բաժնետոմսերի շահութաբաժիններն արտացոլվում են որպես չբաշխված շահույթի բաշխում այն ժամանակահատվածում, երբ հայտարարվում են:

Տոկոսակիր փոխառություններ

Տոկոսակիր փոխառություններն ի սկզբանե ճանաչվում են սկզբնական արժեքով, առանց գործարքների հետ կապված ծախսումների: Սկզբնական ճանաչումից հետո տոկոսակիր փոխառությունները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով, և արժեքի ու մարման արժեքի միջև տարբերությունը փոխառության ժամկետի ընթացքում ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

Երբ փոխառությունները հետ են գնվում կամ մարվում են մինչև ժամկետի ավարտը, մարված գումարի և հաշվեկշռային արժեքի տարբերությունը ճանաչվում է անմիջապես ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

Հարկում

Շահույթի կամ վնասի գծով տարվա շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, բացառությամբ այն մասի, որը վերաբերում է ուղղակիորեն սեփական կապիտալում ճանաչված տարրերին, որի դեպքում շահութահարկը ճանաչվում է սեփական կապիտալում:

Տոկոսային եկամուտ և ծախս, կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ

Տոկոսային եկամուտը և ծախսը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում հաշվեզրելուն պես՝ հաշվի առնելով ակտիվի/ պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքը կամ կիրառելի լողացող տոկոսադրույքը: Տոկոսային եկամուտը և ծախսը ներառում են գեղչի, հավելավճարի կամ տոկոսակիր գործիքի սկզբնական հաշվեկշռային արժեքի և մարման ենթակա գումարի միջև տարբերությունների ամորտիզացիան, որը հաշվարկվում է արդյունավետ տոկոսադրույքի հիման վրա:

Վարկերի տրամադրման և սպասարկման վճարները և այլ վճարները, որոնք կազմում են վարկի ընդհանուր եկամտաբերության անբաժանելի մասը, հարակից ուղղակի ծախսերի հետ մեկտեղ, հանդիսանում են հետաձգված և ամորտիզացվում են՝ ճանաչելով որպես տոկոսային եկամուտ ֆինանսական գործիքի ծառայության գնահատված ժամկետի ընթացքում կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Շահաբաժինների տեսքով եկամուտը Բանկը ստանում է այն ընկերություններում ներդրումներից, որոնք չի վերահսկում կամ որտեղ չունի նշանակալի ազդեցություն, ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում՝ շահաբաժինների հաստատման օրը:

**Ծանոթագրություն 3 «Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ»
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ**

	01.01.2008.- 30.09.2008	01.01.2007.- 30.09.2007
Տոկոսային եկամուտ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	35,640	36,605
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառություններից	1,191,421	480,274
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	231,405	60,801
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	62,241	24,418
Այլ տոկոսային եկամուտ	-	-
Ընդամենը	1,520,707	602,098

Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր

	01.01.2008.- 30.09.2008	01.01.2007.- 30.09.2007
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	133,821	24,824
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	287,214	192,403
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	16,484	7,838
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	42,033	1,581
Այլ տոկոսային ծախսեր	4,160	1,046
Ընդամենը	483,712	227,692

Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	1,036,995	374,406
--	------------------	----------------

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

	01.01.2008.- 30.09.2008	01.01.2007.- 30.09.2007
Դրամարկղային գործառնություններից	44,451	15,442
Հաշվարկային ծառայություններից	99,928	47,504
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	17,433	2,391
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	-	-
Վճարային քարտերի սպասարկումից	32,372	10,590
Այլ կոմիսիոն վճարներ	3,387	1,123
Ընդամենը	197,571	77,050

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր

	01.01.2008.- 30.09.2008	01.01.2007.- 30.09.2007
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսյոն վճարներ	18,911	6,102
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	-	-
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով, հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով վճարներ	-	-
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	18,487	15,441
Այլ կոմիսիոն վճարներ	21,727	11,872
Ընդամենը	59,125	33,415

Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	138,446	43,635
--	----------------	---------------

	01.01.2008.- 30.09.2008	01.01.2007.- 30.09.2007
Եկամուտ շահաբաժիններից	-	-
Ընդամենը	-	-

**Ծանոթագրություն 5 «Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»
Առևտրային նպատակով պահվող ներդրումներից**

	01.01.2008.- 30.09.2008	01.01.2007.- 30.09.2007
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնետոմսերից պարտքային արժեթղթերից աճանցյալներից	-	-
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	-	-
Ընդամենը	-	-

Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից

	01.01.2008.- 30.09.2008	01.01.2007.- 30.09.2007
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնետոմսերից պարտքային արժեթղթերից	(140,541)	(18,315)
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	189,419	122,700
Ընդամենը	48,878	104,385

Արտարժույթային գործառնություններից

	01.01.2008.- 30.09.2008	01.01.2007.- 30.09.2007
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	261,838	108,024
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(10,000)	5,799
Ընդամենը	251,838	113,823

Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորներից և հուշադրամներից

	01.01.2008.- 30.09.2008	01.01.2007.- 30.09.2007
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	13,859	45,265
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	15,826	(7,443)
Ընդամենը	29,685	37,822

Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	330,401	256,030
---	----------------	----------------

Ծանոթագրություն 6 «Այլ գործառնական եկամուտ»

Այլ գործառնական եկամուտ

	01.01.2008.- 30.09.2008	01.01.2007.- 30.09.2007
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	2,545	150
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	804	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից և արժեզրկման հակադարձումից զուտ եկամուտներ	-	-
Արտասովոր եկամուտներ (առկայության դեպքում)	-	-
Այլ եկամուտներ	18,110	3,376
Ընդամենը	21,459	3,526

Ծանոթագրություն 7 «Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ»

Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով (Ծանոթագրություն 14)	01.01.2008.- 30.09.2008	01.01.2007.- 30.09.2007
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 (Ծանոթագրություն14)	01.01.2008.- 30.09.2008	01.01.2007.- 30.09.2007	01.01.2007.- 31.12.2007
Սկզբնական մնացորդ	-	-	-
Պահուստին կատարված մասնահանումներ	-	-	221
Պահուստին կատարված մասնահանումների վերադարձ	-	-	-
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	-	-	221
Նախկինում հաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-	-
Պահուստի օգտագործում	-	-	-
Վերջնական մնացորդ	-	-	221

Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխատվությունների գծով (Ծանոթագրություն16)	01.01.2008.- 30.09.2008	01.01.2007.- 30.09.2007	01.01.2007.- 31.12.2007
Սկզբնական մնացորդ	91,689	25,128	25,128
Պահուստին կատարված մասնահանումներ	250,151	127,519	133,072
Պահուստին կատարված մասնահանումների վերադարձ	(214,965)	(90,650)	(67,292)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	35,186	36,869	65,780
Նախկինում հաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	4,241	4,106	781
Պահուստի օգտագործում	-	-	-
Վերջնական մնացորդ	131,116	66,103	91,689

Ներդրումների գծով (Ծանոթագրություն18)	01.01.2008.- 30.09.2008	01.01.2007.- 30.09.2007	01.01.2007.- 31.12.2007
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 (Ծանոթագրություն 21)	01.01.2008.- 30.09.2008	01.01.2007.- 30.09.2007	01.01.2007.- 31.12.2007
Սկզբնական մնացորդ	1,520	258	258
Պահուստին կատարված մասնահանումներ	33,598	8,585	3,279
Պահուստին կատարված մասնահանումների վերադարձ	(35,368)	(8,477)	(5,542)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	(1,770)	108	(2,263)
Նախկինում հաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	1,499	-	3,525
Պահուստի օգտագործում	-	-	-
Վերջնական մնացորդ	1,249	366	1,520

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով (Ծանոթագրություն 30)	01.01.2008.- 30.09.2008	01.01.2007.- 30.09.2007	01.01.2007.- 31.12.2007
Սկզբնական մնացորդ	-	415	415
Պահուստին կատարված մասնահանումներ	-	6,543	12,418
Պահուստին կատարված մասնահանումների վերադարձ	-	(6,958)	(12,833)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	-	(415)	(415)
Նախկինում հաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-	-
Պահուստի օգտագործում	-	-	-
Վերջնական մնացորդ	-	-	-

Ընդամենը զուտ մասհանումներ պահուստներին	33,416	36,562	63,323
--	---------------	---------------	---------------

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

	01.01.2008.- 30.09.2008	01.01.2007.- 30.09.2007
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	324,829	148,342
Ծախսեր սոցիալական ապահովության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	39,783	18,126
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր	-	50
Գործուղման ծախսեր	7,131	8,267
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	40,687	6,864
Ապահովագրության գծով ծախսեր	1,063	-
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	31,595	6,518
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	45,983	20,538
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	11,494	4,500
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	37,691	21,352
Տրանսպորտային ծախսեր	9,858	6,096
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	43,262	18,274
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	14,700	6,500
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	2,148	449
Այլ վարչական ծախսեր	5,528	2,220
Ընդամենը	615,752	268,096

* 2008թ. երրորդ եռամսյակում Բանկի աշխատակիցների միջին թվաքանակը կազմել է 268 և մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսեկան աշխատավարձը` 140 հազ.դրամ:

*2007թ. Բանկի աշխատակիցների միջին թվաքանակը կազմել է 109 և մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսեկան աշխատավարձը` 174 հազ.դրամ:

Ծանոթագրություն 9 Այլ գործառնական ծախսեր

	01.01.2008.- 30.09.2008	01.01.2007.- 30.09.2007
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	1,200	-
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	54,567	29,137
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	29,587	4,082
Ֆակտորինգի գծով ծախսեր	-	-

Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	91,678	56,685
Կորուստներ ակտիվների արժեզրկումից	-	-
Արտասովոր ծախսեր	-	-
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	3,527	750
Այլ ծախսեր	40,398	25,719
Ընդամենը	220,957	116,373

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

Ծանոթագրություն 10 Վերհսկվող միավորումներում ներդրումներից զուտ շահույթ/ վնաս

	01.01.2008.- 30.09.2008	01.01.2007.- 30.09.2007
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից	-	-
Համատեղ վերահսկվող միավորումներում ներդրումներից	-	-
Դուստր բանկերում ներդրումներից	-	-
Այլ դուստր ընկերություններում ներդրումներից	-	-
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 11 Շահութահարկի գծով ծախս

	01.01.2008.- 30.06.2008	01.01.2007.- 30.06.2007
Ընթացիկ շահութահարկի գծով ծախս	109,423	-
Տվյալ ժամանակաշրջանում ճանաչված նախորդ ժամանակաշրջանների ընթացիկ հարկի ճշգրտումները	-	-
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	(4,885)	12,731
Ընդամենը	104,538	12,731

	01.01.2008.- 30.09.2008	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)	01.01.2007.- 30.06.2007	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	657,176	-	256,568	-
Շահութահարկ՝ դրույթաչափով	131,435	20	51,313	20
Հարկման նպատակով եկամուտների և ծախսերի ճշգրտումներ ոչ ժամանակավոր տարբերությունների գծով	(27,293)	-	-	-
Չհարկվող եկամուտներ	-	-	(38,582)	-
Չնվազեցվող ծախսեր	-	-	-	-
Նախորդ տարվա հաշվարկված հարկային ծախսի ճշտում	396	-	-	-
Շահութահարկի գծով ծախս	-	-	-	-
Ընդամենը	104,538	-	12,731	-

	Մնացորդը 31.12.2007թ. դրությամբ	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Սեփական կապիտալում ճանաչված	Մնացորդը 30.09.2008թ. դրությամբ
Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝	6,057	2,216	-	8,273
Առևտրային նպատակով պահվող արժեթղթերի գծով	-	-	-	-
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի գծով	-	-	-	-
Հիմնական միջոցների գծով	-	-	-	-
Այլ ակտիվների գծով	-	-	-	-
Ստեղծված պահուստների գծով	6,057	(6,057)	-	-
Այլ պարտավորությունների գծով	-	-	-	-
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝	(6,234)	6,234	-	-
Առևտրային արժեթղթերի գծով	-	-	-	-
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի գծով	-	-	-	-
Հիմնական միջոցների գծով	-	-	-	-
Այլ ակտիվների գծով	(1,194)	1,194	-	-
Այլ պարտավորությունների գծով	(5,040)	5,040	-	-
Զուտ հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն	(177)	8,450	-	8,273

Ծանոթագրություն 12 Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	01.01.2008.- 30.09.2008.	01.07.20008- 30.09.2008.	01.01.2007.- 30.09.2007.	01.07.20007- 30.09.2007.
Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ հարկումից հետո	552,638	206,062	243,837	104,787
Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով	-	-	-	-
Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ (վնաս)	552,638	206,062	243,837	104,787
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին քիվը	794,275	804,300	679,795	713,652
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	0.7	0.3	0.4	0.1
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նուսրացված շահույթ	-	-	-	-

Ծանոթագրություն 13

Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում

Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	30.09.2008.	31.12.2007.
Կանխիկ դրամական միջոցներ	1,358,327	529,562
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	157,696	237,256
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	4,166,249	3,161,158
Ավանդային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	450,170
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	43,490	114,037
Հաշվեգրված տոկոսներ ՀՀ ԿԲ-ում թղթակցային հաշիվներից և ավանդներից	-	-
Հնարավոր կորուստների պահուստ	73	-
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	5,725,689	4,492,183

30.09.08թ. դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ում ներգրավված միջոցների դիմաց հաշվարկված պարտադիր պահուստավորման ենթակա գումարը կազմում է 1 589 521 հազ.ՀՀ դրամ, իսկ Արքա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների երաշխիքային ավանդը կազմում է 43 490 հազ.ՀՀ դրամ:

31.12.07թ. դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ում ներգրավված միջոցների դիմաց հաշվարկված պարտադիր պահուստավորման ենթակա գումարը կազմում է 1 485 020 հազ.ՀՀ դրամ, իսկ Արքա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների երաշխիքային ավանդը կազմում է 114 037 հազ.ՀՀ դրամ:

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում/վերջում

	01.01.2008.	30.09.2008.	01.01.07.	31.12.2007.
Կանխիկ դրամական միջոցներ	529,562	1,358,327	191,208	529,562
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	237,256	157,623	67,483	237,256
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	3,161,158	4,166,249	906,389	3,161,158
Ավանդային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	450,170	-	400,019	450,170
Դեպոզիտային միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	114,037	43,490	35,138	114,037
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ բանկերում	8,780	14,069	29,433	8,780
Թղթակցային հաշիվներ ոչ ռեզիդենտ բանկերում	473,737	1,534,250	323,038	473,737
ԸՆԴԱՄԵՆՆՆԸ	4,974,700	7,274,008	1,952,708	4,974,700

Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշադրամներ

	30.09.2008.	31.12.2007.
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ	-	-
Հուշադրամներ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆՆԸ	-	-

Ծանոթագրություն 14 Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	30.09.2008.	31.12.2007.
ՀՀ բանկերում	14,069	8,780
ԲԲԲ-(ԲաաՅ) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում	1,534,220	463,659
ԲԲԲ-(ԲաաՅ)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում	30	10,078
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆՆԸ	1,548,319	482,517
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ	-	-
ՀՀ ԿԲ-ում՝	-	-
- վարկեր և ավանդներ	-	-
- ֆակտորինգ	-	-
- ֆինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	-	-
ՀՀ բանկերում՝	604,240	-
- վարկեր և ավանդներ	302,120	-
- ֆակտորինգ	-	-
- ֆինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր	-	-
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
-այլ	302,120	-

ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում՝	604,723	16,915
- վարկեր և ավանդներ	-	-
- ֆակտորինգ	-	-
- ֆինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր	-	-
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
այլ*	604,723	16,915
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	50	-
Ընդամենը	1,209,013	16,915
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	-	-
Զուտ պահանջներ բանկերի նկատմամբ	2,757,332	499,432

Ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ		
ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններում՝	520,118	2,308,708
- վարկեր և ավանդներ	520,118	96,694
- ֆակտորինգ	-	-
- ֆինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր	-	2,212,014
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
-այլ	-	-
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում՝	-	-
- վարկեր և ավանդներ	-	-
- ֆակտորինգ	-	-
- ֆինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր	-	-
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
-այլ	-	-
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում	40,516	22,082
- վարկեր և ավանդներ	-	-
- ֆակտորինգ	-	-
- ֆինանսական վարձակալություն	-	-
- ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր	-	-
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
այլ*	40,516	22,082
Հաշվեգրված տոկոսներ	910	5,240
Ընդամենը	561,544	2,336,030

Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	-	(221.0)
Չուտ պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	561,544	2,335,809
Չուտ պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների և բանկերի նկատմամբ	3,318,876	2,835,241

*30.09.08թ. դրությամբ դեպոնացված է Ֆինանսական կազմակերպությունների 40 016 հազ.ՀՀ դրամ (132 հազ ԱՄՆ դոլար) գումար Մաստեր քարտ համակարգի արտոնագիր ստանալու համար և 500 հազար ՀՀ դրամ Արմենթելի սպասարկման համար:

* 31.12.07թ. դրությամբ ոչ ռեզիդենտ բանկերում դեպոնացված է 16 915 հազ.ՀՀ դրամ հաճախորդի հաշվին բացված ակրեդիտիվի գծով միջոցներ սառեցնելու նպատակով: Դեպոնացված է Ֆինանսական կազմակերպությունների 22 082 հազ.ՀՀ դրամ (73 հազ ԱՄՆ դոլար) գումար Մաստեր քարտ համակարգի արտոնագիր ստանալու համար:

Ծանոթագրություն 15 Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ

2006թ. և 2007թ. այս ծանոթագրության համար ներկայացվելիք տվյալները բացակայում են:

Ծանոթագրություն 16

Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ

Տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	30.09.2008.	31.12.2008.
Վարկեր,այդ թվում՝	11,534,708	8,865,423
ՀՀ Կառավարությանը	-	-
տեղական ինքնակառավարման մարմիններին	-	-
հիպոթեքային	1,452,650	-
Օվերդրաֆտ	442,646	237,432
Վարկային քարտեր	358,346	66,036
Ֆակտորինգ	-	-
Ֆինանսական լիզինգ	-	-
Հետգնման պայմանագրեր	388,206	491,514
Ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ	-	-
Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ և ստացվելիք վճարներ	101,058	66,240
Ընդամենը վարկեր	12,824,964	9,726,645
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(131,116)	(91,689)
Ընդամենը զուտ վարկեր	12,693,848	9,634,956

30.09.08թ. դրությամբ Գերմանահայկական հիմնադրամի միջոցների հաշվին տրամադրվել է 550 075 հազ ՀՀ դրամի 106 վարկ: Վերակառուցման և Ջարգացման Եվրոպական Բանկի միջոցներով տրամադրվել է 1 025 509 հազ ՀՀ դրամի 260 վարկ:

31.12.07թ. դրությամբ Գերմանահայկական հիմնադրամի միջոցների հաշվին տրամադրվել է 376 078 հազ ՀՀ դրամի 84 վարկ:

Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառվածություններ

Տրված վարկեր և այլ փոխառվածություններ	30.09.2008.	31.12.2008.
Վարկեր, այդ թվում՝		
Ստանդարտ	12,809,194	9,726,645
Հսկվող	12,318	-
Ոչ ստանդարտ	-	-
Կասկածելի	3,452	-
Անհուսալի	-	-
Ընդամենը վարկեր	12,824,964	9,726,645
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառվածությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(131,116)	(91,689)
Ընդամենը զուտ վարկեր	12,693,848	9,634,956

Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ վարկային պորտֆելում հաճախորդներին տրամադրված արժեզրկված (չաշխատող) վարկերի և փոխառվածությունների կառուցվածքը	30.09.2008.		31.12.2007.	
	գումարը	քանակը	գումարը	քանակը
Վարկեր և փոխառվածություններ, որից	12,824,113	7,177	9,726,645	2,828
արժեզրկված (չաշխատող) վարկեր և փոխառվածություններ, այդ թվում՝			-	-
ժամկետանց	851	7	-	-
վերաձևակերպված*	-	-	-	-
վերաֆինանսավորված*	-	-	-	-
Ընդամենը վարկեր	12,824,964	7,184	9,726,645	2,828
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառվածությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(131,116)	-	(91,689)	-
Ընդամենը զուտ վարկեր	12,693,848	7,184	9,634,956	2,828

Տրամադրված վարկերի և փոխառվածությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	30.09.2008.		31.12.2007.	
	գումար	վարկառուների քանակ	գումար	վարկառուների քանակ
Բանկեր	-	-	-	-
Ֆինանսական կազմակերպություններ	822,238	12	96,694	4
Պետական ձեռնարկություններ	291,379	2	-	-
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝				
խոշոր ձեռնարկություններ	3,605,536	67	4,983,742	19
փոքր և միջին ձեռնարկություններ*	2,714,184	126	1,329,443	25
Ֆիզիկական անձինք, այդ թվում՝				
սպառողական վարկեր	989,763	147	655,239	77
հիփոթեքային վարկեր	1,452,650	246	1,084,919	102
վարկային քարտեր	219,044	829	63,965	369

Անհատ ձեռնարկատերեր	623,191	112	126,722	19
Հաշվեգրված տոկոսներ	102,018	-	66,240	-
Ընդամենը	13,648,162	7,196	9,823,339	580
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(131,116)	-	(91,689)	-
Ընդամենը զուտ վարկեր	13,517,046	7,196	9,915,028	580

30.09.2008թ. դրությամբ բանկի խոշոր փոխառուների և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց տրամադրված վարկերի ընդհանուր գումարը կազմել է 2 874 331 հազ դրամ, որը կազմել է վարկային պորտֆելի 22.64%-ը և նորմատիվային կապիտալի 52.55%-ը:

31.12.2007թ. դրությամբ բանկի խոշոր փոխառուների և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց տրամադրված վարկերի ընդհանուր գումարը կազմել է 4,068,025 հազ դրամ, որը կազմել է վարկային պորտֆելի 36.5%-ը և նորմատիվային կապիտալի 89.9%-ը:

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների	30.09.2008.	Տոկոսային հարաբերությունը	31.12.2007.	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	2,158,668	16.97	1,605,115	16.6
Գյուղատնտեսություն	105,981	0.83	128,048	1.3
Շինարարություն	455,130	3.58	482,105	5.0
Տրանսպորտ և կապ	309,473	2.43	-	-
Առևտուր	3,271,280	25.71	2,425,361	25.1
Սպառողական	3,456,105	27.16	1,456,019	15.1
Հիփոթեքային վարկեր	1,451,550	11.41	1,084,919	11.2
Սպասարկման ոլորտ	676,757	5.32	1,258,658	13.0
Այլ	838,962	6.59	1,220,180	12.7
Հաշվեգրված տոկոսներ	101,058	-	66,240	-
Ընդամենը	12,824,964	100.00	9,726,645	100

Հաճախորդների ռեզիդենտության առումով վարկային պորտֆելի վերլուծությունը	30.09.2008.	Տոկոսային հարաբերությունը	31.12.2007.	Տոկոսային հարաբերությունը
ՀՀ ռեզիդենտներ	12,710,557	99.90	9,568,716	100
Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ*	6,470	0.05	-	-
ԲԲԲ-/Բաա3/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների ռեզիդենտներ*	6,879	0.05	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	101,058	-	66,240	-
Ընդամենը	12,824,964	100.00	9,634,956	100

Ծանոթագրություն 17
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Պետական արժեթղթեր	30.09.2008.	31.12.2007.
ՀՀ Պետական պարտատոմսեր	4,683,689	6,826,264
- գանձապետական պարտատոմսեր	1,801,885	3,440,364
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	2,881,804	3,385,900
-այլ	-	-
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում	-	-
- գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	-	-
-այլ	-	-
ԲԲԲ+(Բաա1) և ցածր վարկանիշ ունեցող,ինչպես նաև վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում	-	-
- գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	-	-
-այլ	-	-
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	4,683,689	6,826,264

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	30.09.2008.		31.12.2007.	
	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	-	105,114	-	18,339
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	86,775	-	-
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
- ավանդային հավաստագրեր	-	-	-	-
- կապիտալի գործիքներ	-	18,339	-	18,339
- այլ	-	-	-	-
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	-	105,114	-	18,339

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	30.09.2008.		30.12.2007.	
	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	4,790,145	6,845,945
---	------------------	------------------

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական այլ ակտիվներ	30.09.2008.	31.12.2007.
վարկեր, ֆակտորինգ, դեբիտորական պարտքեր		
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող վարկառուների	-	-
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող վարկառուների	-	-
Հիփոթեկ	-	-
Սպառողական վարկեր	-	-
Այլ	-	-
Ընդամենը	-	-

Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	4,790,145	6,845,945
---	------------------	------------------

Ներդրումներ այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում 31.12.07թ. 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
«ՀԱՅԻՆԿԱՍՍՑԻԱ» ՓԲԸ	Ինկասացիա	Հայաստանի Հանրապետություն	28.01.98թ.	271	0.01
«ՍՎԻՖԹ» համակարգ	Վճարահաշվարկային ծառայություններ	Բելգիա	01.11.97թ.	1,342	0.0
Ընդամենը				19,681	

Ծանոթագրություն 18

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ

2007թ. և 2008թ. երրորդ եռամսյակում այս ծանոթագրության համար ներկայացվելիք տվյալները բացակայում են:

Ծանոթագրություն 19

Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում

2007թ. և 2008թ. երրորդ եռամսյակում այս ծանոթագրության համար ներկայացվելիք տվյալները բացակայում են:

Ծանոթագրություն 20 Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հոդվածի անվանումը	Շենքեր	Համակ. և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հիմն.միջ. գծով կապ.ներդր.	Վարձ. հիմն.միջ. գծով կապ.ներդր.	Ընդամենը
Հաշվեկշռային արժեք							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	201,052	279,533	28,898	152,593	-	29,076	691,152
Ավելացում	527,239	38,826	39,378	22,818	-	34,289	662,550
Օտարում	-	(22,931)	(19,689)	(5,105)	-	-	(47,725)
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	728,291	295,428	48,587	170,306	-	63,365	1,305,977
Ավելացում	5,047	87,353	5,119	26,119	-	11,895	135,533
Օտարում	-	(19,892)	(2,545)	(2,212)	-	-	(24,649)
Արժեզրկում	(34,779.0)						(34,779)
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	698,559	362,889	51,161	194,213	-	75,260	1,382,082
Կուտակված մաշվածություն					-		
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	34,377	82,632	8,124	79,133	-	2,429	206,695
Ավելացում	26,977	29,366	3,781	11,148	-	4,187	75,459
Օտարում	(55,174)	(2,145)	-	-	-	-	(57,319)
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	6,180	109,853	11,905	90,281	-	6,616	224,835
Ավելացում	5,519.0	15,479	231	6,303	-	3,482	31,014
Օտարում	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	11,699	125,332	12,136	96,584	-	10,098	255,849
Ձուտ հաշվեկշռային արժեք					-		
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	686,860	237,557	39,025	97,629	-	65,162	1,126,233
Նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	722,111	185,575	36,682	80,025	-	56,749	1,081,142

Ոչ նյութական ակտիվներ

	Համակարգ- չային ծրագրեր	Լիցենզիա- ներ և վստահա- գրեր	Հեղինակա- յին իրավունք- ներ	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ոչ նյութական ակտիվ. գծով կապ.ներդր	Ընդամենը
Հաշվեկշռային արժեք						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	20,851	8,017	-	33,000	-	61,868
Ավելացում	-	16,710.0	-	-	-	16,710
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	20,851	24,727	-	33,000	-	78,578
Ավելացում	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	20,851	24,727	-	33,000	-	78,578
Կուտակված մաշվածություն						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	4,765	5,946	-	6,325	-	17,036
Ավելացում	1,043.00	1,173	-	1,650	-	3,866
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	5,808	7,119	-	7,975	-	20,902
Ավելացում	521	618	-	825	-	1,964
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	6,329	7,737	-	8,800	-	22,866
Ձուտ հաշվեկշռային արժեք						
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	14,522	16,990	-	24,200	-	55,712
Նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	15,043	17,608	-	25,025	-	57,676

Կապիտալ ներդրումներ բանկի հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում	30.09.2008.	31.12.2007.
Կապիտալ ներդրումներ բանկի հիմնական միջոցներում	1,126,233	1,081,142
Կապիտալ ներդրումներ բանկի ոչ նյութական ակտիվներում	55,712	57,676
Ընդամենը	1,181,945	1,138,818

*2007թ. շահագործումից հանվել և վերադասակարգվել են բանկի սեփականությունը հանդիսացող հետևյալ հիմնական միջոցները՝ Եգ. Կողբացի 30 շենքը (256,361 հազ. դրամ), Խաղաղ Դոնի 13/1 շենքը (34,816 հազ. դրամ) և 1 POS տերմինալ (173 հազ. դրամ): Վերը նշված հիմնական միջոցները ներառված են սույն հաշվետվության Ծանոթագրություն 21 (Այլ ակտիվներ)-ի Վաճառքի համար պահվող ակտիվներ տողում:

2008թ. երրորդ եռամսյակի ընթացքում շահագործումից դուրս 21 383 հազ.դրամի հիմնական միջոց և ոչ նյութական ակտիվ հանձնվել է շահագործման:

2007թ. ընթացքում շահագործումից դուրս 224 304 հազ.դրամի հիմնական միջոց և ոչ նյութական ակտիվ հանձնվել է շահագործման:

Ծանոթագրություն 21
Այլ ակտիվներ

Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	30.09.2008.	31.12.2007.
Ստացվելիք շահաբաժիններ	-	-
Հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	-	-
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ	77,397	89,577
Հեջավորման ածանցյալ գործիքներ	-	-
Ընդամենը	77,397	89,577
Բանկային գործառնությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(774)	(896)
Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք զուտ գումարներ	76,623	88,681

Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճար	30.09.2008.	31.12.2007.
Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	-	-
Դեբիտորական պարտքեր մատակարարների գծով	2,038	637
Կանխավճարներ աշխատակիցներին	70	70
Կանխավճարներ մատակարարներին	10,226	52,003
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	38,664	14,584
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	340	311
Ընդամենը	51,338	67,605
Այլ դեբիտորական պարտքերի և կանխավճարների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(186)	(545)
Ընդամենը զուտ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճար	51,152	67,060

Պահեստ	30.09.2008.	31.12.2007.
Պահեստ	11,630	6,913
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	46,351	302,922
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	21,560	7,943
Այլ ակտիվներ	-	-
Ընդամենը	79,541	317,778
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(216)	(79)
Ընդամենը պահեստ	79,325	317,699
Ընդամենը այլ ակտիվներ	207,100	473,440

Ծանոթագրություն 22

Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	30.09.2008.	31.12.2007.
ՀՀ բանկերի	427,799	401,816
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերի	-	-

ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	427,799	401,816
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ		
ՀՀ կենտրոնական բանկ	3,425,129	376,078
-վարկեր	550,075	376,078
-ֆինանսական լիզինգ	-	-
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	2,875,054	-
-այլ	-	-
ՀՀ բանկերի	2,498,109	312,179
-վարկեր	-	304,220
-ֆինանսական լիզինգ	-	-
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	589,179	-
-այլ	1,908,930	7,959
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկեր	1,025,697	153,625
-վարկեր	1,025,697	153,625
-ֆինանսական լիզինգ	-	-
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	-	-
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր և վարկանիշ չունեցող բանկեր	30,346	-
-վարկեր	-	-
-ֆինանսական լիզինգ	-	-
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	30,346	3,168
Ընդամենը	6,979,281	691,425
Ֆինանսական կազմակերպությունների վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ		
-ընթացիկ հաշիվներ	222,763	551,799
-վարկեր և ավանդներ	926,804	448,450
-ֆինանսական լիզինգ	-	-
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	-	-
-հաշվեգրված տոկոսներ	14,561	3,861
Ընդամենը	1,164,128	1,004,110
Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	8,571,208	2,097,351

30.09.08թ. դրությամբ Գերմանահայկական հիմնադրամից ներգրավվել է 550 075 հազ ՀՀ դրամ և հաշվեգրվել է տոկոսներ 1 792 հազ.ՀՀ դրամի:

31.12.07թ. դրությամբ Գերմանահայկական հիմնադրամից ներգրավվել է 376 078 հազ ՀՀ դրամ և հաշվեգրվել է տոկոսներ 1 105 հազ.ՀՀ դրամի:

Ծանոթագրություն 23

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

	30.09.2008.	31.12.2007.
ՀՀ կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ		
-ընթացիկ հաշիվներ	2,456,971	5,886,002
-ժամկետային ավանդներ	-	-
-վարկեր	-	-
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	-	76
-հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	2,456,971	5,886,078
ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ		
-ընթացիկ հաշիվներ	4,400,928	4,984,941
-ժամկետային ավանդներ	2,295,318	4,302,255
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	742,759	-
-հաշվեգրված տոկոսներ	23,666	85,171
Ընդամենը	7,462,671	9,372,367
Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ		
-ընթացիկ հաշիվներ	54,128	49,627
-ժամկետային ավանդներ	-	-
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	-	-
-հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	54,128	49,627
ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ		
-ընթացիկ հաշիվներ	48,437	1,516
-ժամկետային ավանդներ	-	-
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	-	-
-հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	48,437	1,516
ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ		
-ընթացիկ հաշիվներ	824,079	625,029
-ժամկետային ավանդներ	2,193,541	1,421,463
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	7,842	317
-հաշվեգրված տոկոսներ	23,484	12,136
Ընդամենը	3,048,946	2,058,945
Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ		
-ընթացիկ հաշիվներ	55,238	62,245
-ժամկետային ավանդներ	24,878	6,510
-ռեպո(հետգնման) պայմանագրեր	-	-
-այլ	33,097	-
-հաշվեգրված տոկոսներ	350	117
Ընդամենը	113,563	68,872
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդներին նկատմամբ	13,184,716	17,437,405

30.09.08թ. դրությամբ բացված ակտիվների գծով սառեցված միջոցները կազմել են 54 474 հազ. ՀՀ դրամին համարժեք միջոցներ, վարկերի ապահովման միջոց հանդիսացել են 32 938 հազ. ՀՀ դրամին համարժեք միջոցներ և որպես տրամադրված երաշխավորությունների ապահովման միջոց սառեցվել են ընթացիկ հաշիվների 161 946 հազ. ՀՀ դրամի միջոցները:

31.12.07թ. դրությամբ բացված ակտիվների գծով սառեցված միջոցները կազմել են 16 915 հազ. ՀՀ դրամին համարժեք միջոցներ, վարկերի ապահովման միջոց հանդիսացել են 1 900 հազ. ՀՀ դրամին համարժեք միջոցներ և որպես տրամադրված երաշխավորությունների ապահովման միջոց սառեցվել են ընթացիկ հաշիվների 2 999 հազ. ՀՀ դրամի միջոցները:

Բանկի ավանդատուների թվաքանակը

	30.09.2008.	31.12.2007.
ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	8	9
Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	-	-
ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	-	-
Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	-	-
ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	568	339
Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	8	1
Ընդամենը	584	349

Ծանոթագրություն 24

Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	30.09.2008.	31.12.2007.
Բանկի կողմից թողարկված ավանդային սերտիֆիկատներ	-	-
Բանկի կողմից թողարկված առանց տոկոսի արժեթղթեր	-	-
Բանկի կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	400,000	250,000
Բանկի կողմից թողարկված արտոնյալ բաժնետոմսեր	-	-
Թողարկված այլ արժեթղթեր	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	689	2,739
Ընդամենը	400,689	252,739

12.05.07թ. մարվել են Բանկի կողմից թողարկված մեկ տարի ժամկետայնությամբ 8 % եկամտաբերությամբ 250 000 հազ. ՀՀ դրամ ընդհանուր արժեքով 25 000 հատ սովորական պարտատոմս:

24.06.08թ. Բանկի կողմից թողարկվել է 18 ամիս ժամկետայնությամբ 9 % եկամտաբերությամբ 400 000 հազ. ՀՀ դրամ ընդհանուր արժեքով 40 000 հատ սովորական պարտատոմս:

Ծանոթագրություն 25

Առևտրային նպատակով պահվող պարտավորություն

2007թ. և 2008թ. երրորդ եռամսյակում այս ծանոթագրության համար ներկայացվելիք տվյալները բացակայում են:

Ծանոթագրություն 26 Վճարվելիք գումարներ

	30.09.2008.	31.12.2007.
Շահաբաժիններ	-	-
Հավատարմագրային կառավարման պայմանագրերի գծով	-	-
Ավանդների ապահովագրության գծով	1,040	540
Այլ	30,184	7,267
ԸՆդամենը	31,224	7,807

Ծանոթագրություն 27 Այլ պարտավորություններ

Այլ պարտավորություններ	30.09.2008.	31.12.2007.
Հաշվարկային պարտավորություններ չեկերով և այլ վճարային փաստաթղթերով ակրեդիտիվների գծով	-	-
Հաշվարկային պարտավորություններ ակրեդիտիվների գծով	54,474	16,915
Այլ հաշվարկների գծով	-	-
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	131,435	86,269
-շահութահարկի գծով	111,587	57,235
-ԱԱՀ-ի գծով	950	-
-այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	17,558	23,980
-սոցիալական ապահովագրության վճարումների գծով	1,340	5,054
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	46,520	19,606
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	35,866	10,950
Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համալրման գծով	-	450,170
Այլ պարտավորություններ	-	-
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	268,295	583,910

Ծանոթագրություն 28 Կանոնադրական կապիտալ

Այլ պարտավորություններ	30.09.2008.	31.12.2007.
Սովորական բաժնետոմսեր	4,021,500	3,640,000
Բաժնետոմսերի քանակը	804,300	728,000
Մեկ բաժնետոմսի անվանական արժեքը	5000 դրամ	5000 դրամ
Արտոնյալ բաժնետոմսեր	-	-
Բաժնետոմսերի քանակը	-	-
Մեկ բաժնետոմսի անվանական արժեքը	-	-
Բաժնենասեր, փայեր	-	-
Բանկի կողմից ետ զնված բաժնետոմսերի գնման գումարը	-	-
Ետ զնված բաժնետոմսերի քանակը	-	-
ԸՆդամենը	4,021,500	3,640,000

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

30.09.2008թ.

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	98.80%	վառելիքի ներմուծում, մեծածախ և մանրածախ առևտուր

31.12.2007թ.

Նշանակալից մասնակցի անունը/անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
«Ֆլեշ» ՍՊԸ	3,240,000	100%	վառելիքի ներմուծում, մեծածախ և մանրածախ առևտուր

Կանոնադրական կապիտալի ավելացում (դրամական միջոցներով)	30.09.2008.	31.12.2007.
Սովորական բաժնետոմսեր	381,500	400,000
Բաժնետոմսերի քանակը	76,300	80,000
Մեկ բաժնետոմսի անվանական արժեքը	5000 դրամ	5000 դրամ

Բանկը 2007-2008թթ. կանոնադրական կապիտալի նվազում հետ զնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի հաշվին չի ունեցել:

Էմիսիոն եկամուտ

Էմիսիոն եկամուտ	30.09.2008.	31.12.2007.
Էմիսիոն եկամուտ	68,670	-
Ընդամենը	68,670	-

Վերագնահատման պահուստներ

Պահուստներ	30.09.2008.	31.12.2007.
-գլխավոր պահուստ	270,000	250,000
-վերագնահատման պահուստներ	-	29
Ընդամենը	270,000	250,029

Զբաղիված շահույթ (վնաս)

Զբաղիված շահույթ	30.09.2008.	31.12.2007.
-ընթացիկ տարվա	552,638	344,026
-նախորդ տարվա	556,936	230,930
Ընդամենը	1,109,574	574,956

Ծանոթագրություն 29 Կապիտալի այլ տարրեր

2007թ. և 2008թ. երրորդ եռամսյակում այս ծանոթագրության համար ներկայացվելիք տվյալները բացակայում են:

Ծանոթագրություն 30 Պահուստներ

	30.09.2008.	31.12.2007.
Սկզբնական մնացորդ	-	415
Պահուստին կատարված մասհանումներ	-	(415)
Պահուստի օգտագործում	-	-
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	-	-
Վերջնական մնացորդ	-	-

Բանկի իրավական պարտավորությունները

30.09.2008թ. դրությամբ Բանկը իր գործունեությունը ծավալում է օրենսդրությամբ նախատեսված պահանջների շրջանակներում, և իր իրավական պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չի առաջացել:

Բանկի հարկային պարտավորությունները

30.09.2008թ.դրությամբ Բանկն ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները, և իր հարկային պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չի առաջացել:

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

	30.09.2008.	31.12.2007.
Չօգտագործված վարկային գծեր	1,635,547	1,752,483
Տրամադրված երաշխիքներ	916,366	750,476
Տրամադրված ակրեդիտիվներ	209,068	16,915
Տրամադրված ինկասսոներ	73,669	-
Ընդամենը	2,834,650	2,519,874
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 34)	-	-
Ընդամենը	2,834,650	2,519,874

Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով

	30.09.2008.		31.12.2007.	
	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	-	81,403	-	25,137
1-5 տարի	-	320,521	-	97,366
5 տարուց ավել	-	47,109	-	35,178
Ընդամենը	-	449,033	-	157,681

Ծանոթագրություն 31
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 31.12.07թ. և 30.09.08թ. դրությամբ այլ բանկերի նկատմամբ պահանջներ չեն ունեցել:

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	30.09.2008.				31.12.2007.			
	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	21,737	-	18,229	39,966	12,000	45	7,636	19,681
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	-	590	68,014	68,604	16,500	350	43,979	60,829
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ	(6,275)	(118)	(18,212)	(24,605)	(5,715)	(395)	(43,916)	(50,026)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	15,462	472	68,031	83,965	22,785	-	7,699	30,484
Տոկոսային եկամուտ	628	4.9	1,586	2,219	2,325	107.4	509.2	2,942
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	30.09.2008.				31.12.2007.			
	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	874,080	7,054	9,997	891,131	1,649,428	1,342	7,117	1,657,887
Տարվար ընթացքում ստացված գումարներ	27,372,252	173,446	229,451	27,775,149	67,289,829	502,249	431,240	68,223,318
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	(26,166,769)	(138,134)	(220,035)	(26,524,938)	(66,270,260)	(284,135)	(417,227)	(66,971,622)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	2,079,563	42,366	459,483	2,141,342	2,668,997	219,456	21,130	2,909,583
Տոկոսային եկամուտ	1,000		86	1,086	64,944	9,770	180	74,894

Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ	30.09.2008.	31.12.2007.
Բանկի խորհրդին		
- աշխատավարձ	1,816	6,051
- պարգևատրում		345
Բանկի գործադիր մարմնին		
- աշխատավարձ	20,094	21,906
- պարգևատրում		3,085
Բանկի ներքին աուդիտին		
- աշխատավարձ	3,035	4,884
- պարգևատրում		455
Ընդամենը	24,945	36,726

Ծանոթագրություն 32

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ՀՀ տարածքում տեղաբաշխված վարկերը՝ ըստ ՀՀ մարզերի տեղաբաշխվածության

ՀՀ մարզեր	30.09.2008.	31.12.2007.
Երևան	11,076,080	8,811,429
Կոտայքի մարզ	487,685	272,324
Արարատի մարզ	115,602	62,550
Արմավիրի մարզ	91,839	80,202
Արագածոտնի մարզ	115,899	225,680
Լոռու մարզ	139,267	11,786
Գեղարք. մարզ	22,641	56,687
Տավուշի մարզ	89,126	42
Վայոց Ձորի մարզ	2,556	1,461
Շիրակի մարզ	255,195	21,542
Սյունիքի մարզ	759	245
ԼՂՀ	297,199	91,008
Ընդամենը	12,693,848	9,634,956

Աշխարհագրական կենտրոնացումներ
30.09.2008.

	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Հողվածի անվանումը					
Ակտիվներ					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	5,725,689	-	-	-	5,725,689
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	1,139,887	832,138	1,345,204	1,647	3,318,876
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	12,680,499	6,879	6,470	-	12,693,848
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական արժեթղթեր	4,790,145	-	-	-	4,790,145
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	-	-	-	-	-
Այլ ակտիվներ	1,392,680	1,176	3,461	1	1,397,318
Ընդամենը՝ ակտիվներ	25,728,900	840,193	1,355,135	1,648	27,925,876
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	2,491,650	-	-	-	2,491,650
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	6,513,489	-	2,057,719	-	8,571,208
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	13,418,064	62,566	67,670	37,105	13,585,405
Այլ պարտավորություններ	299,517		2		299,519
Ընդամենը՝ պարտավորություններ	20,231,070	62,566	2,125,391	37,105	22,456,132
Զուտ դիրք	5,497,830	777,627	(770,256)	(35,457)	5,469,744

* Տնտեսական համագործակցության և զարգացման կազմակերպություն:

31.12.2007.

	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Հողվածի անվանումը					
Ակտիվներ					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	4,492,183	-	-	-	4,492,183
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	2,322,728	45,480	454,265	12,468	2,834,941
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	9,634,956	-	-	-	9,634,956
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական արժեթղթեր	6,845,945	-	-	-	6,845,945
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	-	-	-	-	-
Այլ ակտիվներ	1,036,049	-	-	-	1,036,049
Ընդամենը՝ ակտիվներ	24,331,861	45,480	454,265	12,468	24,844,074
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	2,519,874				2,519,874
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	1,451,323	-	646,028	-	2,097,351
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	17,551,013	52,182	78,809	5,401	17,687,405
Այլ պարտավորություններ	570,003	24,630			594,633
Ընդամենը՝ պարտավորություններ	19,572,339	76,812	724,837	5,401	20,379,389
Զուտ դիրք	4,759,522	(31,332)	(270,572)	7,067	4,464,685

Վարկային ռիսկ պարունակող ակտիվները ըստ սեգմենտների և ռիսկայնության

30.09.2008.

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ		Չաշխատող ակտիվներ					
	Ստանդարտ/Ոչ ռիսկային		Հսկվող/ Ռիսկային		Ոչ ստանդարտ/Միջին ռիսկային		Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային	
	գումար	քանակ	գումար	քանակ	գումար	քանակ	գումար	քանակ
Վարկեր, այդ թվում՝	12,681,012	7,172	11,101	10	-	-	-	-
1. Արդյունաբերություն	2,155,049	73	-	-	-	-	-	-
2. Գյուղատնտեսություն	105,499	2	-	-	-	-	-	-
3. Շինարարություն	454,317	14	-	-	-	-	-	-
4. Տրանսպորտ և կապ	310,475	3	-	-	-	-	-	-
5. Առևտուր	3,264,731	155	-	-	-	-	1,512	1
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	672,741	27	2,895	1	-	-	-	-
7. Ֆինանսական հատված	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	3,433,609	5,792	8,206	9	-	-	223	1
8.1 անշարժ գույքի գրավով	780,925	81	-	-	-	-	-	-
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	1,460,175	604	-	-	-	-	-	-
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	2,284,591	1,106	-	-	-	-	-	-
Դեբիտորական պարտքեր	2,318,360	1,044	2	1	-	-	-	-
Ինվեստիցիոն արժեթղթեր	19,682	4	-	-	-	-	-	-
Հետհաշվեկշռային հոդվածներ, այդ թվում՝	2,774,952	2,147	29,849	1	-	-	-	-
երաշխիքներ	916,366	30	-	-	-	-	-	-
ակրեդիտիվներ	209,068	3	-	-	-	-	-	-

31.12.2007.

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ		Չաշխատող ակտիվներ					
	Ստանդարտ/Ոչ ռիսկային		Հսկվող/ Ռիսկային		Ոչ ստանդարտ/Միջին ռիսկային		Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային	
	գումար	քանակ	գումար	քանակ	գումար	քանակ	գումար	քանակ
Վարկեր, այդ թվում՝	9,634,956	2,828	-	-	-	-	-	-
1. Արդյունաբերություն	1,597,646	31	-	-	-	-	-	-
2. Գյուղատնտեսություն	127,527	2	-	-	-	-	-	-
3. Շինարարություն	481,149	10	-	-	-	-	-	-
4. Տրանսպորտ և կապ	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Առևտուր	2,450,013	52	-	-	-	-	-	-
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	1,255,615	29	-	-	-	-	-	-
7. Ֆինանսական հատված	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	1,419,235	2,468	-	-	-	-	-	-
8.1 անշարժ գույքի գրավով	54,131	12	-	-	-	-	-	-
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	193,707	59	-	-	-	-	-	-
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	2,303,771	236	-	-	-	-	-	-
Դեբիտորական պարտքեր	672,068	1099	-	-	-	-	-	-
Ինվեստիցիոն արժեթղթեր	19,681	4	-	-	-	-	-	-
Հետհաշվեկշռային հոդվածներ, այդ թվում՝	2,519,874	593	-	-	-	-	-	-
երաշխիքներ	750,476	36	-	-	-	-	-	-
ակրեդիտիվներ	16,914	1	-	-	-	-	-	-

Վարկային թիսկ պարունակող ակտիվները ըստ տարածաշրջանների և թիսկայնության

30.09.2008.

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ		Չաշխատող ակտիվներ							
	Ստանդարտ/Ոչ ռիսկային		Հսկվող/ Ռիսկային		Ոչ ստանդարտ/Միջին ռիսկային		Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային		Անհուսալի	
	գումար	քանակ	գումար	քանակ	գումար	քանակ	գումար	քանակ	գումար	քանակ
Վարկեր, այդ թվում՝	12,681,012	7,172	11,101	10	-	-	1,735	2	-	-
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	12,667,663	7,167	11,101	10	-	-	1,735	2	-	-
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)	6,879	3	-	-	-	-	-	-	-	-
Ռուսաստանի Ղաշնություն	6,879	3	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների),	6,470	2	-	-	-	-	-	-	-	-
Մեծ Բրիտանիա	6,470	2	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Ոչ ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Ընդամենը	12,681,012	7,172	11,101	10	-	-	1,735	2	-	-

31.12.2007.

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ		Չաշխատող ակտիվներ							
	Ստանդարտ/Ոչ ռիսկային		Հսկվող/ Ռիսկային		Ոչ ստանդարտ/Միջին ռիսկային		Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային		Անհուսալի	
	գումար	քանակ	գումար	քանակ	գումար	քանակ	գումար	քանակ	գումար	քանակ
Վարկեր, այդ թվում՝	9,634,956	2,828	-	-	-	-	-	-	-	-
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	9,634,956	2,828	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Ոչ ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Ընդամենը	9,634,956	2,828	-	-	-	-	-	-	-	-

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 մասնատիպ 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 հետևանքով 2008թ.-ի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ ժամկետանց վարկերը կազմում են ընդհանուր վարկային պորտֆելի 0.12% (15 574 հազ.դրամ): Միաժամանակ նշենք, որ 30.09.08թ. դրությամբ վարկային ներդրումները կազմել են 12 693 848 հազ. դրամ 31.12.07թ.-ի 9 726 645 հազ. դրամի փոխարեն, այսինքն՝ վարկային ներդրումներն աճել են 30.5%-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

2008թ. երրորդ եռամսյակի ընթացքում կնքված ռեպո գործարքների ծավալը կազմել է 6 681 061 հազ. դրամ՝ նախորդ եռամսյակի 1 867 953 հազ. դրամի դիմաց՝ աճելով 258%-ով: Հակադարձ ռեպո գործարքների ծավալը 2008թ. երրորդ եռամսյակի ընթացքում կազմել է 15 251 498 հազ. դրամ՝ երկրորդ եռամսյակի 13 041 710 հազ. դրամի դիմաց, այսինքն՝ հակադարձ ռեպո գործարքների ծավալը 2008թ. երրորդ եռամսյակում նախորդ եռամսյակի համեմատ աճել է 16.9%-ով:

2008թ. երրորդ եռամսյակում Բանկը սվոյ գործարքների միջոցով ներգրավել է 1 390 060 հազ. ՀՀ դրամ և 1 036 000 ԱՄՆ դոլար, տեղաբաշխել է 151 220 հազ. դրամ:

Աշխատակազմը

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

Վերահսկողություն (մոնիտորինգ) և վարկային ռիսկերի հայտնաբերում

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

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

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

Վարկային ռիսկի գնահատման ցուցանիշներ

Ցուցանիշի անվանումը	30.09.2008.	31.12.2007.
Չաշխատող վարկեր	12,836	-
Ընդհանուր վարկեր	12,693,848	9,634,956
Հարաբերակցություն (%)	0.10	-
Չաշխատող վարկերի պահուստ	2,933	-
Ընդհանուր կապիտալ	5,290,621	4,521,088
Հարաբերակցություն (%)	0.06	-
Վարկերի գծով պահուստ	131,116	91,689
Ընդհանուր վարկեր	12,693,848	9,634,956
Հարաբերակցություն (%)	1.0	1.0
Հնարավոր կորուստների պահուստ	131,116	91,689
Չաշխատող վարկեր	12,836	-
Հարաբերակցություն (%)	1,021.47	-
Դուրսգրումներ - փոխհատուցումներ	(3,715)	782
Միջին ընդհանուր վարկեր	11,631,954	5,071,441
Հարաբերակցություն (%)	(0.032)	0.015
Փոխհատուցումներ	2,408	782
Նախորդ ժամանակաշրջանի համար վարկերից կորուստ	65,780	13,252
Հարաբերակցություն (%)	3,66	5.90
Ձուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախսեր	1,562,487	1,153,869
Վարկերից զուտ կորուստ	(3,715)	782
Հարաբերակցություն (%) Շահույթի ծածկման գործակից	0.238	0.068
Տոկոսային եկամուտ - տոկոսային ծախսեր - վարկերի գծով կորուստ	1,036,995	556,319
Վարկային ներդրումներ	12,693,848	9,634,956
Հարաբերակցություն (%) Վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա	8,17	5.77
Խոշոր փոխառություններ	4,857,155	4,068,025
Կապիտալ	5,290,621	4,521,088
Հարաբերակցություն (%)	91.81	89.98

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկի բանկի սեփական սահմանումը

Շուկայական ռիսկը արտարժույթային, տոկոսադրույթի և գնային ռիսկն է, որը հետևանք է համապատասխանաբար փոխարժեքի, տոկոսադրույթների 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:

30.09.2008.

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	3,216,015	2,476,328	33,346	5,725,689
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	73,842	3,217,156	27,878	3,318,876
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ				-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	11,025,491	1,668,357		12,693,848
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական արժեթղթեր	4,790,145			4,790,145
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր				-
Այլ ակտիվներ	1,331,132	53,443	12,743	1,397,318
Ընդամենը՝ ակտիվներ	20,436,625	7,415,284	73,967	27,925,876
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	2,178,239	656,411		2,834,650
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	6,339,769	2,231,439		8,571,208
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	9,605,145	3,557,745	21,826	13,184,716
Այլ պարտավորություններ	644,947	55,261	-	700,208
Ընդամենը՝ պարտավորություններ	16,589,861	5,844,445	21,826	22,456,132
Զուտ դիրք	3,846,764	1,570,839	52,141	5,469,744

31.12.2007.

Հողվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	3,593,097	813,315	85,771	4,492,183
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	2,256,354	550,962	27,925	2,835,241
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառվածություններ	8,881,293	753,663	-	9,634,956
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական արժեթղթեր	6,845,945	-	-	6,845,945
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	-	-	-	-
Այլ ակտիվներ	950,069	81,373	4,607	1,036,049
Ընդամենը՝ ակտիվներ	22,526,758	2,199,313	118,303	24,844,374
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հողվածներ	2,318,588	201,286		2,519,874
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	1,110,873	986,478	-	2,097,351
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	16,096,087	1,296,419	27,895	17,420,401
Այլ պարտավորություններ	843,850	17,787	-	861,637
Ընդամենը՝ պարտավորություններ	18,050,810	2,300,684	27,895	20,379,389
Զուտ դիրք	4,475,948	(101,371)	90,408	4,464,985

* «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:

Արտարժույթային ռիսկ ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների

Բանկը 30.09.2008թ. և 31.12.2007թ. դրությամբ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների չի ունեցել:

Տոկոսային ռիսկ

Տոկոսադրույքի փոփոխման ռիսկի գնահատում

2008թ. երրորդ եռամսյակի տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների կուտակային ձեռքբերումը դրական է՝ 1 044 476 հազ. դրամ՝ նախորդ եռամսյակի 5 081 436 հազ. դրամի դիմաց, այսինքն՝ բանկի զգայունությունը ըստ ակտիվների նվազել է: Միջին կուտակային ձեռքբերումը 2008թ-ի երեք եռամսյակներում նախորդ տարվա համեմատ աճել է 15 857 616 հազ. դրամով կամ 93.88%-ով:

Տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների հարաբերակցությունը 2008թ-ին երրորդ եռամսյակում նախորդ եռամսյակի համեմատ նվազել է 33.1 տոկոսային կետով՝ կազմելով 106% նախորդ եռամսյակի 139.1%-ի դիմաց: Նշված հարաբերակցությունը 2008թ-ի երեք եռամսյակներում նախորդ տարվա համեմատ նվազել է 4.05տոկոսային կետով:

Տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների կուտակային ձեռքբերումը և դրանց հարաբերակցության դինամիկան 2007-2008թթ.

ԱՄՍԱԹԻՎ	Կուտակային ձեռքբերում	Տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների հարաբերակցություն (%)
31.01.07	1,683,916	157.4
28.02.07	1,700,584	151.9
31.03.07	332,770	105.2
30.04.07	1,862,488	130.1
31.05.07	1,707,963	122.2
30.06.07	2,537,662	129.3
31.07.07	2,445,689	126.3
31.08.07	2,448,113	126.5
30.09.07	2,171,454	121.0
31.10.07	2,092,566	120.5
30.11.07	1,998,881	116.1
31.12.07	5,405,466	139.7
31.01.08	6,117,104	146.1
28.02.08	1,808,733	111.4
31.03.08	6,444,683	140.9
30.04.08	5,721,881	146.5
31.05.08	4,257,064	131.4
30.06.08	5,265,362	139.5
31.07.08	280,780	101.5
31.08.08	1,203,796	106.6
30.09.08	1,648,852	109.8

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

30.09.2008.

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	հսկիւթ -ւնտան	հյուսն	հսկիւթ -ւնտան	հյուսն	հսկիւթ -ւնտան	հյուսն	հսկիւթ -ւնտան	հյուսն	հսկիւթ -ւնտան	հյուսն	հսկիւթ -ւնտան
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝	-	715,826	-	157,102	-	-	53,840	30,575	18,777	-	500	40,016
-վարկեր	-	259,824	-	157,102	-	-	53,840	30,575	18,777	-	-	-
-այլ	-	456,002	-	-	-	-	-	-	-	-	500	40,016
Հաճախորդներին տրված վարկեր, փոխատվություններ, այդ թվում՝	481,361	165,920	150,677	265,845	644,392	67,765	2,657,008	313,133	5,706,261	1,274,846	996,698	-
- վարկեր	481,361	165,920	150,677	265,845	644,392	67,765	2,657,008	313,133	5,706,261	1,274,846	996,698	-
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր, այդ թվում՝	3,490,941	-	40,801	-	68,665	-	238,599	-	245,910	-	665,789	-
- երկարաժամկետ պարտք գործիքներ	3,490,941	-	40,801	-	68,665	-	238,599	-	245,910	-	665,789	-
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ	2,005	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը	3,974,307	881,779	191,478	422,947	713,057	67,765	2,949,447	343,708	5,970,948	1,274,846	1,662,987	40,016

Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ.-ների նկատմամբ, այդ թվում	3,843,658	147,178	101,500	151,060	144,700	-	77,000	-	550,075	1,478,241	-	-
- վարկեր	-	-	-	-	-	-	-	-	550,075	1,478,241	-	-
- ավանդներ -հետզնման պայամանագրեր	-	-	101,500	151,060	144,700	-	77,000	-	-	-	-	-
- այլ	3,464,233	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- այլ	379,425	147,178	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում	4,883,788	1,961,324	793,517	285,729	569,945	113,621	662,687	499,756	800	125,380	-	-
- ավանդներ	1,294,696	167,606	793,517	285,729	569,945	113,621	662,687	499,756	800	125,380	-	-
- այլ	3,589,092	1,793,718	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր, այդ թվում	-	-	-	-	-	-	-	-	400,000	-	-	-
- այլ պարտատոմսեր	-	-	-	-	-	-	-	-	400,000	-	-	-
Ներգրված այլ միջոցներ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54,474
Ընդամենը	8,727,446	2,108,502	895,017	436,789	714,645	113,621	739,687	499,756	950,875	1,603,621	-	54,474
Զուտ դիրք	(4,753,139)	(1,226,723)	(703,539)	(13,842)	(1,588)	(45,856)	2,209,760	(156,048)	5,020,073	(328,775)	1,662,987	(14,458)

31.12.2007.

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	
	իլյումն	իսխոսոսոսոսոս	իլյումն	իսխոսոսոսոս	իլյումն	իսխոսոսոսոս	իլյումն	իսխոսոսոսոս	իլյումն	իսխոսոսոսոս	իլյումն	իսխոսոսոսոս
Տեղաբաշխված միջոցներ												
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝	2,212,014	236,895	-	57,602	-	-	-	-	39,092	-	-	-
- ավանդներ	2,212,014	38,997	-	57,602	-	-	-	-	39,092	-	-	-
- այլ	-	197,898	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր, փոխատվություններ, այդ թվում՝	257,831	5,613	515,653	11,246	924,971	36,712	1,621,521	84,763	4,862,757	610,873	728,465	-
- վարկեր	257,831	5,613	515,653	11,246	924,971	36,712	1,621,521	84,763	4,862,757	610,873	728,465	-
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար նատչելի արժեթղթեր, այդ թվում՝	777,435	-	2,597,004	-	211,598	-	297,688	-	2,075,745	-	816,998	-
- կարճաժամկետ պարտք գործիքներ	777,435	-	2,597,004	-	211,598	-	297,688	-	2,075,745	-	816,998	-
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ	609	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը	3,247,889	242,536	3,112,657	68,848	1,136,569	36,712	1,919,209	84,763	6,977,594	610,873	1,545,463	
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին.	551,765	176,633	30,000	-	39,000	304,220	109,500	-	376,078	269,950	-	-

կազմ.-ների նկատմամբ, այդ թվում՝												
- վարկեր	-	-	30,000	-	39,000	304,220	109,500	-	376,078	269,950	-	-
- այլ	551,765	176,633	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝	6,492,443	855,977	2,444,732	104,777	945,144	101,808	251,105	257,550	50	-	-	-
- ավանդներ	1,243,409	6,660	2,444,732	104,777	945,144	101,808	251,105	257,550	50	-	-	-
- այլ	5,249,034	849,317	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր, այդ թվում՝	-	-	250,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ներգրված այլ միջոցներ	-	-	-	-	-	16,915	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը	7,044,208	1,032,610	2,724,732	104,777	984,144	422,943	360,605	257,550	376,128	269,950	-	-
Զուտ դիրք	(3,796,319)	(790,074)	387,925	(35,929)	152,425	(386,231)	1,558,604	(172,787)	6,601,466	340,923	1,545,463	-

Տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների միջին տոկոսադրույքներ

Հոդվածի անվանումը	30.09.08		31.12.07.	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Ակտիվներ				
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝	16.91	5.32	6.48	1.44
- միջբանկային վարկեր	-	4	-	-
- միջբանկային ռեպո	-	-	-	-
- միջբանկային տոկոսային սվոպ	-	5	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	15.25	15.43	13.52	13.35
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	6.87	-	7.96	-
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	-	-	-	-
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	8.06	8.34	8.71	6.92
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	7.55	9.1	7.81	9
Պարտավորություններ բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով	9	-	8	-

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 ձեղքվածքի հարաբերությունը ակտիվներին:

Գնային ռիսկ

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

Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկի բանկի սեփական սահմանումը

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

Իրացվելիության ռիսկը պարունակում է ռիսկերի հետևյալ երկու տեսակները՝

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

Իրացվելիության ռիսկի չափման և գնահատման մոդելների նկարագրությունը

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

Իրացվելիության ռիսկի գնահատման համար Բանկը կիրառում է հետևյալ մեթոդները՝

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

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

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

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

Իրացվելիության ռիսկի ընդհանուր կառավարումն իրականացվում է Վարչության կողմից, որը՝

1. Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատված քաղաքականություններով և կանոնակարգերով տրված իրավասությունների սահմաններում ապահովում է իրացվելիության կառավարմանն առնչվող սահմանաչափերի պահպանումը.
2. Հսկողություն է սահմանում և միջոցներ ձեռնարկում Բանկի ռազմավարական զարգացման ծրագրերով և ամենամյա բյուջեներով պլանավորված ակտիվապասիվային համամասնությունների, նպատակային ցուցանիշների պահպանման նկատմամբ.

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

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

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

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

3. Ընդունում է որոշումներ Բանկի ընդհանուր դրամային և 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 Գործադիր տնօրենի մոտ՝ պատասխանատու ստորաբաժանումների ղեկավարների (Գլխավոր հաշվապահի, Դիլինգ կենտրոնի տնօրենի, Վարկավորման և միջոցների ներգրավման, Ռազմավարության, մեթոդոլոգիայի և ռիսկերի գնահատման վարչությունների պետերի) մասնակցությամբ խորհրդակցական ժողովի ժամանակ:

Բանկի իրացվելիության ռիսկի ամենօրյա կառավարումն իրականացնում է Գանձապետը, որը

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

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

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

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման համար վերահսկվում են հետևյալ ցուցանիշները՝

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

- Թանկարժեք մետաղների բանկային (ստանդարտացված) ձուլակտորները

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

- ռեզիդենտ և օտարերկրյա բանկերում թղթակցային հաշիվների մնացորդները

- միջոցների ներգրավումը

- տրամադրված վարկերի մարումը

- ակտիվների վաճառքը

- տոկոսային և ոչ տոկոսային եկամուտները

- նախկինում անհուսալի ձանաչված 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, մեթոդոլոգիայի և ռիսկերի կառավարման վարչության կողմից, որը ամսական կտրվածքով վերլուծում է շեղումները և ներկայացնում Վարչության քննարկմանը:

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

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

30.09.2008.

Հողվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է						Ամփոփում	Ընդամենը
	Ժամկետանց	Ժամկետային	ցայտանց	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 5 տարվա	5 տարուց ավելի		
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	5,682,199	-	-	-	-	-	43,490	5,725,689
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	1,850,438	1,324,729	44,840	39,575	18,778	-	40,516	3,318,876
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածություններ	11,985	851	-	1,931,239	974,997	802,197	7,680,001	1,292,578	-	12,693,848
Արժեթղթեր, այդ թվում՝	-	-	-	158,702	68,665	900,944	2,424,576	1,237,258	-	4,790,145
- առևտրային նպատակով պահվող	-	-	-	158,702	68,665	900,944	2,424,576	1,237,258	-	4,790,145
- վաճառքի համար մատչելի	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- մինչև մարման ժամկետը պահվող	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Այլ պահանջներ	-	-	113,015	3,166	38,664	5,049	20,700	-	1,216,724	1,397,318
Պայմանագրային պահանջներ**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	11,985	851	7,645,652	3,417,836	1,127,166	1,747,765	10,144,055	2,529,836	1,300,730	27,925,876
Այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
I խմբի արտարժույթով	-	-	4,047,171	1,841,528	152,010	331,989	899,886	116,839	40,016	7,429,439
II խմբի արտարժույթով	-	-	74,064	-	-	-	-	-	-	74,064
Այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Փոփոխվող տոկոսադրույքներով	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	11,985	851	-	3,321,921	1,086,073	1,736,817	10,102,655	2,529,836	-	18,790,138
Անտոկոս	-	-	7,645,652	3,166	38,664	5,049	20,700	-	1,300,730	9,013,961

Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	-	-	2,559,575	3,765,733	154,537	92,203	1,999,160			8,571,208
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում`	-	-	8,623,529	2,509,726	687,253	1,099,459	264,749	-	-	13,184,716
- ցպահանջ ավանդներ	-	-	8,623,529		-	-	-	-	-	8,623,529
- ժամկետային ավանդներ	-	-	-	2,509,726	687,253	1,099,459	264,749			4,561,187
- այլ										-
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով				-	-	-	400,689	-	-	400,689
Այլ պարտավորություններ	-	-	152,036	36,483	111,000	-	-	-	-	299,519
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	-	-	1,737,603	5,411	857,823	224,359	9,454	-	-	2,834,650
Պայմանագրային պարտավորություններ***	-	-								-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-	11,335,140	6,311,942	952,790	1,191,662	2,664,598	-	-	22,456,132
Այդ թվում`										
I խմբի արտարժույթով	-	-	4,590,150	1,315,421	344,043	527,922	11,251	660,742	-	7,449,529
II խմբի արտարժույթով	-	-	21,826	-						21,826
«Խոշոր» պարտավորություններ*	-	-								-
Այդ թվում`	-	-								-
Փոփոխվող տոկոսադրույքներով	-	-		755,300	270,397					1,025,697
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	-	-	5,347,700	6,188,027	837,554	1,190,284	1,638,901			15,202,466
Անտոկոս	-	-	5,987,390	36,483	111,000	-	-	-	-	6,134,873
Զուտ իրացվելիության ձեռքվածք	11,985	851	(3,689,488)	(2,894,106)	174,376	556,103	7,479,457	2,529,836	1,300,730	5,469,744
Այդ թվում`										
I խմբի արտարժույթով	-	-	(542,979)	526,107	(192,033)	(195,933)	888,635		40,016	(20,090)
II խմբի արտարժույթով	-	-	52,238	-	-	-	-	-	-	52,238
փոփոխվող տոկոսադրույքների համար	-	-	-	(755,300)	(270,397)	-	-	-	-	(1,025,697)
ֆիքսված տոկոսադրույքների համար	11,985	851	-	(2,866,106)	248,519	546,533	8,463,754	2,529,836	-	3,587,672
Կուտակային իրացվ. ձեռքվածք	-	-	1,658,262	(33,317)	(72,336)	5,049	20,700	-	1,300,730	9,013,961

31.12.2007.

Հողվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է						Ամօրոգ Ամսաթիվ	Ընդամենը	
	Ժամկետանոց	Ժամկետային	Գլխահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 5 տարվա	5 տարուց ավելի			
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ											
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	4,378,146	-	-	-	-	-	-	114,037	4,492,183
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	482,517	2,276,854	2,001	14,000	21,093	-	-	38,997	2,835,462
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածություններ	-	-	-	2,026,410	1,004,976	1,985,650	3,097,011	1,612,598	-	-	9,726,645
Արժեթղթեր, այդ թվում	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- առևտրային նպատակով պահվող	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- վաճառքի համար մատչելի	-	-	-	3,381,975	212,983	297,688	2,114,724	818,894	-	19,681	6,845,945
- մինչև մարման ժամկետը պահվող	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Այլ պահանջներ	-	-	119,882	342,010	18,044	1,080	-	-	-	562,609	1,043,625
Պայմանագրային պահանջներ**	-	-	-	54	65	23,288	352,121	133,240	-	-	-
ԸՆԴԱՍԵՆԸ	-	-	4,980,545	8,027,303	1,238,069	2,321,706	5,584,949	2,564,732	735,324	24,943,860	
Այդ թվում											
I խմբի արտարժույթով	-	-	1,349,207	154,958	48,809	218,559	405,919	-	-	22,082	2,199,534
II խմբի արտարժույթով	-	-	118,303	-	-	-	-	-	-	-	118,303
Այդ թվում											
Փոփոխվող տոկոսադրույքներով	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	-	-	-	4,299,548	1,051,457	2,114,244	5,196,909	2,429,596	-	-	15,091,754
Անտոկոս	-	-	4,982,441	3,654,408	170,900	184,095	3,662	-	735,324	-	9,730,830

Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	-	176,599	784,975	34,499	345,282	109,968	269,950	376,078	-	2,097,351
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝	-	-	11,609,753	4,265,667	1,050,356	511,579	50	-	-	17,437,405
- ցախահանջ ավանդներ	-	-	11,596,545	-	-	-	-	-	-	11,596,545
- ժամկետային ավանդներ	-	-	13,208	4,265,667	1,050,356	511,579	50	-	-	5,840,860
- այլ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով	-	-	-	-	252,739	-	-	-	-	252,739
Այլ պարտավորություններ	-	-	584,580	13,370	-	-	-	-	-	597,950
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	-	-	1,769,399	362,780	373,865	8,180	5,650	-	-	2,519,874
Պայմանագրային պարտավորություններ***	-	-	-	2,693	5,867	505	-	-	-	9,065
ԸՆԴԱՍԵՆԸ		176,599	12,979,308	4,313,536	1,648,377	621,547	270,000	376,078	-	20,385,445
Այդ թվում՝										
I խմբի արտարժույթով	-	176,599	1,359,155	96,899	409,734	258,297	-	-	-	2,300,684
II խմբի արտարժույթով	-	-	27,895	-	-	-	-	-	-	27,895
«Խոշոր» պարտավորություններ*	-	-	2,839,454	2,459,735	625,742	-	-	-	-	5,924,931
Այդ թվում՝										
Փոփոխվող տոկոսադրույքներով	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	-	176,599	5,393,508	4,204,571	-	618,155	270,000	376,078	-	11,038,911
Անտոկոս	-	-	7,585,800	13,370	1,640,172	-	-	-	-	9,239,342
Ջուտ իրացվելիության ձեռքվածք	-	(176,599)	(7,998,763)	3,713,767	(410,308)	1,700,159	5,314,949	2,188,654	735,324	4,558,415
Այդ թվում՝										
I խմբի արտարժույթով	-	(176,599)	(9,948)	58,059	(360,925)	(39,738)	405,919	-	22,082	(101,150)
II խմբի արտարժույթով	-	-	90,408	-	-	-	-	-	-	90,408
փոփոխվող տոկոսադրույքների համար	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ֆիքսված տոկոսադրույքների համար	-	(176,599)	(5,393,508)	94,977	1,051,457	1,496,089	4,926,909	2,053,518	-	4,052,843
Կուտակային իրացվելիության ձեռքվածք	-	-	(2,603,359)	3,641,038	(1,469,272)	184,095	3,662	-	735,324	491,488

Շանթազրույթուն 33. Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն (Չստուգված)

30.09.2008թ.-ին Բանկի բաժնետիրական կապիտալը կազմված է 5 000 ՀՀ դրամ անվանական արժողությամբ, թվով 804.300 հատ սովորական բաժնետոմսերից, որոնց ընդամուր ծավալը կազմում է 4 021 500 հազ. ՀՀ դրամ:

31.12.2007թ.-ին Բանկի բաժնետիրական կապիտալը կազմված է 5 000.00 ՀՀ դրամ անվանական արժողությամբ, թվով 728 000 հատ սովորական բաժնետոմսերից, որոնց ընդամուր ծավալը կազմում է 3 640 000 հազ. ՀՀ դրամ:

Ընդհանուր կապիտալի համարժեքության ցուցանիշներ

2008թ.	Ընդհանուր կապիտալ	Ռիսկով կշռված ակտիվներ	Ընդհ. կապ. համարժեք. փաստացի (%)	ՀՀ ԿԲ-ի սահմանաչափ (%)
1	2	3	4 (2/3)	5
Հունվար	4,076,359	16,634,725	24.51	12
Փետրվար	4,592,480	17,989,313	25.53	12
Մարտ	4,599,576	18,964,363	24.25	12
Ապրիլ	4,887,660	19,532,336	25.02	12
Մայիս	4,958,006	20,354,243	24.36	12
Հունիս	5,116,611	20,193,224	25.34	12
Հուլիս	5,173,906	21,117,874	24,50	12
Օգոստոս	5,228,021	22,385,185	23.35	12
Սեպտեմբեր	5,290,621	21,106,404	25.07	12

2007թ.	Ընդհանուր կապիտալ	Ռիսկով կշռված ակտիվներ	Ընդհ. կապ. համարժեք. փաստացի (%)	ՀՀ ԿԲ-ի սահմանաչափ (%)
1	2	3	4 (2/3)	5
Հունվար	3,800,234	3,690,916	103.0	3,690,916
Փետրվար	3,821,397	3,837,558	99.6	3,837,558
Մարտ	3,845,243	4,239,963	90.7	4,239,963
Ապրիլ	3,950,200	5,868,895	67.3	5,868,895
Մայիս	4,161,878	6,441,938	64.6	6,441,938
Հունիս	4,158,159	6,611,772	62.9	6,611,772
Հուլիս	4,199,006	7,190,281	58.4	7,190,281
Օգոստոս	4,409,168	7,464,586	59.1	7,464,586
Սեպտեմբեր	4,455,321	7,739,128	57.6	7,739,128
Հոկտեմբեր	4,459,527	8,625,327	51.7	8,625,327
Նոյեմբեր	4,507,205	9,011,041	50.0	9,011,041
Դեկտեմբեր	4,521,088	10,921,336	41.4	10,921,336

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

30.09.2008.

Ռիսկի կշիռը	Ակտիվներ	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	Անավարտ ժամկետային գործառնություններ	Ընդամենը վարկային ռիսկ
0%	10,024,919	12,833	-	-
10%	-	-	-	-
20%	2,456,687	-	-	491,337
50%	1,634,367	43,084	-	838,726
75%	1,431,583	50,181	-	1,111,323

100%	10,555,461	1,283,318	-	11,838,779
150%	29	-	-	44
Ընդամենը	26,103,046	1,389,416	-	14,280,208

31.12.2007.

Ռիսկի կշիռը	Ակտիվներ	Չետհաշվեկշռա- յին պայմանական պարտավորու- թյուններ	Անավարտ ժամկետային գործառնություն ներ	Ընդամենը վարկային ռիսկ
0%	7,798,343	41,007	-	-
10%	4,954,769	-	-	495,477
20%	1,499,339	-	-	299,868
50%	276,007	1,444,716	-	860,362
75%	-	-	-	-
100%	8,717,686	547,945	-	9,265,630
150%	-	-	-	-
Ընդամենը	23,246,144	2,033,667	-	10,921,337

Ծանոթագրություն 34 .Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք

Ստորև ներկայացվում են ֆինանսական գործիքների գնահատված իրական արժեքի վերաբերյալ բացահայտումներ՝ կատարված ՀՀՀՀՍ 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:

30.09.2008թ. և 31.12.07թ. դրությամբ բանկը չունի այնպիսի ֆինանսական ակտիվներ, որոնք հաշվառվում են իրական արժեքը գերազանցող գումարով:

Ծանոթագրություն 35. «Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»

30.09.2008թ. և 31.12.2007թ. այս ծանոթագրության համար ներկայացվելիք տվյալները բացակայում են:

Ծանոթագրություն 36. «Ապաճանաչում»

2008թ.-ի երեք եռամսյակների ընթացքում և 2007թ.-ին Բանկը չի ունեցել փոխանցված ակտիվներ, որոնք ամբողջությամբ կամ որոնց մի մասը չի բավարարում ապաճանաչման չափանիշներին, կամ երբ առկա է «շարունակվող մասնակցություն»:

Ծանոթագրություն 37. «Գրավադրված ակտիվներ»

30.09.2008թ.-ի դրությամբ Բանկը գրավադրված ակտիվներ չի ունեցել:

31.12.2007թ.-ի դրությամբ Բանկի գրավադրված ակտիվները կազմել են 548,000 հազ. Դրամ, որն իրենից ներկայացնում է «Մելլաթ բանկ» ՓԲԸ-ից ներգրավված 304 200 հազ. դրամ (1 000 հազ. ԱՄՆ դոլար) գումարի վարկի դիմաց գրավադրված պետական գանձապետական պարտատոմսերի արժեքը:

Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»

30.09.2008թ և 31.12.2007թ դրությամբ Բանկը չունի գրավ ընդունված ակտիվներ, որոնք բանկն իրավունք ունի վաճառել կամ նորից գրավադրել հաճախորդի կողմից պարտավորությունների չկատարման, խախտման բացակայության դեպքում:

	30.09.2007.	31.12.2007.
Արժեթղթեր	731,250	-
Թանկարժեք մետաղներ, ոսկու ջարդոններ և թանկարժեք քարեր	854,899	281,922
Անշարժ գույք և այլ հիմնական միջոցներ	39,956,258	28,166,354
Պատրաստի արտադրանք և ապրանքներ	2,273,227	1,093,313
Դրամական միջոցներ	192,229	1,153,694
Այլ գրավ	271,344	18,700
Երաշխավորություններ	2,457,656	1,133,189
ԸՆԴԱՄԵՆՆԸ	43,737,133	31,847,172

Ծանոթագրություն 39. «Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

Բանկը 2008թ.-ի երեք եռամսյակների և 2007թ.-ի ընթացքում չի ունեցել խախտումներ կամ պարտավորությունների չկատարման դեպքեր

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 14.10.2008թ.



(Handwritten signature)
 Ա.Օսիպյան
(Handwritten signature)
 Գ.Թադևոսյան