

Հավելված 5

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՐՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ
(Չև քիվ 5)**

«Յ1» ՄԱՐՏԻ 2013թ.

ՀԱՅԲԻԶՆԵՍՄԱՆԿ ՓԲԸ, ՀՀ, ԵՐԵՎԱՆ, ՆԱԼԲԱՆԴՑԱՆ 48

Ծանոթագրություն 1. «Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում»

«Հայրիզնեսթանկ» ՓԲԸ-ն (նախկին «Հայինվեստբանկ ՓԲԸ») (այսուհետ՝ Բանկ) հիմնվել է 1991թ.և հանդիսանում է փակ բաժնետիրական ընկերություն՝ գործելով Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում: Բանկը գրանցվել է 10.12.1991 թ. ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից N 40 արտոնագրային համարով: Բանկի հիմնական գործունեությունը վարկավորումը և ավանդների ընդունումն է, ՀՀ-ում և արտերկրներ փոխանցումների և փոխարկման գործարքների իրականացումը, ինչպես նաև իրավաբանական և ֆինիկական անձանց այլ բանկային ծառայությունների մատուցումը:

Բանկի գլխավոր գրասենյակը և բոլոր 12 մասնաճյուղերը գտնվում են Երևանում , 12 մասնաճյուղերը ՀՀ տարբեր մարզերում և 7 մասնաճյուղ Լեռնային Ղարաբաղի Հանրապետությունում:
Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ք.Երևան, Նալբանդյան 48:

- Բանկը հանդիսանում է
- Հայաստանի բանկերի միության անդամ
- Master Card/Europay համաշխարհային վճարային համակարգի լիիրավ անդամ
- SWIFT համակարգի բաժնետեր
- VISA International վճարային համակարգի լիիրավ անդամ
- ՆԱՍԴԱԸ ՕԷՄԵԼՍ Արմենիա ԲԲԸ անդամ
- Հայաստանի հիպոթեկային շուկայի մասնակիցների միության անդամ
- ՀՀ տարածքում գործող ArCa պրոցեսինգային ընկերության բաժնետեր

1. Կորպորատիվ կառավարում.

- Բանկի կառավարման մարմիններն են՝
- Բաժնետերերի Ընդհանուր Ժողովը՝ Բանկի կառավարման բարձրագույն մարմինը
- Բանկի Խորհուրդը
- Բանկի Վարչությունը և Բանկի Վարչության նախագահը

ա) խորհրդի կազմը,

Խորհրդի նախագահ – Արզումանյան Սերգեյ

Խորհրդի անդամներ – Գիանա Գրիգորյան

Հակոբյան Արմեն

Սերգեյ Գավիդեևկո

Արայիկ Չիրկինյան

Ալիկ Չիրկինյան

բ) վարչության կազմը,

Վարչության նախագահ - Արա Կիրակոսյան

Վարչության անդամներ՝

Լևոն Միրզոյան - Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ

Խաչատուր Տոնոյան -Վարչության նախագահի տեղակալ-Վարկային դեպարտամենտի տնօրեն

Սելիբ Նսայան - Վարչության նախագահի տեղակալ- Տարածքային զարգացման և Տեղեկատվական տեխնոլոգիաների դեպարտամենտի տնօրեն

Վարդան Աղաջանյան - Վարչության նախագահի տեղակալ-Գործառնական դեպարտամենտի տնօրեն

Ռուզան Խաչատրյան-Գլխավոր հաշվապահ

Առաքել Գաբրիելյան - Ռիսկերի կառավարման դեպարտամենտի տնօրեն-Ռիսկերի կառավարման և պլանավորման վարչության պետ

Վահան Մելքոնյան -Ֆինանսական դեպարտամենտի տնօրեն-Գլխավոր գանձապետ

Բագրատ Թևոսյան - Կենտրոն մասնաճյուղի կառավարիչ

գ) ճշմանակալից մասնակիցների անունները/անվանումները,

Քրիստի Սեմեջմենք ընկերություն – 100 %

դ) ղեկավարների վարձատրության քաղաքականությունը,

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

Ծանոթագրություն 2. «Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը»

2.1 Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը

Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունները կազմելիս կիրառվել են Միջազգային Ֆինանսական ստանդարտների, հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ իրավական ակտերի, Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատված Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության պահանջները:

2.2 Անընդհատություն

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

2.3 Համադրելիություն

Անհրաժեշտության դեպքում համադրելի բոլոր ճշգրտվել են՝ ընթացիկ ժամանակաշրջանի հետ համադրելիության ապահովման նպատակով:

2.4 Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

2.4.1 Տոկոսային եկամուտներ և ծախսեր

Տոկոսային եկամուտը և տոկոսային ծախսերը համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են հաշվեգրման սկզբունքով, օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

2.4.2 Կոմիսիոն և այլ եկամուտներ և ծախսեր

Վարկերի տրամադրման համար գարծվող վճարները համապատասխան ծախսերի հետ միասին հետաձգվում են՝ ճշգրտելով տվյալ վարկի արդյունավետ տոկոսադրույքը: Վարձավճարները, այլ եկամուտները և ծախսերը ճանաչվում են հաշվեգրման սկզբունքով ծառայության մատուցման ընթացքում:

2.5 Արտարժույթային գործառնություններ

Արտարժույթով կատարված գործարքները վերահաշվարկվում են գործառնական արժույթով՝ գործարքի օրվա փոխարժեքով: Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները փոխարկվում են գործառնական արժույթով կիրառելով հաշվապահական հաշվեկշիռի ամսաքվի դրությամբ գործող փոխարժեքը:

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

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները

	2013թ. մարտի 31	2012թ. դեկտեմբերի 31
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	418.58	403.58

2.6 Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված միջոցներ

Կրամական միջոցներ և դրանց համարժեքները բաղկացած են կանխիկ դրամական միջոցներից, բոթակից բանկերի ցուպահան միջոցներից, ՀՀ ԿԲ-ում պահվող միջոցներից (բացառությամբ Ար.Բ.Վ վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների համար դեպոզիտային գումարների), որոնք կարող են փոխարկվել կանխիկ կարճ ժամանակամիջոցում և չեն ենթարկվում արժեքի փոփոխման զգալի ռիսկի :

2.7 Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ

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

2.8 Արժեթղթեր

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

2.9 Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ

Վարկերը և փոխատվությունները ֆիքսված վճարումներով ֆինանսական ակտիվներ են, որոնք ստեղծվում են Բանկի կողմից ուղղակիորեն պարտավանդի դրամ տրամադրելու միջոցով՝ առանց պարտքը վաճառելու մտադրության: Ֆիքսված ժամկետներով տրամադրված վարկերը սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով՝ գումարած գործարքից ծախսումները: Այնուհետև վարկերն ու փոխատվությունները չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գումարները նվազեցնում են դրանց գծով արժեզրկումից պահուստների գումարներով:

2.10 Վարձակալություն

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

2.11 Հնարավոր կորուստների պահուստ

Յուրաքանչյուր հաշվապահական հաշվեկշիռի ամսաքվով Բանկն իրականացնում է արժեզրկման գնահատում ֆինանսական ակտիվների կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի համար:

2.12 Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվները բաղկացած են համակարգչային ծրագրից, արտոնագրերից և այլն: Առանձին ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվները սկզբնապես ճանաչվում են ինքնարժեքով: Նախնական ճանաչումից հետո ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են ինքնարժեքով՝ նվազեցնելով կուտակված ամորտիզացիան կամ արժեզրկումից կորուստները: Ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայությունների ժամկետները կարող են լինել որոշակի կամ անորոշ: Որոշակի ժամկետ ունեցող ոչ նյութական ակտիվներն ամորտիզացվում են գծային հիմունքով օգտակար ծառայության՝ 15 տարվա ընթացքում:Անորոշ օգտակար ծառայությունների ժամկետներ ունեցող ոչ նյութական ակտիվները չեն ամորտիզացվում, սակայն յուրաքանչյուր տարի գնահատվում են արժեզրկման առումով:

2.13 Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցները ներկայացված են սկզբնական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ:

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

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

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

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

2.14 Ֆինանսական գործիքներ

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

2.15 Հաշվապահական հաշվեկշիռի ամսաքվից հետո տեղի ունեցող դեպքեր

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

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

2.16 Հարկում

Շահույթի գծով հաշվետու տարվա շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Ընթացիկ հարկը տարվա համար հարկվող եկամուտից վճարվելիք հարկն է՝ հաշվապահական հաշվեկշիռ ամսաբազմ գործող հարկային դրույթով, ինչպես նաև նախորդ տարիների համար վճարված հարկերի ճշտումները: Հետաձգված հարկերը հաշվարկվում են հաշվի առնելով բոլոր ժամանակային տարբերությունները, որոնք առաջանում են ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային գումարների և հարկային նպատակներով հաշվարկվող գումարների միջև:

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

2.17 Չափման և ներկայացման արժույթ

Հայաստանի Հանրապետության ազգային արժույթը ՀՀ դրամն է: Սույն ֆինանսական հաշվետվությունների նպատակների համար դրամը հանդիսանում է նաև ներկայացման արժույթ:

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են ՀՀ դրամով՝ հազարների ճշտությամբ:

Ծանոթագրություն 3. «Ձուտ տոկոսային և նմանառիպ եկամուտներ»

Տոկոսային և նմանառիպ եկամուտներ	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13	01.01.12-31.03.12	01.01.12-31.03.12
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	2,472	2,472	4,053	4,053
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդների տրված վարկերից և փոխառություններից	3,857,811	3,857,811	3,522,215	3,522,215
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	290,671	290,671	239,030	239,030
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից և արժույթային ակտիվից	263,397	263,397	347,864	347,864
Այլ տոկոսային եկամուտ	34,427	34,427	15,641	15,641
Ընդամենը	4,448,778	4,448,778	4,128,803	4,128,803

Տոկոսային և նմանառիպ ծախսեր	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13	01.01.12-31.03.12	01.01.12-31.03.12
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված ավանդների և վարկերի դիմաց	956,090	956,090	760,150	760,150
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	1,960,917	1,960,917	1,659,625	1,659,625
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից բողոքված արժեթղթերի դիմաց				
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի և արժույթային ակտիվի դիմաց	438,090	438,090	461,742	461,742
Այլ տոկոսային ծախսեր	4,530	4,530	4581	4581
Ընդամենը	3,359,627	3,359,627	2,886,098	2,886,098

Ձուտ տոկոսային և նմանառիպ եկամուտ	1,089,151	1,089,151	1,242,705	1,242,705
-----------------------------------	-----------	-----------	-----------	-----------

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

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13	01.01.12-31.03.12	01.01.12-31.03.12
Դրամարկղային գործառնություններից	64,414	64,414	53,449	53,449
Հաշվարկային ծառայություններից	91,725	91,725	58,946	58,946
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	24,590	24,590	32,296	32,296
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից				
Վճարային քարտերի սպասարկումից	66,039	66,039	76,766	76,766
Այլ կոմիսիոն վճարներ	63,384	63,384	48,325	48,325
Ընդամենը	310,152	310,152	269,782	269,782

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13	01.01.12-31.03.12	01.01.12-31.03.12
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ/ հաշվարկային գործառն.	39,538	39,538	30,691	30,691
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ/դրամարկղային ծառայություններից	27,301	27,301	29,435	29,435
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով վճարներ				
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	10,414	10,414	3,354	3,354
Այլ կոմիսիոն վճարներ	21,165	21,165	16,209	16,209
Ընդամենը	98,418	98,418	79,689	79,689

Մտացված գուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	211,734	211,734	190,093	190,093
-------------------------------------	---------	---------	---------	---------

Ծանոթագրություն 5. «Ձուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»

Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումներից	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13	01.01.12-31.03.12	01.01.12-31.03.12
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից գուտ եկամուտ, այդ բովում՝				
- բաժնետոմսերից				
- պարտքային արժեթղթերից				
- ամանցյալներից	615,249	615,249		
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից գուտ եկամուտ				
Ընդամենը	615,249	615,249	0	0

Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13	01.01.12-31.03.12	01.01.12-31.03.12
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից գուտ եկամուտ, այդ բովում՝				

- բաժնետոմսերից				
- պարտքային արժեթղթերից	25,746	25,746	2,391,695	2,391,695
- ածանցյալներից			547,652	547,652
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	-13,775	-13,775	-2,354,928	-2,354,928
Ընդամենը	11,971	11,971	584,419	584,419

Արտարժույթային գործառնություններից	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13	01.01.12-31.03.12	01.01.12-31.03.12
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	147,238	147,238	146,363	146,363
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	-629,489	-629,489	-542,290	-542,290
Ընդամենը	-482,251	-482,251	-395,927	-395,927

Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներից և հուշարձաններից	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13	01.01.12-31.03.12	01.01.12-31.03.12
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշարձանների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	9,574	9,574		
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշարձանների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	-7,695	-7,695	1,683	1,683
Ընդամենը	1,879	1,879	1,683	1,683

Չուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	146,848	146,848	190,175	190,175
---	----------------	----------------	----------------	----------------

Ծանոթագրություն 6. «Այլ գործառնական եկամուտ»

Այլ գործառնական եկամուտ	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13	01.01.12-31.03.12	01.01.12-31.03.12
Եկամուտներ ստացված սույժերից և սուուգանքներից	140,928	140,928	29,296	29,296
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ				
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	-2,918	-2,918	27,219	27,219
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից և արժեզրկման հակադարձումից զուտ եկամուտներ				
Այլ եկամուտներ	26,444	26,444	24,357	24,357
Ընդամենը	164,454	164,454	80,872	80,872

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

Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով	Ծանոթագրություն 14	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13	01.01.12-31.03.12	01.01.12-31.03.12
Սկզբնական մնացորդ		31,840	31,840	51,919	51,919
Պահուստին կատարված մասհանումներ		267,898	267,898	33,990	33,990
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		-277,806	-277,806	-12,850	-12,850
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		-9,908	-9,908	21,140	21,140
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		0	0	0	0
Պահուստի օգտագործում					
Վերջնական մնացորդ		21,932	21,932	73,059	73,059

Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով	Ծանոթագրություն 14	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13	01.01.12-31.03.12	01.01.12-31.03.12
Սկզբնական մնացորդ		17,458	17,458	2,004	2,004
Պահուստին կատարված մասհանումներ		606	606		
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		-20	-20	-756	-756
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		586	586	-756	-756
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ					
Պահուստի օգտագործում					
Վերջնական մնացորդ		18,044	18,044	1,248	1,248

Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխառությունների գծով	Ծանոթագրություն 16	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13	01.01.12-31.03.12	01.01.12-31.03.12
Սկզբնական մնացորդ		2,532,250	2,532,250	1,642,917	1,642,917
Պահուստին կատարված մասհանումներ		1,590,399	1,590,399	1,819,486	1,819,486
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		-904,673	-904,673	-1,250,627	-1,250,627
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		685,726	685,726	568,859	568,859
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		138,331	138,331	224,442	224,442
Պահուստի օգտագործում		-438,557	-438,557	-92,852	-92,852
Վերջնական մնացորդ		2,917,750	2,917,750	2,343,366	2,343,366

Ներդրումների գծով	Ծանոթագրություն 18	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13	01.01.12-31.03.12	01.01.12-31.03.12
Սկզբնական մնացորդ		13,010	13,010	18,252	18,252
Պահուստին կատարված մասհանումներ		20	20	59	59
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ					
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		20	20	59	59
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ					
Պահուստի օգտագործում					
Վերջնական մնացորդ		13,030	13,030	18,311	18,311

Այլ ակտիվների գծով	Ծանոթագրություն 18	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13	01.01.12-31.03.12	01.01.12-31.03.12
Սկզբնական մնացորդ		106,560	106,560	201,521	201,521
Պահուստին կատարված մասհանումներ		209,695	209,695	248,576	248,576
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		-87,776	-87,776	-284,561	-284,561
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		121,919	121,919	-35,985	-35,985
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		708	708	9,452	9,452

Պահուստի օգտագործում		-2,213	-2,213	-64,142	-64,142
Վերջնական մնացորդ		226,974	226,974	110,846	110,846

Վարչային շխմ պարունակող հետաշվեկշռային հոդվածների գծով	06 Ծանոթություն	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13	01.01.12-31.03.12	01.01.12-31.03.12
Սկզբնական մնացորդ		197,260	197,260	216,427	216,427
Պահուստին կատարված մասհանումներ		75,223	75,223	82,705	82,705
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		-94,425	-94,425	-78,839	-78,839
Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ		-19,202	-19,202	3,866	3,866
Վերջնական մնացորդ		178,058	178,058	220,293	220,293

Ընդամենը գուտ մասհանումներ պահուստներին		779,141	779,141	557,183	557,183
--	--	----------------	----------------	----------------	----------------

Ծանոթագրություն 8. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13	01.01.12-31.03.12	01.01.12-31.03.12
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	562,412	562,412	452,229	452,229
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	4,181	4,181	45,805	45,805
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր	21	21	5,239	5,239
Գործուղման ծախսեր	3,512	3,512	10,224	10,224
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	16,958	16,958	18,194	18,194
Ապահովագրության ծախսեր	8,552	8,552	2,479	2,479
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	10,938	10,938	8,877	8,877
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	72,013	72,013	61,583	61,583
Առօրյա և խորհրդատվական ծախսեր	10,813	10,813	2,235	2,235
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	23,095	23,095	29,506	29,506
Տրանսպորտային ծախսեր	19,315	19,315	13,003	13,003
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	50,086	50,086	39,982	39,982
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	10,074	10,074	13,749	13,749
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	2,600	2,600	1,116	1,116
Այլ վարչական ծախսեր	39,880	39,880	97,567	97,567
Ընդամենը	834,450	834,450	801,788	801,788

2013 թ մարտի 31-ի դրությամբ բանկի աշխատակիցների թվաքանակը **684-ն է**:
Սեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափը՝ **223** հազ.դրամ:

Ծանոթագրություն 9. «Այլ գործառնական ծախսեր»

Այլ գործառնական ծախսեր	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13	01.01.12-31.03.12	01.01.12-31.03.12
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	0	0	70	70
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	52,135	52,135	77,643	77,643
Ֆակտորինգի գծով ծախսեր				
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	202,318	202,318	219,810	219,810
Կորուստներ նյութական ակտիվների արժեզրկումից				
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	36,235	36,235	25,897	25,897
Այլ ծախսեր	61,929	61,929	55,699	55,699
Ընդամենը	352,617	352,617	379,119	379,119

Ծանոթագրություն 11. «Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)»

Շահութահարկի գծով ծախս	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13	01.01.12-31.03.12	01.01.12-31.03.12
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս			0	0
Տվյալ ժամանակաշրջանում ճանաչված՝ նախորդ ժամանակաշրջանների ընթացիկ հարկի ճշգրտումները				
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	0	0		
Ընդամենը	0	0	0	0

Ծանոթագրություն 12. «Սեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ»

Սեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13	01.01.12-31.03.12	01.01.12-31.03.12
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ հարկումից հետո	-354,021	-354,021	-34,245	-34,245
Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով	()	()	()	()
Մովորա-կան բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերադրվող տվյալ ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ/ վնաս				
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող տվյալ բաժնետոմսերի կշռված միջին քիվը	35,000	35,000	35,000	35,000
Սեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	-10	-10	-1	-1
Սեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նուրբացված շահույթ				

Ծանոթագրություն. Այլ համապարփակ նկատույններ

Այլ համապարփակ եկամուտներ	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13	01.01.12-31.03.12	01.01.12-31.03.12
Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործառնությունների վերահաշվարկից				
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ	38,604	38,604	-342,999	-342,999
Դրամական հոսքերի հեջավորում				
Հիմնական միջոցների վերագնահատումներից օգուտներ				
Ընդամենը	38,604	38,604	(342,999)	(342,999)

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

Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Կանխիկ դրամական միջոցներ	2,011,352	1,890,600
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	2,551,780	2,879,897
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	8,822,000	6,323,804
Ներառվում է դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունում	13,385,132	11,094,301
Ավանդային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում		
Դեպոզիտային միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	820,000	1,020,000
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	14,205,132	12,114,301
Թանկաժեր մետաղների ստանդարտացված ձուլակտորներ	195,557	24,080
Այլ բանկներում տեղաբաշխված միջոցներ (ծանոթ. 14)	2,180,579	3,165,731
Ընդամենը դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	16,581,268	15,304,112

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

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

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

Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ բանկերում	12,697	24,818
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում	1,638,916	2,481,752
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում	390,875	670,045
Հաշվեգրված տոկոսներ		55
Ընդամենը	2,042,488	3,176,670

Միջրանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ		
ՀՀ ԿԲ-ում՝		
- վարկեր և ավանդներ		
- ֆակտորինգ		
- ֆինանսական լիզինգ		
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
- ավոպ		
- այլ		
ՀՀ բանկերում՝		
- վարկեր և ավանդներ		
- ֆակտորինգ		
- ֆինանսական լիզինգ		
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
- ավոպ	9,330	13,277
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ		
- այլ		
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում՝		
- վարկեր և ավանդներ		
- ֆակտորինգ		
- ֆինանսական լիզինգ		
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
- ավոպ		
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ		
- այլ	144,288	
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում		
- վարկեր և ավանդներ		
- ֆակտորինգ		
- ֆինանսական լիզինգ		
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
- ավոպ		227
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ		
- այլ	6,405	7,397
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Ընդամենը	2,202,511	3,197,571
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-21,932	-31,840
Զուտ Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	2,180,579	3,165,731

Ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ		
ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններում՝		
- վարկեր և ավանդներ	1,357,022	1,309,024
- ֆակտորինգ	1,357,022	1,309,024
- ֆինանսական լիզինգ		
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
- ավոպ		
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ		

- այլ		
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում	38095	42625
- վարկեր և ավանդներ		
- ֆակտորինգ		
- ֆինանսական յիզինգ		
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
- ավիա		
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ		
- այլ	38095	42625
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում	404,246	389,437
- վարկեր և ավանդներ		
- ֆակտորինգ		
- ֆինանսական յիզինգ		
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
- ավիա		
- ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ		
- այլ	404,246	389,437
Հաշվեցրված տոկոսներ	5,068	4,702
Ընդամենը	1,804,431	1,745,788
Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (Ժանդ. 7)	-18,044	-17,458
Ձուտ պահանջներ Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	1,786,387	1,728,330
Ձուտ պահանջներ բանկերի և Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	3,966,966	4,894,061

Ծանոթագրություն 15. «Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ»

Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջ	Նախորդ ժամանակաշր
ՀՀ պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝		
- գանձապետական պարտատոմսեր	10,307,595	11,868,589
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
- այլ		
ԲԲԲ- (Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝		
- գանձապետական պարտատոմսեր		
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
- այլ		
ԲԲԲ- (Բաա3) -ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր		
- գանձապետական պարտատոմսեր		
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
- այլ		
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	10,307,595	11,868,589

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	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				
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- ավանդային հավաստագրեր				
- կապիտալի գործիքներ				
- այլ				
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և				
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- ավանդային հավաստագրեր				
- կապիտալի գործիքներ				
- այլ				
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական առևտրային նպատակով պահվող արժեթղթեր	0	0	0	0

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
Ա-/Ա3/ և 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				
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- ավանդային հավաստագրեր				
- կապիտալի գործիքներ				
- այլ				
Ընդամենը այլ երկրների ոչ պետական առևտրային նպատակով պահվող արժեթղթեր	0	0	0	0

Ընդամենը առևտրային նպատակով պահվող արժեթղթեր	10,307,595	11,868,589	0	0
---	-------------------	-------------------	----------	----------

Առևտրային նպատակով պահվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան		Նախորդ ժամանակաշրջան/ակտիվ	Նախորդ ժամանակաշրջան/պարտավորում
Վարկեր, ֆակտորինգ, դեբիտորական պարտքեր				
-Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող վարկառուների				
- ԲԲԲ+/Բ/աա 1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող վարկառուների				
- Հիփոթեկ				
- Սպառողական վարկեր				
- այլ				
Ածանցյալ գործիքներ	0		0	
- ֆյուչերս				
- Ֆորվարդ				
- օպցիոն				
- ավոա				
- այլ				
Ընդամենը				

Ընդամենը առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ	10,307,595	11,868,589	0	0
---	-------------------	-------------------	----------	----------

Ծանոթագրություն 16. «Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ»

Տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր, այդ թվում՝	78,367,526	74,805,453
- բանկերին		
- ՀՀ կառավարությանը		
- տեղական ինքնակառավարման մարմիններին		
- հիփոթեքային	13,986,711	13,837,023
Օվերդրաֆտ և վարկային գիծ	27,320,470	27,112,554
Վարկային քարտեր	9,755,904	10,825,073
Ֆակտորինգ		
Ֆինանսական լիզինգ	1,375	1,676
Հեռգնման պայմանագրեր	11,576,263	11,618,919
Արժույթային ավոա	322,117	
Արևելահայկերի և բանկային երաշխիքներ	108,119	1,747
Այլ		
Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	3,519,313	2,591,590
Ընդամենը վարկեր	130,971,087	126,957,012
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-2,917,750	-2,532,250
Ընդամենը զուտ վարկեր	128,053,337	124,424,762

1. Տրամադրված վարկերում ներառված են միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ԳՏՏՁ ծրագրի շրջանակներում ներգրավված գումարների հաշվին տրամադրված վարկեր – 1.234.382 հազ.դրամ և դրանց գծով հաշվեգրված տոկոսների գումարները –9.926 հազ.դրամ:

2. Տրամադրված վարկերում ներառված են Գ-երմանա-Հայկական հիմնադրամի KFW ծրագրի շրջանակներում ներգրավված գումարների հաշվին տրամադրված վարկեր – 3.687.253 հազ.դրամ և դրանց գծով հաշվեգրված տոկոսների գումարները – 18.226 հազ.դրամ:

3. Տրամադրված վարկերում ներառված են Եվրասիական Չարգացման բանկից ներգրավված գումարների հաշվին տրամադրված վարկեր – 7.726.123 հազ.դրամ և դրանց գծով հաշվեգրված տոկոսների գումարները – 44.046 հազ.դրամ:

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

հաճախորդներին տրամադրված աշխատող և չաշխատող վարկերի և փոխառությունների կառուցվածքը	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Աշխատող վարկեր և փոխառություններ գումար	119,610,387	118,535,396
բանակ	28710	26526
Չաշխատող վարկեր և փոխառություններ, այդ թվում՝	7,841,387	5,830,026
	500	344
- ժամկետանց գումար	2,908,482	1,806,993
բանակ	319	237
Հաշվեգրված տոկոսներ	3,519,313	2,591,590
Ընդամենը վարկեր	130,971,087	126,957,012
բանակ	29,210	26,870
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-2,917,750	-2,532,250
Ընդամենը զուտ վարկեր	128,053,337	124,424,762

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

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պետական ձեռնարկություններ	1,025,792	1,221,510
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	89,586,518	86,416,945
- խոշոր ձեռնարկություններ	37,760,742	32,462,459
- փոքր և միջին ձեռնարկություններ	51,825,776	53,954,486
Ֆիզիկական անձիք, այդ թվում՝	34,112,388	34,188,190
- սպառողական վարկեր	10,369,773	9,526,094
- հիփոթեքային վարկեր	13,986,711	13,837,023
- վարկային քարտեր	9,755,904	10,825,073
Անհատ ձեռնարկատերեր	2,727,076	2,538,777
Հաշվեգրված տոկոսներ	3,519,313	2,591,590

Ընդամենը վարկեր	130,971,087	126,957,012
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառվությունների գծով	(2,917,750)	(2,532,250)
Ընդամենը զուտ վարկեր	128,053,337	124,424,762

ա) խաչոր վարկառուներին և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց տրամադրված վարկերի ընդհանուր գումարը 31.12.2012թ – 54.787.936 հազ.դրամ, 31.03.2013թ – 68.178.094 հազ.դրամ
 բ) տեսակարար կշիռը ընդհանուր վարկային պորտֆելում 31.12.2012թ -48.01%, 31.03.2013թ -56.76 %
 գ) տոկոսային հարաբերակցությունը կապիտալի նկատմամբ 31.12.2012թ – 314.82%, 31.03.2013թ – 403.24 % :

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ վարկառուների քանակի.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պետական ձեռնարկություններ	9	8
Մասնավոր ձեռնարկություններ	301	323
Ֆիզիկական անձինք	23,134	21,578
Անհատ ձեռնարկատերեր	152	163
Ընդամենը	23,596	22,072

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

Տրամադրված վարկերի և փոխառվությունների վերլուծությունը ըստ վարկավորման ոլորտների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	24,076,923	18.38	23,848,541	18.78
Գյուղատնտեսություն	4,369,609	3.34	4,413,384	3.48
Շինարարություն	14,576,638	11.13	14,485,329	11.41
Տրանսպորտ և կապ	3,924,848	3.00	4,265,335	3.36
Առևտուր	11,766,858	8.98	11,747,119	9.25
Սպառողական	10,369,773	7.92	9,526,094	7.50
Սպասարկման ոլորտ	11,731,215	8.96	10,902,109	8.59
Այլ	46,635,910	35.61	45,177,511	35.58
Հաշվեգրված տոկոսներ	3,519,313	2.69	2,591,590	2.04
Ընդամենը	130,971,087	100	126,957,012	100

Հաճախորդների ռեզիդենտության առումով վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ունի հետևյալ տեսքը.

Հաճախորդների ռեզիդենտության առումով վարկային պորտֆելի վերլուծությունը	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
ՀՀ ռեզիդենտներ	101,197,097	79.03	99,286,161	79.80
Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ*	8,360,215	6.53	8,118,809	6.53
ԲԲԲ-/Բաա3/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների ռեզիդենտներ	14,976,712	11.70	14,428,202	11.60
Հաշվեգրված տոկոսներ	3,519,313	2.75	2,591,590	2.08
Ընդամենը	128,053,337	100	124,424,762	100

ՄԱՐԶ	31.03.13	գումար	31.12.12	գումար
Երևան	10834	66,026,132	9897	62,575,885
Գեղարքունիք	1517	2,628,278	1295	2,569,201
Շիրակ	3087	2,485,006	2787	2,264,799
Լոռի	1897	3,345,995	1810	3,508,202
Վայոց Ձոր	91	819,632	95	835,170
Արմավիր	2095	2,570,748	1913	2,643,246
Սյունիք	1212	2,147,166	1214	2,398,767
Տավուշ	341	1,084,428	336	1,119,237
Արագածոտն	2021	1,260,969	1820	1,920,408
Կոտայք	1797	6,419,534	1611	6,427,475
Արարատ	1874	4,214,191	1765	4,367,399
Լ.Գ.Հ	2410	11,339,876	2286	10,968,116
արտերկիր	34	23,711,382	41	22,826,857
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	29,210	128,053,337	26,870	124,424,762

Ծանոթագրություն 17. «Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ»

Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական պարտատոմսեր	8,793,823	8,783,576
- գանձապետական պարտատոմսեր	8,779,832	8,770,314
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
- մուրիակ	13,991	13,262
ԲԲԲ-/Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր		
- գանձապետական պարտատոմսեր		
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
- այլ		
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր		
- գանձապետական պարտատոմսեր		
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
- այլ		
Հնարավոր կորուստների պահուստ մարիակների գծով (ծանոթ. 7)	(140)	(133)
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	8,793,683	8,783,443

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր				
--------------------------------	--	--	--	--

	ցուցակված	յցուցակված	ցուցակված	յցուցակված
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+/Բաա 1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի				
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- ավանդային հավաստագրեր				
- կապիտալի գործիքներ				
- այլ				
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	0	0	0	0

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	ցուցակված	յցուցակված	ցուցակված	յցուցակված
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի				
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- ավանդային հավաստագրեր				
- կապիտալի գործիքներ				
- այլ				
ԲԲԲ+/Բաա 1/ 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	0	0	0	0

Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	8,793,683	8,783,443
---	------------------	------------------

Վաճառքի համար մատչելի այլ ֆինանսական ակտիվներ				
վարկեր, ֆակտորինգ, դեբիտորական պարտքեր				
- Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող վարկառուների				
- ԲԲԲ+/Բաա 1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող վարկառուների				
- Հիփոթեկ				
- Սպարողական վարկեր				
- Այլ				
Ընդամենը	0	0	0	0

Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	8,793,683	8,783,443
---	------------------	------------------

Այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումները.

Հաշվետու ժամանակաշրջան

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնեմասը
1. Արմենիան Քարդ ՓԲԸ	վճարահաշվարկային ծառայություններ	ՀՀ	20.10.06	12143	2.00
2. ԱԲԲԱ Քրեդիտ Ռեփորթինգ ՓԲԸ	վճարահաշվարկային ծառայություններ	ՀՀ	22.11.07	19845	4.0003
3. ՍՎԻՖՏ	վճարահաշվարկային ծառայություններ	Բելգիա	23.04.12	10289	0.00005
Ընդամենը				42,277	6
այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումների արժեզրկում (հնարավոր կորուստների պահուստ) (ծանոթ. 7)				-12,326	
Ընդամենը				29,951	

Նախորդ ժամանակաշրջան

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնեմասը
1. Արմենիան Քարդ ՓԲԸ	վճարահաշվարկային ծառայություններ	ՀՀ	20.10.06	12143	2.00
2. ԱԲԲԱ Քրեդիտ Ռեփորթինգ ՓԲԸ	վճարահաշվարկային ծառայություններ	ՀՀ	22.11.07	19845	4.0003
3. ՍՎԻՖՏ	վճարահաշվարկային ծառայություններ	Բելգիա	23.04.12	10230	0.00005
Ընդամենը				42,218	

այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումների արժեքը (հնարավոր կորուստների պահուստ) (ծանոթ. 7)				-12,326	
Ընդամենը				29,892	

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ և այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումների	8,823,634	8,813,335

Ծանոթագրություն 18. «Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ»

Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական պարտատոմսեր, այլ թվում՝		
- գանձապետական պարտատոմսեր		
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
- այլ		
ԲԲԲ-/Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այլ թվում՝		
- գանձապետական պարտատոմսեր		
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
- այլ		
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, ինչպես նաև վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այլ թվում՝		
- գանձապետական պարտատոմսեր		
- կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
- այլ		
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Ընդամենը պետական արժեթղթեր		

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	գույքակված	չգույքակված	գույքակված	չգույքակված
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի, այլ թվում՝				
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- ավանդալի հավաստագրեր				
- այլ				
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Գ-» և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի, այլ թվում՝	33,282	0	33,282	
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- ավանդալի հավաստագրեր				
- այլ	33,282		33,282	
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի, այլ թվում՝				
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- ավանդալի հավաստագրեր				
- այլ				
Հաշվեգրված տոկոսներ	1,916		904	
Ընդամենը	35,198	-	34,186	-

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	գույքակված	չգույքակված	գույքակված	չգույքակված
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի, այլ թվում՝				
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- ավանդալի հավաստագրեր				
- այլ				
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի, այլ թվում՝				
- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
- ավանդալի հավաստագրեր				
- այլ				
Հաշվեգրված տոկոսներ				
Ընդամենը	-	-	-	-

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների արժեքը (հնարավոր կորուստների պահուստ) (ծանոթ. 7)	-704	-684		
---	------	------	--	--

Ձուտ ներդրումներ մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվներում	34,494		33,502	0
---	--------	--	--------	---

Ծանոթագրություն 20. «Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ»

Հիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Շենքեր	Համակ. և կապի միջոցներ	Փոխադրյալ միջոցներ	Այլ հիմն. միջոցներ	Հիմն.միջ. գծով կապ. ներդ.	Վարձակ. հիմն.միջ. գծով կապ.	Ընդամենը
Մեղման արժեք							
Մնացորդ նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	6,564,067	2,034,565	401,011	906,512	1,451,313	28,996	11,386,464
Ավելացում	1,344,111	649,497	185,470	204,033	(1,451,313)		931,798
Օտարում		160	115,643				115,803
Դուրս գրում							-
Վերագնահատում							
Մնացորդ նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	7,908,178	2,683,902	470,838	1,110,545	-	28,996	12,202,459

Ավելացում	431	99,143	8,263	27,116		1,403	136,356
Օտարում							-
Վերագնահատում*							-
Դուրս գրում							-
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	7,908,609	2,783,045	479,101	1,137,661	-	30,399	12,338,815
Կուտակված մաշվածություն							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	444,966	1,083,057	181,380	362,094	-	15,581	2,087,078
Ավելացում	242,381	415,255	76,545	174,551		2,525	911,257
Օտարում			97,023				97,023
Արժեզրկում							-
Դուրս գրում							-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	687,347	1,498,312	160,902	536,645	-	18,106	2,901,312
Ավելացում	66,368	58,335	21,835	46,139		105	192,782
Օտարում							-
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							-
Դուրս գրում							-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	753,715	1,556,647	182,737	582,784	-	18,211	3,094,094
Ձուտ հաշվեկշռային արժեք							
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	7,154,894	1,226,398	296,364	554,877	-	12,188	9,244,721
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	7,220,831	1,185,590	309,936	573,900	-	10,890	9,301,147

2013թ չ/ի համեմակել է շահագործման

Ոչ նյութական ակտիվներ

	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Հեղինակային իրավունքներ	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ոչ նյութական ակտիվ գծով	Ընդամենը
Մեզնական արժեք						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	157,192	252,210	-	76,178	-	485,580
Ավելացում	(9,874)	587,141		(23,341)	4,847	558,773
Օտարում						-
Արժեզրկում						
Վերագնահատում						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	147,318	839,351	-	52,837	4,847	1,044,353
Ավելացում		1,142			28,242	29,384
Օտարում						-
Վերագնահատում*						
Արժեզրկում						
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում						
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	147,318	840,493	-	52,837	33,089	1,073,737
Կուտակված մաշվածություն						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	32,223	65,767	-	23,341	-	121,331
Ավելացում	(31,947)	(65,480)		(23,341)		(120,768)
Օտարում						-
Արժեզրկում						
Վերագնահատում						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	276	287	-	-	-	563
Ավելացում	15	8,500				8,515
Օտարում						-
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում						-
Արժեզրկում						-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	291	8,787	-	-	-	9,078
Ձուտ հաշվեկշռային արժեք						
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	147,027	831,706	-	52,837	33,089	1,064,659
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	147,042	839,064	-	52,837	4,847	1,043,790

Ծանոթագրություն 21. «Հետաձգված հարկային ակտիվներ»

Հետաձգված հարկային ակտիվների շարժը	Հաշվետու ժամանակաշրջ	Նախորդ ժամանակաշր
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբում		288,429
Ավելացում		
Նվազում		288,429
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	-	-

Ծանոթագրություն 22. «Այլ ակտիվներ»

Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ստացվելիք շահաբաժիններ	0	0
Հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	0	0
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ	1,047,815	343,945
Ընդամենը	1,047,815	343,945
Բանկային գործառնությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-10,478	-3,439
«Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գուտ գումարներ»	1,037,337	340,506

Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	9,424	9,447
Դեբիտորական պարտքեր մատակարարների գծով		
Կանխավճարներ աշխատակիցներին	4,442	
Կանխավճարներ մատակարարներին	338,383	340,456
Կանխավճարներ և գերավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	372,887	372,640
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	18,041,454	8,399,908
Ընդամենը	18,766,590	9,122,451
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-215,930	-99,045
Ընդամենը	18,550,660	9,023,406
Այլ ակտիվներ		

Պահեստ	300,058	315,802
Բռնագանձված գրավ	5,543,256	5,087,665
Այլազան ժամանակաշրջանի ծախսեր	27,476	7,323
Այլ ակտիվներ	60,428	47,686
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանր. 7)	-404	-3,892
Ընդամենը	5,930,814	5,454,584
Ընդամենը այլ ակտիվներ	25,518,811	14,818,496

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

Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ բանկերի	168	162
BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերի		
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի		
Հաշվեզրված տոկոսներ		
Ընդամենը	168	162
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ		
ՀՀ Կենտրոնական բանկ		
- վարկեր *	12,550,962	12,455,314
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	17,914,676	18,515,973
- ավոպ		
- այլ		
ՀՀ բանկեր		
- վարկեր և ավանդներ	150,000	4,155,365
- ֆինանսական լիզինգ		
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		1,456,018
- այլ		
BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկեր		
- վարկեր և ավանդներ		
- ֆինանսական լիզինգ		
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
- ավոպ		
- այլ	141,416	
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկեր		
- վարկեր և ավանդներ	837,142	
- ֆինանսական լիզինգ		
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
- ավոպ		
- այլ		144
Հաշվեզրված տոկոսներ	98,849	120,890
Ընդամենը	31,693,045	36,703,704
Ֆինանսական կազմակերպություններ		
- ընթացիկ հաշիվներ	134,956	197,398
- վարկեր և ավանդներ	22,421,927	18,754,672
- ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
- ավոպ	16,405	10,871
- այլ	7,494	20,039
Հաշվեզրված տոկոսներ	223,486	195,294
Ընդամենը	22,804,268	19,178,274
Ընդամենը պարտավորություններ քանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	54,497,481	55,882,140

31.03.2013թ. դրությամբ ՀՀ կենտրոնական բանկից ստացված վարկերում ներառված են նաև միջազգային ծրագրերով իրականացվող վարկավորման գումարները-4.100.769 հազ.դրամ և դրանց գծով հաշվեզրված տոկոսների գումարները –43.526 հազ.դրամ

Ծանոթագրություն 24. «Պարտավորություններ հանախորդների նկատմամբ»

ՀՀ կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	161,633	233,321
Ժամկետային ավանդներ		
Վարկեր	4,164,937	4,236,809
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Սվոպ		
Այլ	34,753	34,644
Հաշվարկված տոկոսներ	60,142	15,022
Ընդամենը	4,421,465	4,519,796
ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ	7,215,591	8,003,525
Ժամկետային ավանդներ	8,723,794	7,318,237
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Սվոպ		
Այլ	406,522	871
Հաշվարկված տոկոսներ	61,710	47,405
Ընդամենը	16,407,617	15,370,038
Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ	15,825,378	4,049,534
Ժամկետային ավանդներ	6,448,177	186,749
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Սվոպ		110,071
Այլ	768,981	46,253
Հաշվարկված տոկոսներ	12,887	3,201
Ընդամենը	23,055,423	4,395,808
ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ	54,650	55,075
Ժամկետային ավանդներ		
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Սվոպ		
Այլ		

Հաշվարկված տոկոսներ		
Ընդամենը	54,650	55,075
Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ		
Ժամկետային ավանդներ		
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Սվոպ		
Այլ		
Հաշվարկված տոկոսներ		
Ընդամենը	0	0
ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ	5,062,393	4,465,414
Ժամկետային ավանդներ	58,225,602	61,625,303
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Սվոպ		
Այլ	9,839	14,753
Հաշվարկված տոկոսներ	508,245	508,052
Ընդամենը	63,806,079	66,613,522
Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ	563,347	338,167
Ժամկետային ավանդներ	6,347,771	5,967,554
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Սվոպ		
Այլ		
Հաշվարկված տոկոսներ	218,981	151,295
Ընդամենը	7,130,099	6,457,016

Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	114,875,333	97,411,255
--	--------------------	-------------------

Պարտավորությունների ապահովման միջոց հանդիսացող գումարների չափը կազմել է 31.03.2013թ – 49.681.810 հազ.դրամ, 31.12.2012թ– 39.270.469 հազ.դրամ :

2.Կառավարության նկատմամբ ժամկետային պարտավորություններում ներառված են միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ԳՏՏՁ ծրագրի շրջանակներում և Հազարամյակի մարտահրավեր հիմնադրամի ծրագրի շրջանակներում ներգրավված գումարներ – 1.680.487 հազ.դրամ, հաշվարկված տոկոս -7.845 հազ.դրամ :

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

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձիք	48	50
Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձիք	2	3
ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձիք	6,335	6,159
Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձիք	87	85
Ընդամենը	6,472	6,297

Ծանոթագրություն 26. «Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ»

Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություն	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Առևտրային նպատակներով պահվող ածանցյալ գործիքներ		
Ֆյուչերս		
Ֆորվարդ		
Օպցիոն		
սվոպ		
այլ		
Հեջավորման ածանցյալ գործիքներ		
Այլ	10,307,595	11,868,589
Ընդամենը	10,307,595	11,868,589

Ծանոթագրություն 27. «Վճարվելիք գումարներ»

Վճարվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Շահաբաժիններ		
Հավատարմագրային կառավարման պայմանագրերով գծով		
Ավանդների ապահովագրության գծով	36,235	35,357
Այլ		
Ընդամենը	36,235	35,357

Ծանոթագրություն 28. «Հետաձգված հարկային պարտավորություններ»

Հետաձգված հարկային պարտավորությունների շարժը	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբում	46,382	230,756
Ավելացում		46,382
Նվազում		-230,756
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	46,382	46,382

Ծանոթագրություն 29. «Այլ պարտավորություններ»

Այլ պարտավորություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան

Հաշվարկային պարտավորություններ չեկերով և այլ վճարային փաստաթղթերով	2113	
Հաշվարկային պարտավորություններ ակրեդիտիվների գծով	12,924	48,212
Այլ հաշվարկներ գծով		
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով		
- շահութահարկի գծով		
- ԱԱՀ-ի գծով	5,272	6,677
- այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	109,122	153,102
- սոցիալական ապահովագրության վճարումների գծով	1,658	24,833
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	101,360	86,462
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	137,772	156,755
Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համալրման գծով		
Այլ պարտավորություններ	35,993	36,014
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	406,214	512,055

Ծանոթագրություն 30. «Կանոնադրական կապիտալ»

- ա) բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալ – 17.500.000 հազ.դրամ,
- բ) բանկի թողարկված և տեղաբաշխված սովորական բաժնետոմսերի բանակը-35.000 հատ, անվանական արժեքը –500.000 հազ.դրամ
- գ) հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ բանկի նշանակալից մասնակիցներն են՝

Նշանակից մասնակցի անունը/անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
ԶՐԻՍՏԻ ՄԵՆԵՋՄԵՆԹ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ	17,500,000	100	Օրենքով չարգելված գործունեություն
	17,500,000		

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

Այս ծանոթագրության տարրերն են՝

Վերագնահատման պահուստներ	Հաշվետու ժամանակաշրջ	Նախորդ ժամանակաշր
Վաճառքի համար նախատեսված ներդրումների վերագնահատումից առաջացած չիրացված շահույթ/վնաս		
Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ		
Այլ պահուստներ		
Ընդամենը վերագնահատման պահուստներ	-	-

«Սեփական կապիտալի այլ տարրեր»

Պահուստներ

Պահուստներ	Հաշվետու ժամանակաշրջ	Նախորդ ժամանակաշր
Գլխավոր պահուստ		
Սկզբնական մնացորդ	309,357	264,688
Ավելացում		44,669
Նվազում		
Վերջնական մնացորդ	309,357	309,357

Այլ պահուստներ		
Սկզբնական մնացորդ	197,987	87,377
Ավելացում	938,089	8,420,872
Նվազում	899,485	8,310,262
Վերջնական մնացորդ	236,591	197,987

Ծանոթագրություն 33. «Չբաշխված շահույթ»

Չբաշխված շահույթ	Հաշվետու ժամանակաշրջում	Նախորդ ժամանակաշրջում
Սկզբնական մնացորդ	3,375,681	4,680,459
Ավելացում	(354,021)	(1,260,109)
Նվազում		44,669
Վերջնական մնացորդ	3,021,660	3,375,681

Ծանոթագրություն 34. «Պահուստներ, պայմանական դիաքեր և պտտեցիալ պարտավորություններ»

Պահուստներ	Ծանոթ. 7	Հաշվետու ժամանակաշրջ	Նախորդ ժամանակաշրջ
Սկզբնական մնացորդ		197,260	216,427
Պահուստին կատարված մասհամումներ		75,223	324,894
Պահուստի օգտագործում		(94,425)	(344,061)
Պահուստին կատարված զուտ մասհամումներ		(19,202)	(19,167)
Վերջնական մնացորդ		178,058	197,260

Բանկի իրավական պարտավորությունները

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

Բանկի հարկային պարտավորությունները

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

Վարկային ռիսկ պարտանկող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Չօգտագործված վարկային գծեր	3,065,859	4,155,831
Տրամադրված երաշխիքներ	13,872,792	11,244,852
Տրամադրված ակրեդիտիվներ	12,924	48,212
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	(178,058)	(197,260)
	16,773,517	15,251,635

Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով

Վարձակալված տարածքներն են՝

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

Գործառնական վարձակալության գծով վճարվելիք ասպագա ընդհանուր նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը.

	Արտարժույթի համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ՀՀ դրամով վճարման ենթակա գումարներ
Մինչև 1 տարի		23,100
1-5 տարի		40,520
5-10 տարի		
Ընդամենը		63,620

(հազ. դրամ)

Ծանոթագրություն 35. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»

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

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

Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Մնացորդը առ 1 հունվարի		
Տարվա ընթացքում ավելացում		
Տարվա ընթացքում նվազում		
Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ	-	-

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
	01.01.13-31.03.13	01.01.12-31.12.12
Մնացորդը առ 1 հունվարի	3,236,279	10,301,377
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխառություններ	2,595,356	4,627,344
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխառություններ	2,691,284	11,692,442
Մնացորդ	3,140,351	3,236,279
Տոկոսային եկամուտ	83,738	939,946

Վարկերը տրամադրված են բանկի ղեկավարներին, նրանց հետ փոխկապակցված անձանց:

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
	01.01.13-31.03.13	01.01.12-31.12.12
Մնացորդը առ 1 հունվարի	2,256,878	897,793
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	47,002,644	54,051,770
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	41,945,431	52,692,685
Մնացորդ	7,314,091	2,256,878
Տոկոսային ծախս	35,347	170,983

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ	01.01.13-31.03.13	01.01.12-31.12.12
Բանկի խորհրդին		
- աշխատավարձ	9,776	24,180
- պարգևատրում		
Բանկի գործադիր ժարմինին		
- աշխատավարձ	64,267	210,536

- պարզևատրում		25
Բանկի ներքին աուդիտին		
- աշխատավարձ	7,674	45,317
- պարզևատրում		850
Ընդամենը	81,717	280,908

Ծանոթագրություն 36. «Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն քաջահայտումներ»

1.1 Վարկային ռիսկ

Վարկային ռիսկերի կառավարման գլխավոր խնդիրը Բանկի համար հանդիսանում է վարկային ռիսկերի ժամանակին (երբեմն, նույնիսկ, նախքան վարկի տրամադրումը) քաջահայտումը, զննատու մեջ հրահանգում ուղղությամբ համապատասխան քայլերի իրականացումը: Բանկում վարկային ռիսկը գնահատվում է ինչպես յուրաքանչյուր վարկատուի, այնպես էլ ամբողջ վարկային պորտֆելի գծով: Բանկի կողմից մշակված համապատասխան մեթոդաբանությունը համաձայն՝ նախքան վարկի տրամադրումը, գնահատվում է պոտենցիալ վարկատուի վարկունակությունը: Վարկային ռիսկի կանխարգելման տեսանկյունից, վարկավորման ժամանակ էապես կարևորվում է այնպիսի սկզբունքների պահպանումը, ինչպիսիք են վարկի ապահովվածությունն ու նպատակայնությունը: Վարկի տրամադրումից հետո, վարկային պայմանագրի գործողության ամբողջ ընթացքում, Բանկի կողմից իրականացվում է վարկի մոնիթորինգ՝ վարկատուի վճարունակությունը և վարկի ապահովվածությունը պարբերաբար գնահատելու և հնարավոր վարկային ռիսկի գնահատման ուղղությամբ համապատասխան քայլեր ձեռնարկելու նպատակով: Պարբերաբար վերլուծության է ենթարկվում նաև Բանկի ընդհանուր վարկային պորտֆելը՝ ըստ տնտեսության ճյուղերի, հաճախորդների և վարկատեսակների, պորտֆելի դիվերսիֆիկացիան և որակը ապահովելու նպատակով: Բանկի խորհրդի կողմից հաստատված համապատասխան մեթոդներ իրավական ակտով սահմանված են վարկային ռիսկը գաղտնի մեթոդաբանության մեջ ճյուղի գծով ռիսկի առավելագույն չափի, վարկային ընդհանուր ռիսկի առավելագույն չափի, վարկային պորտֆելի որակի ռիսկի առավելագույն չափի՝ ըստ առանձին վարկատեսակների, մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափի, խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափի, Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափի, Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով ռիսկի առավելագույն չափի և այլն (վերջիններս ավելի խիստ են, քան ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված համապատասխան նորմատիվները): Վարկային ռիսկի գնահատման գործում Բանկում խիստ կարևորվում է նաև Վարկային կոմիտեի գործունեությունը: Վարկային կոմիտեն հանդիսանում է Բանկի վարկային քաղաքականությունը իրականացնող մարմին, որի նպատակն է Բանկի վարկային գործունեության կառավարումը և որակյալ վարկային պորտֆելի ձևավորումը: Վարկային կոմիտեի իրենթակա խնդիրն է կապակցել վարկային ռիսկ պարունակող գործարքների իրականացման և սպասարկման հետ կապված մասնագիտական կոնցիալ արձանագրային կամ վերջնական որոշում:

Աշխարհագրական կենտրոնացումներ

31.12.2012

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ երկրներ	ՏՀԶԿ	Ընդամենը
Անտիվներ						
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	12,114,301					12,114,301
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	1,766,405	364,677	2,479,525	283,454		4,894,061
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	11,868,589					11,868,589
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	101,597,905	493,817	491,978	21,841,062		124,424,762
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	8,803,105		10,230			8,813,335
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	33,502					33,502
Այլ ակտիվներ	8,181,705	187,415	74,793	6,374,583		14,818,496
Ընդամենը ակտիվներ	144,365,512	1,045,909	3,056,526	28,499,099		176,967,046
Վարկային ռիսկ պարունակող հետաշվեկշռային հոդվածներ	15,108,126	129,525	13,984			15,251,635
Պարտավորություններ						
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	47,670,764	8,211,376				55,882,140
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	86,604,684	793,639	1,798,508	8,214,424		97,411,255
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական պարտավորություն				11,868,589		11,868,589
Այլ պարտավորություններ	358,913	97,874	8,889	46,379		512,055
Ընդամենը պարտավորություններ	134,634,361	9,102,889	1,807,397	20,129,392		165,674,039
Զուտ դիրք	9,731,151	(8,056,980)	1,249,129	8,369,707		11,293,007

31.03.2013

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Անտիվներ					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	14,205,132				14,205,132
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	1,357,798	443,297	1,930,889	234,982	3,966,966
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	10,307,595				10,307,595
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	104,341,955	121,507	673,319	22,916,556	128,053,337
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	8,823,634				8,823,634
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	34,494				34,494
Այլ ակտիվներ	9,790,709	235,116	829	15,492,157	25,518,811
Ընդամենը ակտիվներ	148,861,317	799,920	2,605,037	38,643,695	190,909,969
Վարկային ռիսկ պարունակող հետաշվեկշռային հոդվածներ	16,632,935	63,919	76,663		16,773,517
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	44,988,605	9,475,380	33,496		54,497,481
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	84,679,735	879,161	2,151,891	27,164,546	114,875,333
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական պարտավորություն				10,307,595	10,307,595
Այլ պարտավորություններ	325,782	80,415		17	406,214
Ընդամենը պարտավորություններ	129,994,122	10,434,956	2,185,387	37,472,158	180,086,623
Զուտ դիրք	18,867,195	(9,635,036)	419,650	1,171,537	10,823,346

ՏՀԶԿ* Տնտեսական Համագործակցության և Զարգացման Կազմակերպություն

Վարկային ռիսկ պարունակող ակտիվների վերլուծությունը ըստ տնտեսության սեգմենտների և ռիսկայնության

31.12.2012

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Գաշխատող ակտիվներ			
	Մտանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ / Միջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային	Անհուսալի
Վարկեր և փոխառություններ այդ թվում՝	119,667,920	3,228,794	971,788	556,260	
	26,526	232	69	43	0
1. Արդյունաբերություն գումար	23,349,072	270,694	5,238		
	174	5	1		
2. Գյուղատնտեսություն գումար	3,633,845	600,299	19,536	8,926	
	474	13	4	3	
3. Շինարարություն գումար	13,381,885	3,593	70,754	315,851	
	192	1	1	4	
4. Տրանսպորտ և կապ գումար	3,981,711	21,575			
	47	1			
5. Առևտուր գումար	9,320,221	1,433,133	735,108	184,052	

քանակ	267	7	4	10	
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	գումար	7,423,167		9,481	
քանակ	123			1	
7. Ֆինանսական հատված	գումար				
քանակ					
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	գումար	9,118,090	157,416	46,560	7,503
քանակ	22,544	156	45	19	
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	գումար	36,116,506	614,174	66,519	11,478
քանակ	577	27	6	2	
10. Հիփոթեքային վարկեր	գումար	13,343,423	127,910	28,073	18,969
քանակ	2,128	22	8	4	
Դեբիտորական պարտքեր	գումար	13,739,858	3,479	3,083	2,763
քանակ	2,338	308	419	166	
Ինվեստիցիոն արժեթղթեր	գումար	63,394			
քանակ	4				
Հետհաշվեկշռային հոդվածներ,	գումար	15,232,871	18,641	118	5
քանակ	6,027	51	6	3	
այդ թվում՝	քանակ				
երաշխիքներ	գումար	11,086,412	4,950		
քանակ	280	3			
ակրեդիտիվներ	գումար	47,730			
քանակ	1				

31.03.2013

Ակտիվներ	Աշխատող	Չաշխատող	Ոչ	Կապակցված/	Անհուսալի
	ակտիվներ	ակտիվներ			
	Ոչ ռիսկային	Հսկվող/	Սիջին	Քարճր	
		Ռիսկային	ռիսկային	ռիսկային	
Վարկեր և փոխառություններ այդ թվում՝	121,258,253	4,728,993	1,610,604	455,487	0
	28,710	383	69	48	
1. Արդյունաբերություն	գումար	24,802,144	379,487	251,656	
քանակ	172	5	5		
2. Գյուղատնտեսություն	գումար	3,541,950	615,237	25,722	7,308
քանակ	441	27	2		
3. Շինարարություն	գումար	12,405,595	1,097,764		245,747
քանակ	202	2		2	
4. Տրանսպորտ և կապ	գումար	4,134,937			13,484
քանակ	51				1
5. Առևտուր	գումար	19,712,309	868,457	888,170	135,782
քանակ	246	11	5		3
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	գումար	7,422,250	339,216		
քանակ	122	3			
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	գումար	9,904,291	263,734	69,764	9,740
քանակ	24,793	273	37		32
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	գումար	26,028,777	915,362	339,310	39,119
քանակ	623	32	13		6
10. Հիփոթեքային վարկեր	գումար	13,306,000	249,736	35,982	4,307
քանակ	2,060	30	7		2
Դեբիտորական պարտքեր	գումար	22,875,931	153,902	4,169	4,118
քանակ	2,553	92	74	70	
Ինվեստիցիոն արժեթղթեր	գումար	63,394			
քանակ	4				
Հետհաշվեկշռային հոդվածներ,	գումար	16,768,608	4,424	363	122
քանակ	5,915	65	9	4	
այդ թվում՝	գումար	13,722,722	3,150		
քանակ	329	2			
ակրեդիտիվներ	գումար	12,795			
քանակ	1				

31.03.2013թ. վարկային պորտֆելի քանակական ցուցանիշներ՝

չաշխատող վարկեր/ ընդհանուր վարկեր 7.07 %

չաշխատող վարկերի պահուստ/ընդհանուր կապիտալ 7.63 %

վարկերի գծով պահուստաֆոնդ/ընդհանուր վարկեր 2.34 %

հնարավոր կորուստների պահուստ/ չաշխատող վարկեր 33.12 %

խոշոր փոխառություններ/կապիտալ 403.24 %:

Շուկայական ռիսկ

Արտարժույթային ռիսկ

Բանկում արտարժույթային ռիսկը գնահատվում է միջազգային պրակտիկայում ընդունված VaR (Value at Risk) մոդելով, որը որոշակի հավանականությամբ կանխատեսում է արտարժույթի՝ սպազալում սպասվող առավելագույն տատանման մակարդակը՝ հաշվարկելով Բանկի հավանական կորստի առավելագույն մեծությունը:

Արտարժույթային ռիսկի զգալի մասնակից Բանկում իրականացվում է արտարժույթային դիրքերի ամենօրյա մոնիթորինգ: Իսկ արտարժույթային բաց դիրքերի առկայության դեպքում՝ հնարավոր կորուստներից խուսափելու նպատակով կիրառվում են հեջավորման գործիքներ:

Բանկի արտարժույթի ռիսկի վերլուծությունն ըստ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների.

31.12.2012

	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	6,947,390	4,935,203	231,708	12,114,301
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	233,522	4,215,154	445,385	4,894,061
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	11,868,589			11,868,589
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	55,665,217	68,222,563	536,982	124,424,762
Վաճառքի համար մատչելի ֆին. ակտիվներ	8,813,335			8,813,335
Միջևև մարման ժամկետոր պահվող ֆին. ակտիվներ	33,502			33,502
Այլ	14,671,732	106,954	39,810	14,818,496
Ընդամենը ակտիվներ	98,233,287	77,479,874	1,253,885	176,967,046
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	46,610,886	9,271,254		55,882,140
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	23,750,292	71,749,894	1,911,069	97,411,255
Այլ պարտավորություններ	346,375	165,355	325	512,055
Ընդամենը պարտավորություններ	70,707,553	81,186,503	1,911,394	153,805,450

Զուտ դիրք	27,525,734	(3,706,629)	(657,509)	23,161,596
-----------	------------	-------------	-----------	------------

31.03.2013

	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	4,915,260	9,181,885	107,987	14,205,132
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	193,298	3,226,940	546,728	3,966,966
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	10,307,595			10,307,595
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	55,503,866	72,001,263	548,208	128,053,337
Վաճառքի համար մատչելի ֆին. ակտիվներ	8,823,634			8,823,634
Սինև. մարման ժամկետը պահվող ֆին. ակտիվներ	34,494			34,494
Այլ	25,102,602	375,739	40,470	25,518,811
Ընդամենը ակտիվներ	104,880,749	84,785,827	1,243,393	190,909,969
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	44,373,410	10,016,151	107,920	54,497,481
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	24,848,020	89,120,003	907,310	114,875,333
Այլ պարտավորություններ	307,002	99,184	28	406,214
Ընդամենը պարտավորություններ	69,528,432	99,235,338	1,015,258	169,779,028
Զուտ դիրք	35,352,317	(14,449,511)	228,135	21,130,941

* «I խմբի արտարժույթի» կազմը՝ ԱՄՆ դոլար, Աճկիական ֆուտն ստերլինգ, Եվրո, Շվեյցարական ֆրանկ, Ռուսով մետաղական հաշիվ:

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

Բանկի արտարժույթի ռիսկի վերլուծությունը ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների տեսակների.

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքների տեսակները	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ֆյուչերային գործիքների գծով				
- պարտավորություններ				
- պահանջներ				
Ֆորվարդային գործիքների գծով				
- պարտավորություններ				
- պահանջներ				
Օպցիոնների գծով				
- պարտավորություններ				
- պահանջներ				
Սվոպերի գծով				
- պարտավորություններ	14,868,768	3,986,708		18,855,476
- պահանջներ		19,173,815		19,173,815
Այլ ածանցյալ գործիքների գծով				
- պարտավորություններ				
- պահանջներ				
Զուտ դիրք ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների	(14,868,768)	15,187,107	-	318,339
Զուտ բաց դիրք*	(14,868,768)	15,187,107	-	318,339

Տոկոսադրույթի ռիսկ

Ակտիվների և պարտավորությունների արդյունավետ կառավարումը ենթադրում է նաև ակտիվների և պարտավորությունների այնպիսի կառավարում, որի արդյունքում Բանկը հնարավորինս կխուսափի տոկոսադրույթի ռիսկից: Բանկում տոկոսադրույթի ռիսկի կառավարման խնդիրն է՝ պահպանել ակտիվների ու պարտավորությունների տոկոսադրույթների սպեքտրի և գուտ տոկոսային մարձայի նպատակային մակարդակները: Տոկոսադրույթի ռիսկի կառավարման նպատակով Բանկում ամսական կտրվածքով հաշվարկվում է ինչպես գուտ տոկոսային մարձան, այնպես էլ ակտիվների ու պարտավորությունների տոկոսադրույթների սպեքտրը՝ հաշվի առնելով ակտիվների եկամտաբերությունն ու պարտավորությունների ծախսատարությունը, ինչպես նաև վերջիններիս ժամկետայնությունը: Տոկոսադրույթի ռիսկի գագաթն մակարդակով Բանկում գործում են ակտիվների և պարտավորությունների գնազույգման (տոկոսադրույթների սահմանման) հատուկ մշակված մեխանիզմներ: Տոկոսադրույթի ռիսկի գնահատման հիմքում ընկած է տոկոսադրույթի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և տոկոսադրույթի նկատմամբ զգայուն պարտավորությունների ժամկետայնության ճեղքվածքի (GAP) հաշվարկման մոդելը, որը թույլ է տալիս գնահատել տոկոսադրույթի փոփոխության սպեքտրները Բանկի սպասվող գուտ տոկոսային եկամտի վրա: Բանկում տոկոսադրույթի ռիսկը գնահատվում է նաև դյուրացիայի մոդելով, որը ցույց է տալիս տոկոսադրույթի փոփոխության արդյունքում կապիտալի անտեսակաճ արժեքի փոփոխությունը՝ հաշվի առնելով ներդրված պարտավորությունների և տեղաբաշխված ակտիվների ժամկետայնության անհամապատասխանությունը:

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

	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույթներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույթներ		
	Հղվածի անվանումը	ՀՀ դրամ %	Արտարժույթ %	ՀՀ դրամ %	Արտարժույթ %
Ակտիվներ					
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում					
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝					
- միջբանկային վարկեր					
- միջբանկային ռեպո	9.50			9.00	
- միջբանկային ակոա	8.75	8.75		9.00	9.00
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	6-24	13-15		6-24	13-15
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	8.0-13.5			7.5-16.3	
Սինև. մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	11.00			11.00	
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	9.50	5.00		9.50	5.00
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	1-13	1-9.0		1-13	1-9.5
Պարտավորություններ բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով					

Իրազմիտության ռիսկ

Մանրագրություն 42. «Ընդունված գրավ»

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտ ձուլակտորներ		
Թանկարժեք զարդեր, ոսկու ջարդոն և թանկարժեք քարեր	5,961,001	5,095,125
Անշարժ գույք և այլ հիմնական միջոցներ	60,233,816	58,035,109
Պատրաստի արտադրանք և ապրանքներ	7,319,812	6,642,551
Դիմումական միջոցներ	22,788,915	22,648,672
Այլ գրավ	167,830	160,850
Այլ երաշխավորություններ	214	20,659
Վարկային երաշխավորություններ	11,657,653	12,033,256
Ընդամենը	108,129,241	104,636,222

31.03.13թ. 7.314.659 հազ.դրամ տրամադրված օվերդրաֆտների և վարկային քարտերով վարկի գումարները ապահովված են աշխատավարձով :

Վարչության նախագահ՝

Արա Կիրակոսյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Ռուզան Խաչատրյան

Վավերացման ամսաթիվ 12.04.13թ