«ՄԵԼԼԱԹ ԲԱՆԿ» ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ
ՀԱՅԿԱԿԱՆ ԴՐԱՄՈՎ

31 ԴԵԿՏԵՄԲԵՐ 2011թ. ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ

ԲԵՅՔԵՐ ԹԻԼԼԻ
ԱՐՄԵՆԻԱ

ԵՐԵՎԱՆ 2012

BAKER TILLY ARMENIA

22 Hanrapetutyan Street
0010 Yerevan
Republic of Armenia
Tel: +374(10) 582-487
Tel: +374(10) 582-478
Fax: +374(10) 562-404
Email: info@bakertillyarmenia.com
www.bakertillyarmenia.com

N 011201
22 .03.2012

ՀԱՍՏԱՏՈՒՄ ԵՄ

«Բեյքեր Թիլլի Արմենիա» ՓԲԸ
Գլխավոր տնօրեն

_______________Փ.Գևորգյան

Աուդիտորական ծառայությունների իրականացման
լիցենզիա թիվ 054՝ տրված ՀՀ ֆինանսների
և էկոնոմիկայի նախարարության կողմից

Անկախ աուդիտորական եզրակացություն

«ՄԵԼԼԱԹ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ-ի Բաժնետերերին

Մենք իրականացրել ենք «Մելլաթ բանկ» ՓԲԸ-ի (այսուհետ՝ Բանկ), կից ներկայացվող ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտը, որոնք ներառում են 2011թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաշվապահական հաշվեկշիռը, նույն ամսաթվին ավարտված տարվա ֆինանսական արդյունքների, սեփական կապիտալում փոփոխությունների և դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունները, ինչպես նաև հաշվապահական քաղաքականության ամփոփ նկարագիրը և այլ պարզաբանող ծանոթագրություններ:

Ֆինանսական հաշվետվությունների համար տնօրինության պատասխանատվությունը

Սույն հաշվետվությունների՝ Ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացման միջազգային ստանդարտների համաձայն պատրաստման և արժանահավատ ներկայացման (ՖՀՆՄՍ) համար պատասխանատու է տնօրինությունը: Այս պատասխանատվությունը ներառում է խաբեության կամ սխալի հետևանքում առաջացած էական խեղաթյուրումներ չպարունակող ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման և իրական ներկայացման նկատմամբ ներքին վերահսկողության մշակումը, կիրառումը և պահպանումը, պատշաճ հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ընտրությունը և կիրառումը, ինչպես նաև տվյալ հանգամանքներում ողջամիտ հաշվապահական գնահատումների կատարումը:

Աուդիտորի պատասխանատվությունը

Մեր պատասխանատվությունը իրականացված աուդիտի հիման վրա սույն ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ եզրակացություն արտահայտելն է: Մենք աուդիտն իրականացրել ենք Աուդիտի միջազգային ստանդարտների համաձայն: Այս ստանդարտները պահանջում են, որպեսզի մենք պահպանենք էթիկայի կանոնները, և աուդիտը պլանավորենք և իրականացնենք այնպես, որպեսզի ձեռք բերենք բավարար երաշխիքներ, որ ֆինանսական հաշվետվությունները զերծ են էական խեղաթյուրումներից:

Աուդիտը ներառում է ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացված գումարների և բացահայտումների վերաբերյալ աուդիտորական ապացույցների ձեռքբերմանն ուղղված ընթացակարգերի իրականացում: Ընթացակարգերի ընտրությունը հիմնված է աուդիտորի դատողությունների վրա, ներառյալ` խաբեության կամ սխալի հետևանքով ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրման ռիսկի գնահատումը: Այս ռիսկը գնահատելիս աուդիտորը հաշվի է առնում Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման և արժանահավատ ներկայացման ապահովմանն ուղղված ներքին վերահսկողությունը, ինչը թույլ է տալիս մշակել տվյալ հանգամանքներին համապատասխան աուդիտորական ընթացակարգեր, սակայն ոչ Բանկի ներքին վերահսկողության արդյունավետության մասին կարծիք արտահայտելու նպատակով: Աուդիտը ներառում է նաև կիրառվող հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության համապատասխանության և տնօրինության կատարած հաշվապահական գնահատականների հիմնավորվածության, ինչպես նաև ընդհանուր առմամբ ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացման գնահատումը:

Մենք համոզված ենք, որ մեր կողմից ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցները պատշաճ և բավարար հիմք են հանդիսանում մեր աուդիտորական եզրակացության համար:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԱՈՒԴԻՏՈՐԱԿԱՆ ԵԶՐԱԿԱՑՈՒԹՅՈՒՆԸ

Մեր կարծիքով ֆինանսական հաշվետվությունները տալիս են 2011թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ֆինանսական վիճակի և նույն ամսաթվին ավարտված տարվա ֆինանսական արդյունքների և դրամական հոսքերի ճշգրիտ և իրական պատկերը` Ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացման միջազգային ստանդարտների (ՖՀՆՄՍ) համաձայն:

Աուդիտոր

Գ. Ասիլյան

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին

« 31» ԴԵԿՏԵՄԲԵՐ 2011 թ.

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	Նախորդ ժամանակաշրջան (ստուգված)	Հաշվետու ժամանակաշրջան (ստուգված)
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	890,255	855,999
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(449,892)	(1,555,278)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ		**440,363**	**(699,279)**
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	217,015	223,992
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(6,260)	(4,063)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ		**210,755**	**219,929**
Եկամուտ շահաբաժիններից			
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	5	187,085	481,236
Այլ գործառնական եկամուտներ	6	952,872	2,808,338
Գործառնական եկամուտներ		**1,791,075**	**2,810,224**
Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին		27,547	568,254
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	7	(407,009)	(593,693)
Այլ գործառնական ծախսեր	8	(60,417)	(76,529)
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս			
Շահույթը/ (վնասը) մինչև հարկումը		**1,351,196**	**2,708,256**
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	9	(285,493)	(551,114)
Շահույթը (վնասը) հարկումից հետո		**1,065,703**	**2,157,142**
Հաշվարկված շահաբաժիններ, այդ թվում՝			
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ			
Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ		**1,065,703**	**2,157,142**
Այդ թվում՝			

Այլ համապարփակ եկամուտ			
Հիմնական միջոցների վերագնահատումից աճ		**2,658**	
Հետաձգված հարկային պարտավորություն		**(532)**	
Ընդամենը ժամանակաշրջանի համապարփակ եկամուտ		**1,067,829**	

Մոհամմադ Բաղեր Բաղերի

Գործադիր տնօրեն

Ալվարդ Գրիգորյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ֆինանսական հաշվետվությունները, ներկայացված 4-ից 46 էջերում ստորագրվել են Բանկի գործադիր տնօրենի և գլխավոր հաշվապահի կողմից և հաստատվել են Բանկի խորհրդի կողմից 18 փետրվարի 2012թ:

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
ֆինանսական վիճակի մասին
«31» ԴԵԿՏԵՄԲԵՐ 2011 թ

(հազար դրամ)

	ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանո-թագրու-թյուններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան (ստուգված)	Նախորդ ժամանակաշրջան (ստուգված)
1	**Ակտիվներ**			
1,1	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	10	8,861,706	4,026,525
1.3	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	11	10,034,109	21,142,660
1.5	Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	12	2,076,424	3,139,689
1.6	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	13	19,140	19,140
1.7	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	14	3,034,118	4,198,459
1.9	Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	15	807,703	599,973
1.1	Հետաձգված հարկային ակտիվներ	9	-	-
1.11	Այլ ակտիվներ	16	1,536,559	35,379
	Ընդամենը՝ ակտիվներ		**26,369,759**	**33,161,825**
2	**Պարտավորություններ**			
2,1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	17	13,372,401	22,101,668
2.2	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	18	1,991,254	2,736,212
2.5	Վճարվելիք գումարներ	19	861	1,078
2.6	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	9	15,579	35,953
2.8	Այլ պարտավորություններ	20	712,830	167,222
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ		**16,092,925**	**25,042,133**
3	**Կապիտալ**			
3,1	Կանոնադրական կապիտալ	21	6,850,000	6,850,000
3.3	Պահուստներ՝	22	119,115	74,914
3.3.1	Գլխավոր պահուստ		117,665	72,716
3.3.2	Վերագնահատման պահուստներ		1,450	2,198
3.4	Չբաշխված շահույթ (վնաս)	23	3,307,719	1,194,778
	Ընդամենը՝ կապիտալ		**10,276,834**	**8,119,692**
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		**26,369,759**	**33,161,825**

Մոհամմադ Բաղեր Բաղերի — Գործադիր տնօրեն

Ալվարդ Գրիգորյան — Գլխավոր հաշվապահ

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն

«31» ԴԵԿՏԵՄԲԵՐ 2011թ.

(հազար դրամ)

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Բաժնետիրական կապիտալ	Գլխավոր պահուստ	Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ	Կուտակված շահույթ/(վնաս)	Ընդամենը
Հոդվածներ					
Հաշվեկշիռը 01.01.2010թ. (ստուգված)	***5,500,000***	***72,716***	***6,218***	***121,392***	***5,700,326***
Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում	1,350,000	-	-	-	1,350,000
Կապիտալում ուղղակիորեն ճանաչված ընդհանուր եկամուտներ և ծախսեր	-	-	3,663	-	3,663
Տարվա շահույթ	-	-	-	1,065,703	1,065,703
Հատկացում պահուստին	-	-	(7,683)	7,683	-
Հաշվեկշիռը 31 դեկտեմբերի 2010թ.	***6,850,000***	***72,716***	***2,198***	***1,194,778***	***8,119,692***
Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում	-	-	-	-	-
Մասհանումներ վերագնահատման պահուստին	-	-	-	-	-
Կապիտալում ուղղակիորեն ճանաչված ընդհանուր եկամուտներ և ծախսեր	-	-	(748)	748	-
Տարվա շահույթ	-	-	-	2,157,142	2,157,142
Հատկացում պահուստին	-	44,949	-	(44,949)	-
Հաշվեկշիռը 31 դեկտեմբերի 2011թ. (ստուգված)	***6,850,000***	***117,665***	***1,450***	***3,307,719***	***10,276,834***

Մոհամմադ Բաղեր Բաղերի

Գործադիր տնօրեն

Ալվարդ Գրիգորյան

Գլխավոր հաշվապահ

ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ «31» ԴԵԿՏԵՄԲԵՐ 2011 թ.			
			(հազար դրամ)
ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ		2010	2011

1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից			
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		**2,022,888**	**2,091,950**
Ստացված տոկոսներ		1,128,062	861,142
Վճարված տոկոսներ		(221,427)	(1,579,495)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		148,067	223,992
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(6,260)	(4,063)
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)		202,711	471,880
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		123,050	85,033
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(248,125)	(371,509)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		896,810	2,404,970
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		**(2,063,282)**	**3,593,787**
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		(20,612,755)	14,852,629
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		18,549,473	(11,258,842)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		**(40,394)**	**5,685,737**
Վճարված շահութահարկ		(297,068)	(395,541)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		**(337,462)**	**5,290,196**
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		**x**	**x**
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների նվազում (ավելացում)		(258,156)	1,164,341
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		-	(301,262)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(22,990)	(24,857)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		-	285
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից		(62,710)	(140,357)
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		**(343,856)**	**698,150**
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		**x**	**x**
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում		1,350,000	**-**
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		**1,350,000**	**-**
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(362,137)	362,516
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)		**306,545**	**6,350,862**
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում		4,236,489	4,543,034
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում		**4,543,034**	**10,893,896**

Մոհամմադ Բաղեր Բաղերի

Գործադիր տնօրեն

Ալվարդ Գրիգորյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ծանոթագրություն 1.
Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում

Իրավական դաշտ

«ՄԵԼԼԱԹ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ-ն (այսուհետ՝ Բանկ) հիմնվել է 02.09.1997թ-ին և հանդիսանում է փակ բաժնետիրական ընկերություն՝ գործելով Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում: Բանկը գրանցվել 02.09.1997թ. ՀՀ Կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից N 78 արտոնագրային համարով:
Բանկը բնակչությունից ընդունում է ավանդներ,տրամադրում է վարկեր, իրավաբանական,առևտրային և ֆիզիկական անձ հաճախորդներին մատուցում է բանկային ծառայություններ :
Բանկի գլխավոր գրասենյակը գտնվում է Երևան քաղաքում:
Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ՀՀ ք. Երևան 0010 Ամիրյան փողոց 6 :
Բանկը մասնաճյուղ չունի:
Բանկը ոչ մի խմբի անդամ չէ:
Աշխատողների միջին տարեկան թվաքանակը կազմել է 39 մարդ :

Գործարար միջավայր
Հայաստանում շարունական բնույթ են կրում իրականացվող քաղաքական և տնտեսական փոփոխությունները:
Որպես զարգացող շուկա Հայաստանում բացակայում են կատարյալ գործարար միջավայր և համապատասխան ենթակառուցվածքներ, որոնք սովորաբար գոյություն ունեն ազատ շուկայական տնտեսություն ունեցող երկրներում:Հետևաբար Հայաստանում ծավալված գործունեությունը կապված է որոշակի ռիսկերի հետ, որոնք բնորոշ չեն զարգացած երկրների շուկաներին:

Կորպորատիվ կառավարում

1) Խորհրդի կառուցվածքը, կազմը

Խորհրդի նախագահ՝
Մոհամմադ Ռեզա Սարուխանի

Խորհրդի նախագահի տեղակալ՝
Սայիդ Ղաֆարի

Խորհրդի անդամներ՝
Ֆաթհալի Խոշբին Քալխորանի
Հասան Ազադի
Հոսեյն Բահարի

Ծանոթագրություն 2.
«Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը»

2.1 Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստում և ներկայացնում

«Մելլաթ բանկ» ՓԲԸ-ն իր հաշվապահական հաշվառման վարումը և ֆինանսական հաշվետվությունների կազմումը իրականացնում է համաձայն «Հաշվապահական հաշվառման մասին» ՀՀ օրենքի, Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման միջազգային ստանդարտների, բանկի կանոնադրության, բանկի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության, բանկի հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ իրավական ակտերի համաձայն:

Բանկը հաշվապահական հաշվառումը վարում է Հայաստանի Հանրապետության արժույթով՝ դրամով, կրկնակի գրանցման եղանակով՝ ՀՀ տարածքում գործող բանկերի հաշվապահական հաշվառման հաշվային պլանին և հաշվային պլանի կիրառման հրահանգին համապատասխան:

2.2 Համախմբման հիմունքները

Քանի որ բանկը իր հաշվետվություններում այլ անձանց հաշվետվություն չի համախմբում, ուստի հաշվետվությունների համախմբման մշակված ծրագիր չունի:

2.3 Եկամտի և ծախսերի հիմնական տեսակների ճանաչումը

Անկախ եկամուտների փաստացի ստացման կամ ծախսերի իրական վճարումների ժամկետներից, բանկում բոլոր տոկոսաբեր ֆինանսական գործիքների համար, բացառությամբ առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքների, ստացվելիք տոկոսային եկամուտները և տոկոսային ծախսերը ճանաչվում և գրանցվում են հաշվեկշռում հաշվեգրման եղանակով յուրաքանչյուր օր:

Հաշվեգրվող գումարների հաշվարկման համար հիմք են հանդիսանում պայմանագրերը: Ցպահանջ ավանդային պայմանագրերի համար տոկոսների հաշվեգրումը կատարվում է յուրաքանչյուր ամսվա վերջում, իսկ վճարվում է 6 ամիսը մեկ :

Բանկը ավանդների ընդունումը և վարկերի տրամադրումը իրականացնում է համաձայն իր ներքին սակագների:

2.4 Արտարժութային գործառնությունների հաշվառումը

Արտարժույթով կատարված գործարքները գործառնական օրվա վերջում վերահաշվարկվում են ՀՀ դրամով՝կիրառելով ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված տվյալ գործառնական օրվա հաշվարկային փոխարժեքը: Արտարժութային գործարքներից, ինչպես նաև արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից առաջացած օգուտը կամ վնասը ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես ծախս կամ եկամուտ: Արտարժույթով արտահայտված ոչ դրամային ակտիվները կամ պարտավորությունները գործարքի կատարման ժամանակ փոխարկվում են դրամի կիրառելով տվյալ օրվա համար ՀՀ ԿԲ -ի կողմից սահմանված հաշվարկային փոխարժեքը:

Բանկը արտարժույթի առքի և վաճառքի իրականացման համար փոխարժեքներ սահմանելիս հիմք է ընդունում առաջարկի և պահանջարկի գործոնը ինչպես ՀՀ տարածքում, այնպես էլ տվյալ պահին միջազգային շուկայում ձևավորված փոխարժեքները և միաժամանակ հաշվի է առնում ՀՀ միջբանկային շուկայում ձևավորված փոխարժեքների մեծությունը:

2.5 Հարկերի (ընթացիկ և հետաձգված) հաշվառումը

Ընթացիկ հարկը դա տվյալ տարվա համար հաշվարկված, ինչպես նաև նախորդ տարիների համար վճարված հարկերի ճշգրտումների արդյունքում առաջացած վճարվելիք հարկն է:
Բանկը շահութահարկի գծով ձևավորած պարտավորությունը փոխանցում է հարկային տեսչություն՝ ելնելով տարեկան հաշվարկից, իսկ ձևավորած հետաձգված հարկային ակտիվները և հետաձգված հարկային պարտավորությունները, որոնք առաջանում են հաշվեկշռային արժեքի և դրա հարկային բազայի միջև եղած ժամանակավոր տարբերությունից, եռամսյակի վերջում հաշվեկշռում հաշվանցում են, քանի որ բանկը հարկատու է միևնույն հարկային տեսչությանը և դրանք առընչվում են շահութահարկին :
Շահութահարկի օրենքի համաձայն նախորդ տարվա շահույթի 1/16-ի չափով բանկի կողմից կատարվում է նաև շահութահարկի ամսական կանխավճարային գումարի փոխանցում:

2.6 Ֆինանսական գործիքների չափումը և գնահատումը

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները բանկի հաշվապահական հաշվեկշռում ճանաչվում են միայն այն ժամանակ, երբ դրանք դառնում են գործիքի պայմանագրային կողմ:
Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները սկզբնական ճանաչման ժամանակ չափվում են սկզբնական արժեքով, որն իրենից ներկայացնում է դրանց դիմաց վճարված կամ ստացված փոխհատուցման իրական արժեքը՝ համապատասխանաբար գումարած կամ հանած գործարքի հետ կապված ցանկացած ծախսումները: Սկզբնական ճանաչումից հետո բոլոր ֆինանսական ակտիվները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:
Բանկի կողմից ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են հետևյալ կատեգորիաների՝

- առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ
- մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ
- վարկեր և դեբիտորական պարտքեր
- վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Այս դասակարգումը բանկը կատարում է ձեռքբերման պահին, իսկ հետագա վերադասակարգումը անհրաժեշտության դեպքերում :

2.7 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները՝ դրանք բանկում առկա կանխիկ գումարներն են և թղթակցային հաշվում հաշվառվող միջոցներն են ՀՀ ռեզիդենտ, օտարերկրյա բանկերում, ինչպես նաև ՀՀ Կենտրոնական բանկում :
Բանկը դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունը կազմում է ուղղակի մեթոդով:

2.8 Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ

Բանկը առևտրային նպատակով ձեռք է բերել միայն ԱՔՌԱ ՔՐԵԴԻՏ ՌԵՓՈՐԴԻՆԳԻ բաժնետոմսերից 870 հատ 20000 դրամ անվամական արժեքով և մտադիր է այն վաճառել միայն անհրաժեշտության դեպքում :

2.9 Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Բանկը վաճառքի նպատակով ունի արժեթղթերում ներդրում՝ միայն «Աքրա ռեփորթինգ»-ի սովորական բաժնետոմսերում :

2.10 Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

Բոլոր ածանցյալ գործիքները (ֆյուչերս,ֆորվարդ,սվոպ և օպցիոն) դասակարգվում են որպես առևտրական նպատակներով պահվող և դրանց հաշվառումն իրականացվում է ֆինանսական գործիքների նախնական ճանաչման քաղաքականության համաձայն: Հետագայում դրանք վերաչափվելու են իրական արժեքներով:

2.11 Վարկեր և փոխառություններ բանկերին, հաճախորդներին

Բանկն իր գործունեության ընթացքում ՀՀ ռեզիդենտ և օտարերկրյա բանկերին տրամադրել է վարկեր և ավանդներ, ինչպես նաև վարկավորել է ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ հաճախորդներին:
Ֆիքսված ժամկետներով տրամադրված ակտիվները հաշվեկշռում հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

2.12 Վարկերի և այլ փոխատվությունների արժեզրկման գծով կորուստների որոշման և անհուսալի վարկերի և այլ փոխատվությունների դուրսգրման հիմունքը

Բանկն ակտիվների դասակարգումը և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորումն իրականացնում է ՀՀ կենտրոնական բանկի և ՀՀ ֆինանսների և էկոնոմիկայի նախարարության կողմից համատեղ հաստատված «ՀՀ տարածքում գործող բանկերի վարկերի և դեբիտորական պարտքերի դասակարգման և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորման կարգի» և բանկի խորհրդի կողմից հաստատված «Վարկերի և դեբիտորական պարտքերի դասակարգման և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորման» կարգով :

2.13 Տոկոսների հաշվեգրման դադարեցումը

Երբ ակտիվը սահմանված կարգի համաձայն դուրս է գրվում հաշվեկշռից, ապա դադարեցվում է նաև տոկոսների հաշվեգրումը եկամուտների հաշվներին :

2.14 Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվների հաշվառումը

Բանկն իր կողմից ձեռք բերած Պետական Կարճաժամկետ Պարտատոմսերը մտադիր է պահել մինչև մարման ժամկետի վերջը: Բանկի կողմից մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով` կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

2.15 Հեջի հաշվապահական հաշվառումը

Հեջի հաշվապահական հաշվառումը զուգահեռաբար ճանաչում է հաշվանցման ազդեցությունը զուտ շահույթի կամ վնասի վրա, որն առաջանում է հեջինգային գործիքների և հեջավորվող հոդվածների իրական արժեքների փոփոխությունների հետևանքով:

2.16 Ասոցացված և դուստր կազմակերպություններում ներդրումների հաշվառումը

Բանկն ասոցացված և դուստր կազմակերպություններ չունի, հետևաբար այդպիսի հաշվառում չկա մշակված:

2.17 Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հիմնական միջոցների միավորի սկզբնական արժեքը ներառում է նրա գնման գինը, ներկրման տուրքերը, հարկերը և այլ պարտադիր վճարները, որոնք հետ վերադարձման ենթակա չեն և անհրաժեշտ են ակտիվը համապատասխան օգտագործման վիճակի բերելու համար: Գնման գնից հանվում է ցանկացած արտոնություն կամ զեղչ: Հիմնական միջոցների վրա կատարված հետագա ծախսերը ավելացվում են հիմնական միջոցի հաշվեկշռային արժեքին, երբ հավանական է, որ դրանց շնորհիվ ապագա տնտեսական օգուտներն ավելի շատ կհոսեն դեպի բանկ: Հիմնական միջոցի վրա կատարված մյուս ծախսերը ճանաչվում են որպես հաշվետու ժամանակաշրջանի ծախսեր: Հիմնական միջոցների մաշվածության համար բանկը սահմանել է հետևյալ նորմերը.

1.	շենք և շինություններ	20 տարի
2.	հաշվողական և համակարգչային տեխնիկա	3 տարի
3.	փոխադրամիջոցներ	5 տարի
4.	այլ հիմնական միջոցներ	5 տարի

Բանկի կողմից հիմնական միջոցի մաշվածությունը հաշվարկվում է գծային մեթոդով:

ՈՉ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են սկզբնական ճանաչման ժամանակ ձեռքբերման արժեքով:
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ժամկետը սահմանված է 10 տարի` միաժամանակ հաշվի առնելով բանկի կողմից դրանց հնարավոր օգտագործման ժամկետը: Ոչ նյութական ակտիվի մաշվածությունը հաշվարկվում է գծային մեթոդով:

2.18 Բանկերի և հաճախորդների միջոցներ

Բանկերից և հաճախորդներից ներգրաված միջոցների դիմաց պայմանագրի համաձայն հաշվեգրվող տոկոսները գրանցվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ինչպես պարտավորության ապաճանաչման ժամանակ, այնպես էլ ամորտիզացիայի ընթացքում:

2.19 Բանկի կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթեր

Բանկն արժեթղթեր չի թողարկում, ուստի այդ գործառնության համար մշակված ծրագիր չունի:

2.20 Հաշվեկշռում ակտիվների և պարտավորությունների ճանաչմանը հանգեցնող գործառնությունների տարբերակումը` պայմանական դեպքեր և պայմանավորվածություններ առաջացնող գործառնություններից

Բանկը հիմք ընդունելով ՖՀՆՄ 7 «Ֆինանսական գործիքներ. բացահայտումներ» ստանդարտը (գործում է 2007թ-ի հունվարի 1-ից) ներկայացնում է ֆինանսական գործիքների մասին տեղեկատվությունը` բավարարելու համար նոր բացահայտումներ` ներառյալ ռիսկերի քանակական գնահատումները և ռիսկերի կառավարման մեթոդները: Քանակական և որակական բացահայտումները վերաբերվում են վարկային ռիսկին` ներառյալ զգայունության վերլուծությունը շուկայական ռիսկի նկատմամբ:

2.21 Ընդհանուր բանկային ռիսկերի դիմաց կատարվող հատկացումների որոշման և դրանց հաշվապահական ձևակերպման հիմունքը

Բանկի կողմից բանկային ռիսկ ներկայացնող գործարքները կատարվում են միայն խորհրդի համաձայնությամբ:

2.22 Կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

Բանկի կողմից կապիտալի համալրումն իրականացվում է բաժնետիրոջ միջոցների և տարվա վերջում բանկի տրամադրության տակ մնացած շահույթի հաշվին: Քանի որ բանկի կողմից արժեթուղթ չի թողարկվել, ուստի բանկն էմիսիոն եկամուտ չի ստացել :

2.23 Փոխանակման փոխարժեքի որոշման մեթոդաբանությունը

Բանկի հաշվապահության կողմից մշակված հատուկ ձևով, ամեն գործառնական օրվա սկզբում՝ հիմք ընդունելով նախորդ օրվա արդյունքները, կազմվում է հաշվետվություն և ներկայացվում է գործադիր տնօրենին, ակտիվների և պասսիվների կառավարման բաժնի պետին և դիլինգային բաժնի պետին:
Տնօրենը ներկայացված արդյունքները քննարկում է համապատասխան բաժինների պետերի հետ և հաստատում է բանկի տվյալ օրվա փոխանակման փոխարժեքը:

2.24 Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների հաշվանցումը

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները հաշվեկշռում հաշվանցվում են միայն այն ժամանակ, եթե օրենսդրորեն գոյություն ունի իրավունք՝ իրականացնելու հաշվառված գումարների հաշվանցում, ինչպես նաև մտադրություն՝ իրականացնելու հաշվանցում կամ միաժամանակ իրացնելու ակտիվը և մարելու պարտավորությունը:

2.25 Ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումները

Ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումները կատարվում են միայն անհրաժեշտության դեպքում՝ ֆինանսական տարվա ավարտից հետո:

2.26 Տեղեկատվություն սիգմենտների վերաբերյալ

Սեգմենտների վերաբերյալ տեղեկատվության բացահայտման համար հիմք է հանդիսանում ՖՀՄՍ 14 ստանդարտը:

Ծանոթագրություն 3 Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ և ծախսեր

Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	Նախորդ ժամանակաշրջան (ստուգված)	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Տոկոսային եկամուտ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	22,538	34,127
Տոկոսային եկամուտ « Ռեպո» պայմանագրերից	-	-
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառություններից	434,592	543,093
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	432,685	278,779
Այլ տոկոսային եկամուտներ	440	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	**890,255**	**855,999**

Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	Նախորդ ժամանակաշրջան (ստուգված)	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	446,921	1,553,724
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	2,971	1,554
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	-	-
Տոկոսային ծախսեր « Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	-	-
Այլ տոկոսային ծախսեր		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	**449,892**	**1,555,278**
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	**440,363**	**(699,279)**

Ծանոթագրություն 4 Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

Կոմիսիոն և այլ վճարումների տեսքով եկամուտներ	Նախորդ ժամանակաշրջան (ստուգված)	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Դրամարկղային գործառնություններից	45,666	66,468
Հաշվարկային ծառայություններից	71,700	48,264
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	97,737	107,261
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	-	-
Վճարային քարտերի սպասարկումից	373	84
Այլ կոմիսիոն վճարներ	1,539	1,915
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	**217,015**	**223,992**

Կոմիսիոն և այլ վճարումների տեսքով ծախսեր	Նախորդ ժամանակաշրջան (ստուգված)	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	5,823	3,514
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	16	10
Երաշխիքներից, հոժարագր. ակրեդիտիվ. հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով վճարներ	-	-
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	143	63
Այլ կոմիսիոն վճարներ	278	476
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	**6,260**	**4,063**
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	**210,755**	**219,929**

Ծանոթագրություն 5. «Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»

Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	Նախորդ ժամանակաշրջան (ստուգված)	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Արտարժութային գործառնություններից		
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	202,711	472,009
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(15,626)	9,227
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	**187,085**	**481,236**

Ծանոթագրություն 6. «Այլ գործառնական եկամուտ»

Այլ գործառնական եկամուտ	Նախորդ ժամանակաշրջան (ստուգված)	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	26,482	216,290
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ	924,461	2,579,482
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութ.ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	(399)	253
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութ.ակտիվների վերագնահատումից և արժեզրկման հակադարձումից զուտ եկամուտներ	-	-
Արտասավոր եկամուտ	-	-
Այլ եկամուտ	2,328	12,313
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	**952,872**	**2,808,338**

Ծանոթագրություն 7. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	Նախորդ ժամանակաշրջան (ստուգված)	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով	262,868	350,190
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	12,144	25,566
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր	2,799	475
Գործուղման ծախսեր	4,802	6,533
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	9,817	18,851
Ապահովագրության ծախսեր	8,275	11,808
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	967	1,298
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	19,577	19,257
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	4,678	4,500
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	18,537	18,938
Տրանսպորտային ծախսեր	1,673	1,862
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ` շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	14,783	16,898
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	3,298	4,296
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	19,000	78,454
Այլ վարչական ծախսեր	23,791	34,767
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	**407,009**	**593,693**

Ծանոթագրություն 8. «Այլ գործառնական ծախսեր»

Այլ գործառնական ծախսեր	Նախորդ ժամանակաշրջան (ստուգված)	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	317	3,750
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	1,459	2,202
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	8,564	17,454
Ֆակտորինգի գծով ծախսեր	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	30,438	33,908
Կորուստներ նյութական ակտիվների արժեզրկումից		-
Արտասովոր ծախսեր (առկայության դեպքում)	-	-
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	3,707	3,874
Այլ ծախսեր	15,932	15,341
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	**60,417**	**76,529**

Ծանոթագրություն 9. «Շահութահարկի գծով ծախս»

Շահութահարկի գծով ծախս	Նախորդ ժամանակաշրջան (ստուգված)	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	243,465	571,488
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	42,028	(20,374)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	**285,493**	**551,114**

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկը.

	Մնացորդը նախորդ ժամանակա-շրջանի դրությամբ	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Սեփական կապիտալում ճանաչված	Մնացորդը հաշվետու ժամանակա-շրջանի դրությամբ
Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝	**7,219**	**(2,851)**	**-**	**4,368**
Հիմնական միջոցների գծով	(341)	113		(228)
Այլ ակտիվների գծով	7,560	(2,964)		4,596
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝	**(43,172)**	**23,225**	**-**	**(19,947)**
Հետհաշվեկշռի Պ/Հ	(879)	45		(834)
Հիմնական միջոցների գծով	263	(263)		0
Այլ ակտիվների գծով	(41,516)	26,474		(15,042)
Թղթակցային հաշիվների գծով	(1,040)	(3,031)		(4,071)
Զուտ հետաձգված հարկային ակտիվ/(պարտավորություն)	**(35,953)**	**20,374**	**-**	**(15,579)**

Ծանոթագրություն 10. «Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում»

Ծանոթագրություն 10.1

Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան (ստուգված)
Կանխիկ դրամական միջոցներ	1,189,500	327,068
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	7,668,686	3,695,957
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	3,520	3,500
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	**8,861,706**	**4,026,525**

Ծանոթագրություն 10.2

Դրամական միջոցների հոսքերում ներառված կանխիկ դրամական միջոցներ և հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	8,858,186	4,023,025
Այլ բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	2,035,710	652,497
Ընդամենը դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	10,893,896	**4,675,522**

ՀՀ ԿԲ-ում դեպոնացված գումարը` դա Արքա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների երաշխիքային ավանդն է: ՀՀ ԿԲ-ի թղթակցային հաշիվները ներառում են նաև դրամով և արտարժույթով ներգրաված միջոցների դիմաց պահուստավորված գումարները, այն է` դրամով ներգրավված միջոցների դիմաց 8 %-ը դրամով, իսկ արտարժույթով ներգրավված միջոցների դիմաց 12% դրամով:

Ծանոթագրություն 11. «Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ»

Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան (ստուգված)
Ընթացիկ հաշիվներ		
ՀՀ բանկերում	-	6,192
ԲԲԲ - (Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում	-	40
ԲԲԲ - (Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում	2,035,710	679,387
Հաշվեգրված տոկոսներ	1	-
Ընթացիկ հաշիվներ	***2,035,711***	***685,619***
Ոչ ռեզ.բանկի թղթակց.հաշիվների գծով ձևավորված հնարավոր կորուստի պահուստ	-	***(33,122)***
Պահանջներ ռեզիդենտ բանկերի գծով	2,035,711	652,497
Ռեզ. բանկերին տրված վարկեր	500,000	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	219	-
Այլ պահանջներ	-	4,659
Ռեզ.բանկ. գծով ձևավորված հնարավ.կորուստի պահուստ	(5,000)	(466)
Ընդամենը	***495,219***	***4,193***
Պահանջներ ոչ ռեզ.բանկերի գծով		
Ֆակտորինգի գծով ԲԲԲ - (Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում	7,520,984	21,633,587
Ֆակտորինգի զեղջատոկոս	(17,805)	(1,147,643)
Պահանջներ ֆակտորինգի գծով	***7,503,179***	***20,485,944***
Այլ պահանջներ	-	29
Ոչ ռեզ.բանկերի այլ պահանջների գծով ձևավորված հնարավ.կորուստի պահուստ	-	(3)
Այլ պահանջներ ոչ ռեզ բանկերի գծով	-	***26***
Ընդամենը պահանջներ բանկերի նկատմամբ	**10,034,109**	**21,142,660**

Ծանոթագրություն 12. «Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ»

Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան (ստուգված)
Վարկեր	2,196,289	3,190,285
այդ թվում Հիփոթեքային	*1,108,767*	*1,222,280*
Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	10,027	15,157
Ընդամենը վարկեր	**2,206,316**	**3,205,442**
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(129,892)	(65,753)
Ընդամենը զուտ վարկեր	**2,076,424**	**3,139,689**

Միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների կողմից (օրինակ՝Համաշխարհային բանկի ԳԲԱԾ, Գերմանա-հայկական հիմնադրամի, ԱՄՆ Գյուղդեպարտամենտի, ՄԶԳ և այլն) բանկին ֆինանսավորման շրջանակներում տրամադրված վարկեր չկան :

Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ վարկային պորտֆելում հաճախորդներին տրամադրված արժեզրկված (չաշխատող) վարկերի և փոխատվությունների կառուցվածքը	Հաշվետու ժամանակաշրջան		Նախորդ ժամանակաշրջան (ստուգված)	
	գումարը	քանակը	գումարը	քանակը
Վարկեր և փոխատվություններ, որից	2,196,289	192	3,190,285	186
արժեզրկված (չաշխատող) վարկեր և փոխատվություններ, այդ թվում՝	255,350	17	155,864	12
ժամկետանց	33,734	10	38,660	12
Հաշվեգրված տոկոսներ	10,027		15,157	
Ընդամենը վարկեր	**2,206,316**	192	**3,205,442**	**186**
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(129,892)		(65,753)	
Ընդամենը զուտ վարկեր	**2,076,424**		**3,139,689**	

Բանկի նորմատիվային կապիտալի 1%-ը գերազանցող խոշոր վարկառուներին և նրանց հետ կապված անձանց տրամադրված վարկերը. Կապիտալը՝ (31.12.10) 7.528.926.0 x 1% = 75.289, (31.12.11) 8.176.914 x1%=81.769:

	2011թ.	**2010թ.**
1. ընդհանուր գումարը	414.851.0հազ.դրամ	1.682.870.0հազ.դրամ
2. քանակը	7	6
3. տես. կշիռը ընդհանուր վարկային պորտֆելում	18.9%	52.8%

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան (ստուգված)
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	904,129	1,470,053
խոշոր ձեռնարկություններ	*77,154*	-
փոքր և միջին ձեռնարկություններ	*826,975*	*1,470,053*
Ֆիզիկական անձինք, այդ թվում՝	1,292,160	1,720,232
սպառողական վարկեր	*97,551*	*87,132*
հիփոթեքային վարկեր	*1,108,767*	*1,222,280*
Հաշվեգրված տոկոսներ	10,027	15,157
Ընդամենը վարկեր	**2,206,316**	**3,205,442**
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(129,892)	(65,753)
Ընդամենը զուտ վարկեր	**2,076,424**	**3,139,689**

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդող ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ (ստուգված)	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	124,946	6	290,500	9
Շինարարություն	103,664	5	373,132	12
Առևտուր	727,368	33	361,962	11
Սպառողական	97,551	4	87,133	3
Հիփոթեքային վարկեր	1,108,767	51	1,222,280	38
Սպասարկման ոլորտ	6,699	0	23,000	1
Այլ	27,294	1	832,278	26
Հաշվեգրված տոկոսներ	10,027		15,157	
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	**2,206,316**	**100**	**3,205,442**	**100**

Հաճախորդների ռեզիդենտության առումով վարկային պորտֆելի վերլուծությունը	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան (ստուգված)	Տոկոսային հարաբերությունը
ՀՀ ռեզիդենտներ	1,945,195	89	2,982,437	93
ԲԲԲ-/Բաա3/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների ռեզիդենտներ	251,094	11	207,848	7
Հաշվեգրված տոկոսներ	10,027		15,157	
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	**2,206,316**	**100**	**3,205,442**	**100**

Ծանոթագրություն 13. «Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ»

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան		Նախորդ ժամանակաշրջան	
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	*գուցակված*	*չգուցակված*	*գուցակված*	*չգուցակված*
ԲԲԲ + /Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի գործիքներ		19,140		19,140
այլ		19,140		19,140
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	**-**	**19,140**	**-**	**19,140**

Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի Ֆինանսական ակտիվներ		19,140	19,140

Այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումները

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը	Բաժնեմասը
				(հազ. դրամ)	%
1«ԱՔՌԱ Քրեդիտ Ռեփորթինգ» ՓԲԸ	Վարկառուների վերաբերյալ տվյալների տրամադրման գործունեություն	Հայաստանի Հանրապետություն	30.11.07թ	19,140	3,6829

ԸՆԴԱՄԵՆԸ	19,140

Բանկը 2007թ. «ԱՔՌԱ Քրեդիտ Ռեփորթինգ» ՓԲԸ-ից ձեռք է բերել 870 հատ (10,000 դրամ անվանական արժեքով) սովորական բաժնետոմսերը 22,000 դրամ արժեքով և այն մտադիր է պահել վաճառելու նպատակով: 31.12.11թ. դրությամբ բաժնետոմսերը դեռևս մնում են բանկի տրամադրության տակ:

Ծանոթագրություն 14. «Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ»

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան (ստուգված)
ՀՀ պետական արժեթղթեր		
ՀՀ պետական պարտատոմսեր, այդ թվում՝	3,120,000	4,310,000
Գանձապետական պարտատոմսեր	*3,120,000*	*4,310,000*
Կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	**3,120,000**	**4,310,000**
Զեղչատոկոս	(85,882)	(111,541)
Զուտ ներդրումներ մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվներում	**3,034,118**	**4,198,459**

Ծանոթագրություն 15. «Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ»

Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան (ստուգված)
Համակարգչային և կապի միջոցներ	8,498	10,300
Փոխադրամիջոցներ	19,440	15,876
Հող	141,540	141,540
Հիմնական միջոցների գծով կապ. ներդրումներ	119,446	123,807
Վարձակալած հիմնակ.միջոց.գծով կապիտալ ներդրումներ	470,962	255,810
Այլ հիմնական միջոցներ	40,314	41,854
Համակարգչային ծրագրեր	3,753	5,236
Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	3,750	5,550
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	**807,703**	**599,973**

Վերագնահատված հիմնական միջոցների հաշվեկշռային արժեքը կազմում է 31.12.2011թ. դրությամբ կազմում է 1,450 հազ. դրամ 31.12.2010թ. համեմատ նվազել է 748 հազ. դրամով

Հիմնական միջոցներ	Հող	Համակ. և կապի միջոցներ	Փոխադրա-միջոցներ	Այլ հիմն. միջոցներ.	Հիմն. միջոցների գծ. կապիտալ ներդրումներ	Վարձակ.հիմն. միջ.գծովկապ. ներդ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	**141,540**	**25,223**	**27,053**	**61,532**	**-**	**135,466**	**390,814**
Ավելացում	-	5,611	16,752	4,774	255,810	40	282,987
Օտարում, դուրս գրում	-	(2,225)	(25,052)	(338)	-	-	(27,615)
Արժեզրկում	-	530	2,118	10	-	-	2,658
Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	**141,540**	**29,139**	**20,871**	**65,978**	**255,810**	**135,506**	**648,844**
Ավելացում	-	5,079	8,400	11,436	215,152	2,787	242,854
Օտարում, դուրս գրում	-	(584)	(4,118)	-	-	-	(4,702)
Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-	-
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	**141,540**	**33,634**	**25,153**	**77,414**	**470,962**	**138,293**	**886,996**
Կուտակված մաշվածություն							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	**-**	**15,186**	**23,325**	**12,926**	**-**	**4,940**	**56,377**
Ավելացում	-	5,878	2,881	11,536	-	6,759	27,054
Օտարում, դուրս գրում	-	(2,225)	(21,211)	(338)	-	-	(23,774)
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	**-**	**18,839**	**4,995**	**24,124**	**-**	**11,699**	**59,657**
Ավելացում		6,589	4,204	12,976		7,148	30,917
Օտարում, դուրս գրում	-	(292)	(3,486)	-	-	-	(3,778)
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	**-**	**25,136**	**5,713**	**37,100**	**-**	**18,847**	**86,796**
Զուտ հաշվեկշռային արժեք							
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	**141,540**	**8,498**	**19,440**	**40,314**	**470,962**	**119,446**	**800,200**
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	**141,540**	**10,300**	**15,876**	**41,854**	**255,810**	**123,807**	**589,187**

Ոչ նյութական ակտիվներ	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	**19,058**		**18,000**	**37,058**
Ավելացում	900	-	-	900
Օտարում, դուրս գրում	-	-	-	-
Արժեզրկում	-	-	-	-
Վերագնահատում	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	**19,958**		**18,000**	**37,958**
Ավելացում	-	-	-	-
Օտարում, դուրս գրում	-	-	-	-
Վերագնահատում	-	-	-	-
Արժեզրկում	-	-	-	-
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	**19,958**	**-**	**18,000**	**37,958**
Կուտակված մաշվածություն				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	**12,800**	**-**	**10,650**	**23,450**
Ավելացում	1,922	-	1,800	3,722
Օտարում, դուրս գրում	-	-	-	-
Արժեզրկում	-	-	-	-
Վերագնահատում	-		-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	**14,722**	**-**	**12,450**	**27,172**
Ավելացում	1483	-	1800	3283
Օտարում, դուրս գրում	-	-	-	-
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-
Արժեզրկում	-	-	-	-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	**16,205**	**-**	**14,250**	**30,455**
Զուտ հաշվեկշռային արժեք				
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	**3,753**	**-**	**3,750**	**7,503**
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	**5,236**	**-**	**5,550**	**10,786**

Ծանոթագրություն 16. «Այլ ակտիվներ»

Այլ ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան (ստուգված)
Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճար		
Կանխավճարներ մատակարարներին	6	90
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	165,039	-
Բանկի լիցենզիայի համար վճարված կանխավճար	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	**165,045**	**90**
Արագամաշ առարկաներ	7,266	4,724
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	17,588	15,955
Բռնագանձված գրավ անշարժ գույք և այլ ակտիվներ	1,343,925	14,610
Շահագործումից դուրս հիմնական միջոցներ	2,700	-
Այլ ակտիվներ	35	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	**1,371,514**	**35,289**
Ընդամենը այլ ակտիվներ	**1,536,559**	**35,379**

Ծանոթագրություն 17. «Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ»

Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան (ստուգված)
Ընթացիկ հաշիվներ		
ՀՀ բանկերի	-	20,217
ԲԲԲ - (Բաա3) և ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի	5,453,156	1,333,928
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	**5,453,156**	**1,354,145**
Միջբանկային վարկեր,ավանդներ և այլ պահանջներ		
ԲԲԲ - (Բաա3) և ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի	7,521,030	20,376,698
Հաշվարկված տոկոսներ	387,963	360,415
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	**7,908,993**	**20,737,113**
ֆինանսական կազմակերպություններ		
Ընթացիկ հաշիվներ	10,252	10,410
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	**10,252**	**10 ,410**
Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**13,372,401**	**22,101,668**

Բանկը ՀՀ Կենտրոնական Բանկից, ՀՀ բանկերից, ինչպես նաև այլ բանկերից ստացված վարկեր չունի:

Ծանոթագրություն 18. «Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ»

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան (ստուգված)
ՀՀ ռեզիդենտ իրավ. անձանց,հիմնարկների նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ	202,939	306,458
Այլ պարտավորություններ	34,022	16,818
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	**236,961**	**323,276**

Ոչ ռեզիդենտ իրավ. անձանց,հիմնարկների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան (ստուգված)
Ընթացիկ հաշիվներ	71,192	267,606
Ժամկետային ավանդներ	-	77,707
Այլ պարտավորություններ	1,208	3,548
Հաշվարկված տոկոսներ	-	1,868
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	**72,400**	**350,729**

ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան (ստուգված)
Ընթացիկ հաշիվներ	994	2,453
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	**994**	**2,453**

ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ	455,354	900,927
Ժամկետային ավանդներ	-	-
Այլ պարտավորություններ	3	36,351
Հաշվարկված տոկոսներ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	**455,357**	**937,278**

Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան (ստուգված)
Ընթացիկ հաշիվներ	1,177,216	1,073,606
Ժամկետային ավանդներ	48,221	48,744
Այլ պարտավորություններ	5	-
Հաշվարկված տոկոսներ	100	126
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	**1,225,542**	**1,122,476**

Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	**1,991,254**	**2,736,212**

Բանկի հաճախորդների քանակը 31.12.10թ-ի դրությամբ կազմել է 3,652, որից ֆիզիկական անձ հաճախորդների թիվը՝ 3,265, իսկ իրավաբանական հաճախորդների թիվը՝ 387, իսկ 31.12.11թ-ի դրությամբ կազմել է 3,884, որից ֆիզիկական անձ հաճախորդների թիվը՝ 3,449, իսկ իրավաբանական հաճախորդների թիվը՝ 435:

Ծանոթագրություն 19. «Վճարվելիք գումարներ»

Վճարվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան (ստուգված)
Ավանդների ապահովագրության գծով	861	1,078
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	**861**	**1,078**

Ծանոթագրություն 20. «Այլ պարտավորություններ»

Այլ պարտավորություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան (ստուգված)
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	640,362	129,418
այդ թվում՝ Շահութահարկի գծով	*624,893*	*123,559*
ԱԱՀ-ի գծով	*92*	*97*
Այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	*10,416*	*3,322*
Սոցիալական ապահով. վճարումների գծով	*4,961*	*2,440*
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	20,270	34,637
Կրեդիտորական պարտք մատակարարների նկատմամբ	52,198	3,167
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	**712,830**	**167,222**

Ծանոթագրություն 21. «Կանոնադրական կապիտալ»

Կանոնադրական կապիտալ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան (ստուգված)
Սովորական բաժնետոմսեր	6,850,000	6,850,000
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	**6,850,000**	**6,850,000**

Բանկի միակ բաժնետերը հանդիսանում է Իրանի Իսլամական Հանրապետության «Մելլաթ» պետական բանկը՝ 6,850,000 հազար դրամի մեկ հատ (100%) սովորական բաժնետոմսով:

Ծանոթագրություն 22 . «Պահուստներ»

Պահուստներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան (ստուգված)
Գլխավոր պահուստ	117,665	72,716
Վերագնահատման պահուստ	1,450	2,198
Այլ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	**119,115**	**74 ,914**

Ծանոթագրություն 23. «Չբաշխված շահույթ (վնաս)»

Չբաշխված շահույթ (վնաս)	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան (ստուգված)
Ընթացիկ տարվա	2,112,941	1,073,386
Նախորդ տարվա	1,194,778	121,392
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	**3,307.719**	**1,194,778**

Ծանոթագրություն 24. «Բանկի իրավական պարտավորությունները »

1. Բանկի իրավական պարտավորությունները

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

2. Բանկի հարկային պարտավորությունները

Թիվ 20 ծանոթագրությունում արտացոլված և հաշվետու ժամանակաշրջանին վերաբերվող հարկային պարտավորությունները կմարվեն մինչև 15.04.2012թ.:

3. **Բանկի վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով պարտավորությունները**

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Չօգտագործված վարկային գծեր	367,332	386,293
Տրամադրված երաշխիքներ	29,462	36,344
Տրամադրված ակրեդիտիվներ	20,170	16,718
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	**416,964**	**439,355**

4. **Բանկի պարտավորությունը գործառնական վարձակալության գծով**

Բանկն իր գործունեությունը ծավալում է ՀՀ Կառավարությանն առընթեր պետական գույքի կառավարման վարչությունից վարձակալած տարածքում (ոչ բնակելի տարածքի վարձակալության պայմանագիր N 35/010-ի Կառավարական թիվ 2 շենքի 789.4 քառ.մ տարածքում) ք. Երևան (Ամիրյան 6) հասցեում:

Ծանոթագրություն 25. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ »

Բանկի կապակցված կողմերն են բանկի բաժնետերը, ղեկավար անձնակազմի անդամները, ինչպես նաև նրանց հետ փոխկապակցված անձիք: Բանկն իր գործունեության ընթացքում ներգրավված է լինում կապակցված կողմերի հետ մի շարք գործարքներում: Այդ գործարքները ներառում են թղթակցային հաշիվները և վարկերը: Նշված գործարքներն իրականացվել են շուկայում գործող պայմաններից և տոկոսադրույքներից ելնելով: 31.1.2010թ. և 31.12.2011թ.-ի դրությամբ Բանկի հետ կապակցված կողմերի հետ գործարքների գծով առկա են հետևյալ մնացորդները.

Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Մնացորդն առ. 01հունվարի	**269,699**	**316,491**
Տարվա ընթացքում ավելացում	64,525,225	37,466,166
Տարվա ընթացքում նվազում	(64,583,121)	(37,512,958)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	**211,803**	**269,699**

Համախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Մնացորդն առ. 01հունվարի	**92,622**	**60,428**
Տարվա ընթացքում ավելացում	85,480	77,834
Տարվա ընթացքում նվազում	(74,934)	(45,640)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	**103,168**	**92,622**
Տոկոսային եկամուտ	6,403	4,949

Վերոնշյալ վարկերը տրվել են բանկի ղեկավարներին և նաև նրանց հետ փոխկապակցված անձանց :

Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Բանկի խորհրդին		
աշխատավարձ	17,320	10,650
պարգևատրում	14,370	2,825
Բանկի գործադիր մարմնին		
աշխատավարձ	65,619	47,282
պարգևատրում	24,243	5,129
Բանկի ներքին աուդիտին		
աշխատավարձ	10,261	10,538
պարգևատրում	3,390	2,258
Ընդամենը	**135,203**	**78,682**

Ծանոթագրություն 26. «Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ »

Ռիսկերի կառավարումը կարևորագույն տարր է համարվում բանկի գործառնությունների իրականացման համար: Բանկի գործունեությանը բնորոշ հիմնական ռիսկերն են `

- **Վարկային ռիսկը**
- **Շուկայական ռիսկը**
- **Արտարժույթի ռիսկը**
- **Տոկոսադրույքի ռիսկը**
- **Իրացվելիության ռիսկը**
- **Գնային ռիսկը**

Վարկային ռիսկ

Բանկի գործունեությունը ենթարկվում է վարկային ռիսկի, որը կապված է գործարքի պայմանագրի կողմի պարտավորության գումարներն ամբողջությամբ մարելու անկարողության ռիսկի հետ: Բանկը կարգավորում է վարկային ռիսկի մակարդակները մեկ փոխառուի կամ փոխառուների խմբի, ինչպես նաև վարկավորման ոլորտների համար: Նման ռիսկերը պարբերաբար վերահսկվում են և դրանց կառավարումը ենթակա է վերանայման տարեկան կամ ավելի հաճախ:Վարկային ռիսկի ժամանակին բացահայտման նպատակով Բանկը պարբերաբար իրականացնում է առանձին հաճախորդների ընթացիկ վիճակի մոնիտորինգ և գնահատում: Մոնիտորինգը կատարվում է հաճախորդի վերջին ֆինանսական հաշվետվությունների և հաճախորդի կողմից տրամադրված կամ Բանկի կողմից ձեռք բերված այլ տեղեկատվության վրա: Կատարված մոնիտորինգի արդյունքները պարբերաբար ներկայացվում են վարկային կոմիտեի քննարկմանը: Վարկային ռիսկի զսպման նպատակով Բանկը հիմնականում տրամադրված վարկային միջոցները ապահովում է համապատասխան գրավով: Ընդունված գրավի ընթացիկ շուկայական արժեքը գնահատվում է անկախ գնահատող ընկերությունների կողմից:

1. **Վարկային ռիսկի՝ բանկի սեփական սահմանումը**
դա այն հավանականությունն է, որ վարկառուն սահմանված ժամկետներում չի կատարի վարկային պայմանագրով ստանձնած իր պարտավորությունները:

2. **Վարկային ռիսկի չափման և գնահատման համար**
ուսումնասիրվում է վարկառուի վարկունակությունը, վարկային գործարքի բնույթը, վարկի նպատակի և մարման աղբյուրների ուսումնոսիրությունը և վարկառուի ֆինանսական վիճակի վերլուծությունը:

3. **Վարկային ռիսկի թույլատրելի մակարդակը**
չափավոր, երբ բանկը կորցնում է վարկի գծով հիմնական պարտքի միայն մի մասը և ռիսկը գտնվում է թույլատրելի սահմաններում;
ցածր, երբ վարկային ռիսկն աննշան է և թույլ է տալիս բանկին ստանալ կայուն շահույթ:

4. **Վարկային ռիսկի կարգավորումը**
Վարկային ռիսկը կարգավորվում է ընթացիկ և պոտենցիալ փոխառուների կողմից տոկոսների և մայր գումարի գծով պարտավորության կատարման կարողության հաճախակի վերլուծության, ինչպես նաև հնարավորության դեպքում վարկային սահմանաչափերի փոփոխման միջոցով: Վարկային ռիսկի նվազմանն էապես նպաստում է նաև վարկային ռեգիստրի միջոցով տեղեկացումը, վարկառուի վարկային պատմությանը:

Վարկային ռիսկի վերլուծություն

Բանկի կողմից վարկային ռիսկի նվազման սեփական սահմանումը և դիրքորոշումը հետևյալն է՝ մինչև վարկի տրամադրումը մանրամասն ուսումնասիրել.
ա. վարկի նպատակը և մարման աղբյուրները
բ. վարկի նպատակային օգտագործման ոլորտների մանրազնին ուսումնասիրությունը
գ.մարման համար խելամիտ ժամկետների սահմանումը
դ. վարկի գումարի և տոկոսների մարումն ապահովող բավարար գրավի ապահովումը
ե.վարկային ռիսկի կառավարումն իրականացվում է նաև գրավի առարկայի, իրավաբանական կամ ֆիզիկական անձանցից երաշխիքներ պահանջելու միջոցով

Վարկային ռիսկի գնահատման համար օգտագործում ենք այնպիսի քանակական ցուցանիշները, ինչպիսիք են հետևյալ հարաբերակցությունները՝
1) չաշխատող վարկեր/ ընդհանուր վարկեր 255,350 / 2,196,289=11.6 %
2) չաշխատող վարկերի պահուստ/ընդհանուր կապիտալ 110,483 / 8,176,921 =1.4 %
3) վարկերի գծով պահուստաֆոնդ/ընդհանուր վարկեր 129,892 / 2,196,289=5.9 %
4) հնարավոր կորուստների հատուկ պահուստ/ չաշխատող վարկեր 110,483 /255,350=43 %
5) (դուրսգրումներ – փոխհատուցումներ)/միջին ընդհանուր վարկեր (59,852-853,174) / 2,364,059 = -33.6 %
6) վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ- տոկոսային ծախսեր – վարկերի գծով կորուստ)/վարկային ներդրումներ (552,860-9,767+793,322) / 2,364,059= 56.5 %
7) խոշոր փոխառություններ/կապիտալ (խոշոր փոխառություններ չկան)
8) ժամկետանց վարկեր / ընդհանուր վարկեր 33,733 / 2,196,289 = 1.5 %

Աշխարհագրական կենտրոնացումներ

Բանկի ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների աշխարհագրական կենտրոնացումների վերլուծությունն ունի հետևյալ տեսքը.

31.12.10 թ.

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	4,026,525				4,026,525
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	10,394		40	21,132,226	21,142,660
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	-			-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	2,937,019			202,670	3,139,689
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	19,140				19,140
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	4,198,459				4,198,459
Այլ ակտիվներ	635,352				635,352
Ընդամենը ակտիվներ	**11,826,889**	**-**	**40**	**21,334,896**	**33,161,825**
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	457,271				457,271
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	30,637			22,071,031	22,101,668
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	1,263,007			1,473,205	2,736,212
Այլ պարտավորություններ	204,013			240	204,253
Ընդամենը պարտավորություններ	**1,497,657**		**-**	**23,544,476**	**25,042,133**
Զուտ դիրք	**10,329,232**		**40**	**(2,209,580)**	**8,119,692**

31.12.11թ.

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	8,861,706				8,861,706
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	495,219			9,538,890	10,034,109
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ					-

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	1,847,426			228,998	2,076,424
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	19,140				19,140
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	3,034,118				3,034,118
Այլ ակտիվներ	2,353,067			1222	2,354,289
Ընդամենը ակտիվներ	**16,610,676**	**-**	**-**	**9,769,110**	**26,379,786**
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	416,964				416,964
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	10252			13,362,149	13,372,401
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	723,329			1,232,587	1,955,916
Այլ պարտավորություններ	763,395			1,213	764,608
Ընդամենը պարտավորություններ	**1,496,976**	**-**	**0**	**14,595,949**	**16,092,925**
Զուտ դիրք	**15,113,700**	**-**	**0**	**(4,826,839)**	**10,286,861**

Վարկային ռիսկ պարունակող ակտիվների վերլուծությունը ըստ տնտեսության սեգմենտների և ռիսկայնության ունի հետևյալ տեսքը.

31.12.10թ.

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ		Չաշխատող ակտիվներ							
	Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային		Հսկվող/ Ռիսկային		Ոչ ստանդարտ/Միջին ռիսկային		Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային		Անհուսալի	
	գումարը	քանակը	գումարը	քանակը	գումարը	քանակը	գումարը	քանակը	գումարը	քանակը
Վարկեր, այդ թվում՝	3,034,422	174	17,745	4	118,081	4	20,037	4	-	-
Արդյունաբերություն	290,500	2								
Գյուղատնտեսություն								-	-	-
Շինարարություն	354,313	5			18,819	1		-	-	-
Տրանսպորտ և կապ								-	-	-
Առևտուր	361,962	8						-	-	-
Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	23,000	2						-	-	-
Ֆինանսական հատված				-				-	-	-
Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	1,172,369	154	17,745	4	99,262	3	20,037	4	-	-
անշարժ գույքի գրավով	1,087,260	111	17,745	4	99,262	3	20,037	4	-	-
ավտոմեքենայի գրավով	5,654	3		-				-	-	-
Տնտեսության այլ ճյուղեր	832,278	3		-				-	-	-
Դեբիտորական պարտքեր	21,277, 807	103	4,688	2	165,610	2		-	-	-
Ինվեստիցիոն արժեթղթեր	-			-		-		-	-	-
Հետհաշվեկշռային հոդվածներ, այդ	457,271	9		-		-		-		
թվում՝ երաշխիքներ	36,344	1		-		-		-	-	-
ակրեդիտիվներ	16,718	1		-		-		-	-	-
վարկեր	386,293			-		-		-	858,255	10

31.12.11թ.

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ		Չաշխատող ակտիվներ							
	Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային		Հսկվող/ Ռիսկային		Ոչ ստանդարտ/Միջին ռիսկային		Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային		Անհուսալի	
	գումարը	քանակը	գումարը	քանակը	գումարը	քանակը	գումարը	քան ակը	գումարը	քանակը
Վարկեր, այդ թվում՝	2,440,939	175	40,140	5	23,045	3	192,165	9	-	-
Արդյունաբերություն	102,654	2			8,492	1				
Գյուղատնտեսություն										
Շինարարություն	103,664	5								
Տրանսպորտ և կապ	6,699	1								
Առևտուր	727,368	15								
Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	13,800	1								
Ֆինանսական հատված	500,000	1								
Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	959,460	149	40,140	5	14,553	2	192,165	9		
անշարժ գույքի գրավով	873,067	103	40,140	5	14,553	2	192,165	9		
ավտոմեքենայի գրավով	9,365	5								
Տնտեսության այլ ճյուղեր	27,294	1								
Դեբիտորական պարտքեր	9,556,517	31								
Ինվեստիցիոն արժեթղթեր										
Հետհաշվեկշռային հոդվածներ, այդ	416,964	11								
թվում՝ երաշխիքներ	29,462	2								
ակրեդիտիվներ	20,170	1								
վարկեր	367,332	8							107,558	7

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունն ըստ տարածաշրջանների և ռիսկայնության ունի հետևյալ տեսքը.

31.12.10 թ.

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
	Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/Միջին ռիսկային	Կասկածելի / Բարձր ռիսկային	Անհուսալի
Վարկեր, այդ թվում՝					
ՀՀ ռեզիդենտներին	2,855,076	7,894	99,430	20,037	-
Ոչ ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)	179,346	9,851	18,651	-	-
Ընդամենը	**3,034,422**	**17,745**	**118,081**	**20,037**	**-**

31.12.11թ.

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
	Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդար տ/Միջին ռիսկային	Կասկածելի / Բարձր ռիսկային	Անհուսալի
Վարկեր, այդ թվում՝					
ՀՀ ռեզիդենտներին	1,745,028	21,200	23,045	155,922	-
Ոչ ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)	195,911	18,940	-	36,243	-
Ընդամենը	**1,940,939**	**40,140**	**23,045**	**192,165**	**-**

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ըստ ստացված գրավների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Անշարժ գույքի գրավադրմամբ	2,109,896	3,105,176
Դրամական եկամուտներով ապահովված վարկեր	77,028	79,455
Ավտոմեքենայի գրավոր	9,365	5,654
Ընդամենը	*2,196,289*	*3,190,285*

Վարկավորման գործընթացների, ինչպես նաև վարկերի արդյունավետության վերլուծության համար պարբերաբար կատարվում է մոնիտորինգ՝ փաստացի այցելությունների և փաստաթղթային մոնիտորինգի միջոցով, այն է՝

ա.վարկի նպատակային օգտագործումը
բ. սեփականատերերի և ղեկավար անձնակազմի փոփոխությունը
գ. գրավի առկայությունը, որակը և համապատասխանելիությունը գրավադրման արժեքին
դ. ֆինանսական վիճակի վերլուծություն

ՀՀ տարածքում տեղաբաշխված վարկերը ներկայացվում են նաև ըստ ՀՀ մարզերի տեղաբաշխվածության:

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ըստ մարզերի	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Երևան	2,042,096	2,335,503
Արմավիր	8,749	-
Վայոց ձոր	8,492	11,000
Կոտայք	107,459	13,998
Արարատ	-	279,500
Արագածոտն	12,370	-
Արտերկիր (Իրան)	17,123	550,284
Ընդամենը	*2,196,289*	*3,190,285*

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկն իրենից ներկայացնում է.

1. տոկոսային ռիսկ
2. արտարժութային ռիսկ:

Շուկայական ռիսկը հիմնականում առաջանում է տոկոսադրույքի և արտարժույթի փոխարժեքի տատանումներից:

Արտարժութային ռիսկ

Արտարժութային ռիսկը պայմանավորված է ապագայում արտարժույթի փոխարժեքի շարժման անորոշությամբ, այսինքն ազգային արտարժույթի (ՀՀ դրամի) գնի հարաբերակցությամբ՝ այլ արտարժույթների նկատմամբ: Արտարժութային ռիսկ առաջանում է, երբ բանկի արտարժութային դիրքը բաց է՝ կարճ կամ երկար է: Արտարժութային ռիսկը գնահատելիս ուսումնասիրվում է առևտրային արտարժութային ռիսկը և այլ արտարժութային ռիսկը: Արտարժութային ռիսկը գնահատվում է արտարժութային միջոցների կուտակային ճեղքվածքի (GAP) և ընդհանուր կապիտալի վերլուծության միջոցով :

Բանկի արտարժույթի ռիսկի վերլուծությունն ըստ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորութունների ունի հետևյալ տեսքը

31.12.10 թ.

	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	1,863,584	2,162,941	-	4,026,525
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	391	145,006	20,997,263	21,142,660
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	1,712,196	1,427,493	-	3,139,689
Վաճառքի համար մատչելի ֆին. ակտիվներ	19,140	-	-	19,140
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆին. ակտիվներ	4,198,459	-	-	4,198,459
Այլ	635,352	-	-	635,352
Ընդամենը ակտիվներ	***8,429,122***	***3,735,440***	***20,997,263***	***33,161,825***
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	63,879	1,298,741	20,739,048	22,101,668
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	242,673	2,493,539	-	2,736,212
Այլ պարտավորություններ	204,539	240	-	204,253
Ընդամենը պարտավորություններ	***511,091***	***3,792,520***	***20,739,048***	***25,042,133***
Զուտ դիրք	**7,918,031**	**(57,080)**	**258,215**	**8,119,166**

31.12.11թ.

	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	3,946,137	4,915,569	-	8,861,706
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	495,219	193,187	9,345,703	10,034,109
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	1,520,420	556,004	-	2,076,424
Վաճառքի համար մատչելի ֆին. ակտիվներ	19,140	-	-	19,140
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆին. ակտիվներ	3,034,118	-	-	3,034,118
Այլ	2,344,262			2,344,262
Ընդամենը ակտիվներ	*11,359,296*	*5,664,760*	*9,345,703*	*26,369,759*
Պարտավորություններ				0
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	63,745	4,114,806	9,193,850	13,372,401
Պարտավորություններ հաճա-խորդների նկատմամբ	415,756	1,575,488	10	1,991,254
Այլ պարտավորություններ	729,187	83	-	729,270
Ընդամենը պարտավորություններ	*1,208,688*	*5,690,377*	*9,193,860*	*16,092,925*
Զուտ դիրք	10,150,608	(25,617)	151,843	10,276,834

*«I խմբի արտարժույթի» կազմի մեջ մտնում են դոլարը, եվրոն և անգլիական ֆունտ ստեռլինգը:
** «II խմբի արտարժույթի» կազմի մեջ մտնում են իրանական ռիալը, ՄԱԷ-ի դիրխամը :

Արտարժույթի փոխարժեքի տատանումների ռիսկը կառավարվում է առանձին արտարժույթների գծով բաց դիրքի և ընդհանուր բաց դիրքի սահմանային գումարների որոշմամբ:

Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը շուկայում տոկոսադրույքների անբարենպաստ փոփոխություններով պայմանավորված բանկի կողմից կորուստ կրելու հավանականությունն է, որն արտահայտվում է բանկի տոկոսային մարժայի վրա: Տոկոսադրույքի ռիսկը պարբերաբար վերահսկվում է: Տոկոսադրույքի ռիսկի կառավարման համար վերլուծվում և հաշվարկվում է տոկոսադրույքների փոփոխման նկատմամբ զգայուն ակրտիվների և տոկոսադրույքների փոփոխման նկատմամբ զգայուն պարտավորությունների տարբերության հարաբերակցությունը բանկի նորմատիվային ընդհանուր կապիտալին:

Ներկայացնում ենք հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերլուծությունն ըստ տոկոսադրույքների վերանայման ժամկետների.

31.12.10 թ.

Հոդվածի 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	
Տեղաբաշխված միջոցներ	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժ ույթով	դրամով	արտարժ ույթով
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում`	-	553,808	-	800,994	-	6,603,001	-	12,639,819	-		-	-
- վարկեր												
- ավանդներ												
- ֆակտորինգ		442,130		800,994		6,603,001		12,639,819				
- լիզինգ												
- հետգնման պայմանագրեր												
-թղթակցային հաշիվ		111,678										
- այլ												
Հաճախորդներին տրված վարկեր, փոխատվություններ, այդ թվում`	47,034	71,064	329,150	805,412	99,290	82,491	242,612	159,008	983,436	347,325	38,620	
- վարկեր	38,630	64,336	329,150	805,387	99,290	82,491	242,612	159,008	983,436	347,325	38,620	
- ավանդներ												
- ֆակտորինգ												
- լիզինգ												
- հետգնման պայմանագրեր												
- այլ	8,404	6,728		25								
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր, այդ թվում`												
- երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ												
- կարճաժամկետ պարտք. գործիքներ												
- ավանդային հավաստագրեր												

- կապիտալի գոծիքներ												
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	398,755		1,872,913		1,314,408		612,383					
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը	*445,789*	*624,872*	*2,202,063*	*1,606,406*	*1,413,698*	*6,685,492*	*854,995*	*12,798,827*	*983,436*	*347,325*	*38,620*	-
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ.-ների նկատմամբ, այդ թվում`	63,685	362,602	-	844,549	-	5,835,925	-	13,694,162	-	-	-	-
- վարկեր												
- ավանդներ		346,325		811,993		5,669,195		13,549,185				
- ֆաոտկորինգ												
- լիզինգ												
- հետգնման պայմանագրեր												
-թղթակցային հաշիվ	53,400											
- այլ	10,285	16,277		32,556		166,730		144,977				
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում`	242,566	2,388,059		3,350				45,520				
- ավանդներ	242,566	2,386,191		3,314				45,430				
- հետգնման պայմանագրեր												
- այլ		1,868		36				*90*				
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր, այդ թվում`												
-փոխարկելի արժեթղթեր												
- հիփոթեքային պարտատոմսեր												
- այլ պարտատոմսեր												
- ստորադաս փոխառություններ												
Ներգրաված այլ միջոցներ												
Ընդամենը	*306,251*	*2,750,661*	-	*847,899*	-	*5,835,925*	-	*13,739,682*	-	-	-	-
Զուտ դիրք	*139,538*	*(2,125,789)*	*2,202,063*	*758,507*	*1,413,698*	*849,567*	*854,995*	*(940,855)*	*983,436*	*347,325*	*38,620*	-

31.12.11թ

Հոդվածի 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	
Տեղաբաշխված միջոցներ	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝	**500,219**	**7,022,827**	**-**	**480,739**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
- վարկեր	500,000											
- ավանդներ												
- ֆակտորինգ		7,022,441		480,738								
- լիզինգ												
- հետգնման պայմանագրեր												
-թղթակցային հաշիվ		386										
- այլ	219			1								
Հաճախորդներին տրված վարկեր, փոխատվություններ, այդ թվում՝	**56,833**	**39,979**	**91,585**	**32,241**	**154,529**	**49,259**	**292,907**	**153,737**	**936,141**	**320,716**	**78,389**	**-**
- վարկեր	49,150	37,635	91,585	32,241	154,529	49,259	292,907	153,737	936,141	320,716	78,389	
- ավանդներ												
- ֆակտորինգ												
- լիզինգ												
- հետգնման պայմանագրեր												
- այլ	7,683	2,344										
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր, այդ թվում՝												
- երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ												
- կարճաժամկետ պարտք. գործիքներ												
- ավանդային հավաստագրեր												

- կապիտալի գործիքներ												
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	498,722		790,021		1,162,348		583,027					
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ											-	-
Ընդամենը	***1,055,774***	***7,062,806***	***881,606***	***512,980***	***1,316,877***	***49,259***	***875,934***	***153,737***	***936,141***	***320,716***	***78,389***	***-***
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ.-ների նկատմամբ, այդ թվում՝	63,745	7,399,906	-	509,087	-	-	-		-	-	-	-
- վարկեր												
- ավանդներ		7,035,980		485,050								
- ֆակտորինգ												
- լիզինգ												
- հետգնման պայմանագրեր												
-թղթակցային հաշիվ	53,493											
- այլ	10,252	363,926		24,037				***100***				
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝	415,649	1,492,050	-	-	-	-	-	48,221	-	-	-	-
- ավանդներ	415,649	1,492,050						48,221				
- հետգնման պայմանագրեր												
- այլ												
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր, այդ թվում՝												
-փոխարկելի արժեթղթեր												
- հիփոթեքային պարտատոմսեր												
- այլ պարտատոմսեր												
- ստորադաս փոխառություններ												
Ներգրաված այլ միջոցներ												
Ընդամենը	***479,394***	***8,891,956***	***-***	***509,087***	***-***	***-***	***-***	***48,321***	***-***	***-***	***-***	***-***
Զուտ դիրք	***576,380***	***(1,829,150)***	***881,606***	***3,893***	***1,316,877***	***49,259***	***875,934***	***105,416***	***936,141***	***320,716***	***78,389***	***-***

Ներկայացնում ենք հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների համար գործող միջին տոկոսադրույքները.

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Ակտիվներ				
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝				
- բանկերի թղթակցային հաշիվներ		0.25		0,1
- միջբանկային վարկեր (ավանդներ)	8			
- միջբանկային ռեպո				
- ֆակտորինգ		10		8,42
- այլ				
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	12.71	12.35	13,27	11,93
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր				
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	9.19		9,99	
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և				
այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝				
թղթակցային հաշիվներ	3		3	
միջբանկային ավանդ		5.58		5,45
այլ				
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	1	0.53	1	0,77
Պարտավորություններ բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով				

Իրացվելիության ռիսկը կապված է բանկում տեղաբաշխված ավանդների մարումների, ինչպես նաև ֆինանսական գործիքների գծով պարտավորությունների ժամանակին կատարելու համար բավարար միջոցների առկայության հետ: Իրացվելիության ռիսկը կառավարելու համար բանկի կողմից վերահսկվում են հաճախորդների կողմից կատարվող բանկային գործառնությունների հետ կապված դրամական միջոցների ակնկալվող հոսքերը, ինչը համաձայնեցվում է բանկի կառավարման ընդհանուր ռազմավարության հետ: Իրացվելիության ռիսկի թույլատրելի մակարդակի համար բանկի կողմից սահմանվել են սահմանաչափեր, որոնք մշտական վերահսկման են ենթարկվում :

Բանկի ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների բաշխումը՝ հաշվեկշռի ամսաթվից մինչև պայմանագրերում նշված մարմանը մնացած ժամկետների ունի հետևյալ տեսքը.

31.12.10 թ.

Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընդամենը
	Ժամկետանց	Ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 5 տարի	5 տարուց ավելի		
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում			4,023,025						3,500	4,026,525
Պահանջն-եր բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	170,298		520,009	1,243,124	6,603,001	12,639,819				21,176,251
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	38,660	117,203		1,186,834	165,747	376,329	1,093,082	227,587		3,205,442
Արժեթղթեր, այդ թվում՝				2,271,668	1,314,408	612,383			19,140	4,217,599
- առևտրային նպատակով պահվող										-
- վաճառքի համար մատչելի									19,140	19,140
- մինչև մարման ժամկետը պահվող				2,271,668	1,314,408	612,383				4,198,459
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված										-
Այլ պահանջներ	3,488	884								4372
Պայմանագրային պահանջներ										-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	*212,446*	*118,087*	*4,543,034*	*4,701,626*	*8,083,156*	*13,628,531*	*1,093,082*	*227,587*	*22,640*	*32,630,189*
Այդ թվում՝										
I խմբի արտարժույթով	34,037	92,783	2,336,876	830,561	74,772	143,727	293,513	18,482		3,824,751

II խմբի արտարժույթով	29		511,293	1,243,124	6,603,001	12,639,819				20,997,266
Այդ թվում`										-
Փոփոխվող տոկոսադրույքներով	111,183		123							111,306
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	38,660	117,203	373	4,686,469	8,083,156	13,628,531	1,093,082	227,587		27,875,061
Անտոկոս	59,115		4,542,538						22,640	4,624,293
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			1,364,555	1,207,026	5,835,925	13,694,162				22,101,668
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում`			2,554,605	135,987		45,520	100			2,736,212
- ցպահանջ ավանդներ			2,551,050							2,551,050
- ժամկետային ավանդներ				81,021		45,430				126,451
- այլ			3,555	54,966		90	100			58,711
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով										-
Այլ պարտավորություններ			8,709	43,879	115,712				36,479	204,779
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ			386,293	53,062						439,355
Պայմանագրային պարտավորություններ										-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ			*3,927,869*	*1,386,892*	*5,951,637*	*13,739,682*	*100*		*36,479*	*25,042,659*
Այդ թվում`										
I խմբի արտարժույթով			3,610,773	136,227		45,520				3,792,520
II խմբի արտարժույթով			1,935	1,207,026	5,835,925	13,694,162				20,739,048
«Խոշոր» պարտավորություններ			994,914	1,207,026	5,835,925	13,694,162				21,732,027
Այդ թվում`										
Փոփոխվող տոկոսադրույքներով										-
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով			388,195	1,239,339	5,669,195	13,594,615				20,891,344
Անտոկոս			3,53, 674	96,941	115,712		100		36,479	3,788,906
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք										
Այդ թվում`										
I խմբի արտարժույթով	34,037	92,783	(1,273,897)	694,334	74,772	98,207	29, 513	18,482	0	32,231
II խմբի արտարժույթով	29	0	509,358	36,098	767,076	(1,054,343)	0	0	0	258,218
փոփոխվող տոկոսադրույքների համար	111,183	0	123	0	0	0	0	0	0	111,306
ֆիքսված տոկոսադրույքների համար	38,660	117,203	(387 822)	3,447,130	2,413,961	33,916	1,09, 082	227,587	0	6,983,717
Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք	212,446	118,087	615 165	3,314,734	2,138,738	(111,151)	1,092,982	227,587	(13, 839)	7,594,749

31.12.11 թ.

Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընդամենը
	Ժամկետանց	Ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 5 տարի	5 տարուց ավելի		
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում			8,858,186						3,520	8,861,706
Պահանջն-եր բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			2,035,710	8,003,399						10,039,109
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	33,733	221,617		145,886	179,898	405,662	1,141,130	78,389		2,206,315
Արժեթղթեր, այդ թվում՝				1,288,743	1,162,348	583,027	-	-	19,140	3,053,258
- առևտրային նպատակով պահվող									19,140	19,140
- վաճառքի համար մատչելի										-
- մինչև մարման ժամկետը պահվող				1,288,743	1,162,348	583,027				3,034,118
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված										-
Այլ պահանջներ					165,039				35	165,074
Պայմանագրային պահանջներ**										0
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	***33,733***	***221,617***	***10,893,896***	***9,438,028***	***1,507,285***	***988,689***	***1,141,130***	***78,389***	***22,695***	***24,325,462***
Այդ թվում՝										
I խմբի արտարժույթով	21,843	45,329	5,108,753	41,830	40,658	138,798	307,477			5,704,688
II խմբի արտարժույթով			1,842,524	7,503,179					35	9,345,738
Այդ թվում՝										0
Փոփոխվող տոկոսադրույքներով										0
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	33,733	221,617	386	9,427,781	1,342,246	988,689	1,141,130	78,389		13,233,971
Անտոկոս			10,893,510		165,039				22,695	11,081,244
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			5,463,408	7,908,993						13,372,401
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝	0	0	1,908,911	20,170	13,752	48,321	0	0	100	1,991,254

- ցպահանջ ավանդներ			1,907,695							1,907,695
- ժամկետային ավանդներ						48,221				48,221
- այլ			1,216	20170	13,752	100			100	35,338
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով										0
Այլ պարտավորություններ			20,270	73,221	635,779					729,270
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ										0
Պայմանագրային պարտավորություններ***										0
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	*0*	*0*	*7,392,589*	*8,002,384*	*649,531*	*48,321*	*-*	*-*	*100*	*16,092,925*
Այդ թվում՝										
I խմբի արտարժույթով			5,608,051	20,253	13,752	48,321				5,690,377
II խմբի արտարժույթով			1,284,867	7,908,993						9,193,860
«Խոշոր» պարտավորություններ*			5,396,623	7,908,993						13,305,616
Այդ թվում՝										0
Փոփոխվող տոկոսադրույքներով										0
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով			305,451	7,521,030		48,221				7,874,702
Անտոկոս			7,087,138	93,391	649,531				100	7,830,160
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք										
Այդ թվում՝										
I խմբի արտարժույթով	21,843	45,329	(499,298)	21,577	26,906	90,477	307,477	0	0	14,311
II խմբի արտարժույթով	0	0	557,657	(405,814)	0	0	0	0	35	151,878
փոփոխվող տոկոսադրույքների համար	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ֆիքսված տոկոսադրույքների համար	33,733	221,617	(305,065)	1,906,751	1,342,246	940,468	1,141,130	78,389	0	5,359,269
Կուտակային իրացվելության ճեղքվածք	33,733	221,617	3,501,307	1,435,644	857,754	940,368	1,141,130	78,389	22,595	8,232,537

Բանկը պահպանում է ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված կապիտալի նորմատիվային պահանջները: Բանկի կապիտալի կառավարման առաջնային նպատակն է համոզվել, որ Բանկի կապիտալը համապատասխանում է հաստատված պահանջներին, և որ Բանկը պահպանում է ամուր վարկային վարկանիշև առողջ կապիտալի ցուցանիշներ:
Բանկի կապիտալի համարժեքությունն այլ միջոցների հետ մեկտեղ վերահսկվում է նաև օգտագործելով Բանկային Վերահսկողություն Բազելյան Հանձնաժողովի, ինչպես նաև ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից հաստատված կանոնները և նորմատիվները:
Ռիսկով կշռված ակտիվները չափվում են ըստ հինգ ռիսկերի կշիռների՝ դասակարգված համաձայն վարկային, շուկայական և այլ ռիսկերի գնահատաման՝ հաշվի առնելով գրավները կամ երաշխիքները: Նմանատիպ մոտեցում կիրառվում է նաև հետհաշվեկշռային հոդվածների նկտամամբ՝ որոշ ճշգրտումներով, որոնք արտացոլում են հնարավոր կորուստների ամենահավանական բնույթը:

Ծանոթագրություն 27. «Ֆինանսական գործիքներ »

Բանկը ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները ճանաչում է, երբ նա դառնում է գործիքի պայմանագրային կողմ: Բանկում ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները սկզբնական ճանաչման ժամանակ չափվում են սկզբնական արժեքով, որն իրենից ներկայացնում է դրանց դիմաց տրված կամ ստացված փոխհատուցման իրական արժեքը՝ համապատասխանաբար գումարած կամ հանած գործարքի հետ կապված ցանկացած ծախսում: Բանկի ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են հետևյալ կատեգորիաների. ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ, վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ, վարկեր և դեբիտորական պարտքեր, մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ:
Բանկի կողմից օգտագործվում են հետևյալ մեթոդներն ու գնահատումները.
Կարճաժամկետ մարման պայման ունեցող այնպիսի ֆինանսական գործիքների, ինչպիսիք են կանխիկ դրամական միջոցները, մնացորդները ՀՀ ԿԲ-ում, այլ բանկերի և հաճախորդների նկատմամբ պահանջները և պարտավորությունները, հաշվեկշռային արժեքը մոտ է դրանց իրական արժեքին: Երկարաժամկետ մարման պայման ունեցող գործիքների գծով կիրառվող տոկոսադրույքները հիմնված են շուկայական տոկոսադրույքների վրա և, հետևաբար, դրանց հաշվեկշռային արժեքը մոտ է դրանց իրական արժեքին:
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումային արժեթղթերը ներառում են ֆիքսված տոկոսադրույքով արժեթղթերը և գործիքների հաշվեկշռային արժեքը մոտ է դրանց իրական արժեքին:
Վարկային պորտֆելի իրական արժեքը կախված է պորտֆելի յուրաքանչյուր դասի շրջանակներում առանձին վարկի վարկային և տոկոսադրույքային առանձնահատկություններից: Վարկերի հնարավոր կորուստների պահուստաֆոնդի գնահատումը հաշվի է առնում վարկերի տարբեր դասերին բնորոշ ռիսկերը, ինչը հիմնված է այնպիսի գործոնների վրա, ինչպիսիք են տնտեսական այն ճյուղի իրավիճակը, որտեղ գործում է յուրաքանչյուր փոխառուն, յուրաքանչյուր փոխառուի տնտեսական իրավիճակը և ձեռք բերված երաշխիքները: Հետևաբար, վարկերի հնարավոր կորուստների պահուստաֆոնդը այն զեղչի ճիշտ գնահատականն է, որն արտացոլում է վարկային ռիսկի ազդեցությունը:

Ծանոթագրություն 28. «Գրավադրված ակտիվներ»

Բանկը 31.12.11թ-ի դրությամբ գրավադրված միջոցներ չունի :

Ծանոթագրություն 29. «Ընդունված գրավ»

Գրավով ապահովված ակտիվների և դուրս գրված վարկերի ընդհանուր գումարը 31.12.11թ. դրությամբ կազմում է 10,146,962.0 հազ. դրամ, որի դիմաց գրավադրված է 17,313,981.0 հազ. դրամի չափով անշարժ գույք, պետական արժեթղթեր, ապրանքներ և դրամական միջոցներ: Իսկ 31.12.10թ. դրությամբ գրավով ապահովված ակտիվների և դուրս գրված վարկերի ընդհանուր գումարը կազմում է 24,785,138.0 հազ. դրամ, որի դիմաց գրավադրված է 35,931,663.0 հազ. դրամի չափով անշարժ գույք, ապրանքներ և դրամական միջոցներ:

Ծանոթագրություն 30. Ընդհանուր տեղեկություններ

1. «Մելլաթ բանկ» ՓԲԸ-ի «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» թիվ 21 կարգի վերջին տարբերակը և «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի » թիվ 62 քաղաքականությունը հաստատվել են 09.01.12թ-ի բանկի Խորհրդի թիվ 1 որոշմամբ: Նշված կարգի և քաղաքականության դրույթները ամբողջությամբ ներդրվել և բավարարում են «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» ՀՀ օրենքի (ընդունված՝ 2008 թվականի մայիսի 26-ին) պահանջներին:

2. «Մելլաթ բանկ» ՓԲԸ-ի «Տեղեկատվական համակարգերում առկա ռիսկերի կառավարման և տեղեկատվական անվտանգության քաղաքականության մասին» թիվ 10 և «Սերվերների ու համակարգչային տեխնիկայի շահագործման վերաբերյալ» թիվ 18 Կանոնակարգերի վերջին տարբերակները հաստատվել են 09.01.12թ-ի բանկի Խորհրդի թիվ 1 որոշմամբ: Նշված Կանոնակարգերի դրույթները ամբողջությամբ ներդրվել և բավարարում են ՀՀ ԿԲ-ի խորհրդի 11.03.08թ. թիվ 71-Ն որոշմամբ հաստատված «Բանկերի ներքին հսկողության իրականացման նվազագույն պայմաններ»-ի Գլուխ VII-ի (“Բանկերի տեղեկատվական համակարգեր”) պահանջներին:

3. «Մելլաթ բանկ» ՓԲԸ-ի ներքին հսկողության համակարգը 09.01.12թ-ի դրությամբ համապատասխանում է ՀՀ ԿԲ-ի խորհրդի 11.03.08թ. թիվ 71-Ն որոշմամբ հաստատված «Բանկերի ներքին հսկողության իրականացման նվազագույն պայմաններ»-ին և վերջիններիս հիման վրա «Մելլաթ բանկ» ՓԲԸ-ի Խորհրդի կողմից ընդունված թվով 69 ներքին կանոնակարգերի (կարգերի) դրույթներին: