«ԱՌԷԿՍԻՄԲԱՆԿ» ՓԲԸ

31.12.2007թ. ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ ՏԱՐԵԿԱՆ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ

ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Ծանոթագրություն 1. «Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում»

«ԱՌԷԿՍԻՄԲԱՆԿ» փակ բաժնետիրական ընկերությունը հանդիսանում է 03.06.1998թ. գրանցված «Ռոսիյսկի Կրեդիտ-Արմենիա Բանկ» ՓԲԸ-ի իրավահաջորդը և գործում է 09.07.1999թ.-ից համաձայն ՀՀ Կենտրոնական Բանկի կողմից N 80 արտոնագրի:

«ԱՌԷԿՍԻՄԲԱՆԿ» ՓԲԸ-ն գործում է ք.Երևան, Մ.Մկրտչյանի փ.12 հասցեում, ունի ինը մասնաճյուղ, որոնք գործում են հետևյալ հասցեներում՝

- «Տիգրան Մեծ» - ք.Երևան, Տիգրան Մեծի պ.9,
- «Կենտրոնական» - ք.Երևան, Ֆ.Բուզանդի 1/3,
- «Թումանյան» - ք.Երևան, Թումանյան փ. 20,
- «Գյումրի» - ք.Գյումրի, Շիրակացու փ.169,
- «Վանաձոր» - ք.Վանաձոր, Գր.Լուսավորչի փ. 54բ,
- «Արթիկ» - ք.Արթիկ, Տոնականյան փ. 5,
- «Հրազդան» - ք.Հրազդան, Միկրոշրջան 78,
- «Էջմիածին» - ք.Էջմիածին, Մ.Մաշտոցի փ. 28,
- «Մարտունի» - ք. Մարտունի, Մյասնիկյանի փ. 55:

Բանկի հիմնական գործունեությունն է վարկավորումը և ավանդների ընդունումը, ՀՀ և արտերկրների փոխանցումների և փոխարկման գործարքների իրականացումը, ինչպես նաև իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց այլ բանկային, վճարային ծառայությունների մատուցումը:

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

Նման ռիսկերը և դրանցից բխող հետևանքները կարող են ազդեցություն թողնել Բանկի ապագա գործունեության վրա: Ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները չեն արտացոլում որևէ ճշգրտումներ, որոնք կարող են առաջանալ նշված անորոշությունների հետագայում որոշակի դառնալու արդյունքում: Նման ճշգրտումները, եթե այդպիսիք կլինեն, կարտացոլվեն Բանկի ֆինանսական հաշվետվություններում այն ժամանակաշրջանում, երբ այդ ճշգրտումները ի հայտ կգան և դրանք հնարավոր կլինի գնահատել:

Բացի դրանից, տնտեսական պայմանները շարունակում են սահմանափակել գործառնությունների ծավալները ֆինանսական շուկաներում: Գնանշումները փոքր իրացվելի շուկաներում կարող են չհամընկնել ֆինանսական գործիքների իրական արժեքներին, ինչը հնարավոր կլիներ ակտիվ շուկայի դեպքում, միմիանց հետ գործարքների պատրաստ մեծ թվով վաճառողների և գնորդների պայմաններում:

Բանկի կառավարման մարմիններն են՝

- բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը
- Բանկի խորհուրդը
- Բանկի Գլխավոր տնօրենը

Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը Բանկի կառավարման բարձրագույն մարմինն է:
Խորհրդի անդամները ընտրվում են Բանկի տարեկան ընդհանուր ժողովում Բանկի ներկա բաժնետերերի կողմից:
Բանկի խորհուրդը կազմված է 5 (Հինգ) անդամից:
Բանկի Խորհրդի կազմը՝
Բանկի Խորհրդի նախագահ՝ Կարապետյան Կարեն Վիլհելմի
Բանկի Խորհրդի նախագահի տեղակալ՝ Կազանսկայա Օլգա Ալեքսանդրի
Բանկի Խորհրդի անդամ՝ Կուզնեցով Օլեգ Յուրիի
Բանկի Խորհրդի անդամ՝ Գայնուչենկո Վյաչեսլավ Գենադիի

Բանկի ընթացիկ գործունեության ղեկավարումն իրականացնում է Բանկի գլխավոր տնօրենը: Գլխավոր տնօրենը կարող է ունենալ տեղակալներ: Բանկի գլխավոր տնօրենը նշանակվում է խորհրդի կողմից, գլխավոր տնօրենի տեղակալները՝ խորհրդի կողմից՝ գլխավոր տնօրենի ներկայացմամբ:

Բանկի Գլխավոր տնօրեն՝ Արմեն Շահենի Խանդկարյան
Բանկի Գլխավոր տնօրենի տեղակալ՝ Ջավեն Արշակի Շամյան
Գլխավոր տնօրենի տեղակալ՝ Վիգեն Անուշավանի Բարսեղյան
Գլխավոր տնօրենի տեղակալի ժ/պ՝ Ռուբեն Հակոբի Խաչատրյան

Բացի վերոնշյալ կառավարման մարմիններից, Բանկն ունի նաև գլխավոր հաշվապահ և ներքին աուդիտի ստորաբաժանում:
Գլխավոր հաշվապահ `Անյա Վլադիմիրի Զուլհակյան
Ներքին աուդիտի ծառայության պետ՝ Արև Նորիկի Եգանյան

2007թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի հայտարարված կանոնադրական կապիտալը բաղկացած է 48,000 հատ հասարակ (սովորական) բաժնետոմսերից, յուրաքանչյուրը 52,026 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով: Հայտարարված կանոնադրական կապիտալը 2,497,248 հազ. ՀՀ դրամ է, որն ամբողջովին համալրված է:

2007թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են.

	Վճարված բաժնետիրական կապիտալ	Բաժնեմասը վճարված կապիտալում
	հազ. դրամ	%
«Գազպրոմբանկ» ԲԲԸ	1,999,931	80.1
«Իմպեքսբանկ» ԲԲԸ («Իմպեքսբանկ » ԲԲԸ-ի լիիրավ իրավահաջորդ է հանդիսանում «Ռայֆայզենբանկ» ՓԲԸ)	497,317	19.9
Ընդամենը	2,497,248	100

2007թ. ընթացքում Իմպեքնբանկը վերանվանվել է Ռայֆայզենբանկ, այս փոփոխության օրինականացումը դեռևս ընթացքի մեջ է:

Յուրաքանչյուր տարի բանկի ֆինանսատնտեսական գործունեության ստուգման նպատակով Բանկը հայտարարում է անկախ աուդիտորական կազմակերպության ընտրության մրցույթ: Բանկի արտաքին աուդիտին ընտրում է ընդհանուր ժողովը՝ Կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված

կարգով: Արտաքին աուդիտի ծառայությունների համար վճարվող գումարի չափը որոշում է Բանկի խորհուրդը:

Ծանոթագրություն 2. «Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը»

Սույն տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունները կազմված են ՀՀՀՀՍ-ին համապատասխան և բանկի գործունեության անընդհատության սկզբունքի հիման վրա. բանկի ակտիվները կիրացվեն և պարտավորությունները կմարվեն բանկի բնականոն գործունեության ընթացքում:

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են իրական արժեքի սկզբունքի հիման վրա ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների ու պարտավորությունների, ինչպես նաև վաճառքի համար մատչելի ակտիվների համար, բացառությամբ այն ակտիվների, որոնց իրական արժեքը հնարավոր չէ որոշել: Այլ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները, ինչպես նաև ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները հաշվառվում են ամորտիզացված կամ պատմական արժեքով բացառությամբ, հողի, շինությունների և այլնի, որոնք ներկայացվել են վերագնահատված գումարով:

Բանկի գործառնական արժույթը դա այն հիմնական տնտեսական միջավայրի արժույթն է, որտեղ գործում է Բանկը: Բանկի գործառնական և ներկայացման արժույթ է հանդիսանում Հայաստանի Հանրապետության դրամը (այսուհետ՝ ՀՀ դրամ), քանի որ այս արժույթն է լավագույն կերպով արտացոլում ֆինանսական հաշվետվությունների հիմքում ընկած իրադարձությունների և Բանկի գործարքների տնտեսական բովանդակությունը: Բանկը պատրաստում է իր հաշվետվությունները ՀՀ գործող օրենսդրության և հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների պահանջներին համապատասխան: Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները հիմնված են Բանկի հաշվառման գրանցումների վրա, որոնք ճշգրտվել և վերադասակարգվել են ՀՀՀՀՍ-ին համապատասխանեցնելու նպատակով: Ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են ՀՀ դրամով՝ հազարների ճշտությամբ: ՀՀ սահմաններից դուրս դրամը ազատ փոխարկելի չէ:

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

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

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

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

Վարկերի տրամադրման համար գանձվող վճարները (համապատասխան ծախսերի հետ միասին) հետաձգվում են՝ ճշգրտելով տվյալ վարկի արդյունավետ տոկոսադրույքը: Վարձավճարները, այլ

եկամուտները և ծախսերը հիմնականում ճանաչվում են հաշվեգրման սկզբունքով ծառայությունների մատուցման ընթացքում: Ներդրումային պորտֆելի, այլ կառավարական և խորհրդատվական ծառայությունների գծով վճարները ճանաչվում են պայմանագրային պայմաններին համապատասխան: Ակտիվների կառավարման գծով վճարները ճանաչվում են ծառայությունների մատուցման ժամանակաշրջանում: Նույն սկզբունքն է կիրառվում կարողությունների կառավարման, ֆինանսական պլանավորման և ակտիվների պահպանման ծառայությունների դեպքում, որոնք ենթադրում են ծառայությունների մատուցման երկար ժամկետ:

Զուտ առևտրային եկամուտը ներառում է առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի փոփոխությունից իրացված և չիրացված եկամուտը և ծախսը, տոկոսներից, շահաբաժիններից և արտարժութային տարբերություններից գոյացող բոլոր եկամուտները և ծախսերը: Զուտ առևտրային եկամուտը ներառում է նաև արտարժույթի առք ու վաճառքից զուտ եկամուտը կամ ծախսը:

Արտարժույթով արտահայտված առևտրային նպատակներով պահվող ակտիվների և պարտավորությունների փոխարկումից առաջացած օգուտը և վնասը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զուտ առևտրային եկամուտ հոդվածում, մինչդեռ ոչ առևտրային ակտիվների փոխարկումից գոյացող օգուտը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության այլ եկամուտ կամ այլ ծախս հոդվածում: Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները փոխարկվում են գործառնական արժույթով կիրառելով հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ գործող ՀՀ ԿԲ կողմից հայտարարված միջին շուկայական փոխարժեքը:
Արտարժույթով արտահայտված վաճառքի համար մատչելի դրամային արժեթղթերի իրական արժեքում փոփոխությունները վերլուծվում են փոխարժեքային տարբերությունների միջև, որոնք առաջանում են արժեթղթերի ամորտիզացված գումարների փոփոխության և արժեթղթերի հաշվեկշռային արժեքի այլ փոփոխությունների արդյունքում: Ամորտիզացված գումարում փոփոխությունների հետ կապված փոխարժեքային տարբերությունները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, իսկ հաշվեկշռային արժեքում այլ փոփոխությունները ճանաչվում են կապիտալում:
Պատմական արժեքով հաշվառվող ոչ դրամային արտարժութային հոդվածները վերահաշվարկվում են գործարքի օրվա փոխարժեքով: Իրական արժեքով հաշվառվող ոչ դրամային արտարժութային հոդվածները վերահաշվարկվում են իրական արժեքի որոշման օրվա փոխարժեքով: Ոչ դրամային հոդվածների, ինչպիսին են ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով պահվող բաժնետոմսերը, փոխարժեքային տարբերությունները, ներկայացվում են որպես իրական արժեքի փոփոխությունից շահույթի կամ վնասի մաս: Ոչ դրամային հոդվածների փոխարժեքային տարբերությունները, ինչպես օրինակ՝ վաճառքի համար մատչելի դասակարգված բաժնետոմսերը, ընդգրկվում են կապիտալում՝ վաճառքի համար մատչելի ներդրումների գծով վերագնահատման պահուստում:
Յուրաքանչյուր գործառնության պայմանագրով նախատեսված փոխարժեքի և տվյալ գործառնության օրվա գործող փոխարժեքի տարբերությունից առաջացող օգուտը կամ վնասը հաշվառվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զուտ առևտրային եկամուտ հոդվածի արտարժույթի առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ տողում:

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

Ընթացիկ հարկը տարվա համար հարկվող եկամուտից վճարվելիք հարկն է՝ հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվին գործող հարկային դրույքներով, ինչպես նաև նախորդ տարիների համար վճարվելիք հարկերի ճշգրտումները:
Հետաձգված հարկերը հաշվարկվում են հաշվապահական հաշվեկշռի պարտավորությունների մեթոդի համաձայն, որը հաշվի է առնում բոլոր ժամանակային տարբերությունները, որոնք

առաջանում են ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային գումարների և հարկային նպատակներով հաշվարկվող գումարների միջև, բառառությամբ այն դեպքերի, երբ այդ տարբերությունները առաջացել են գուդվիլի նախնական ճանաչման ժամանակ կամ կազմակերպությունների միավորում չհանդիսացող գործառնություններից առաջացող ակտիվների կամ պարտավորությունների դեպքում և ինչը առաջացման պահին չի ազդում ոչ հաշվապահական, և ոչ էլ հարկման նպատակով հաշվարկվող շահույթի վրա:
Հետաձգված հարկային ակտիվ ճանաչվում է միայն այն չափով, որքանով հավանական է, որ ապագայում առկա կլինի հարկման ենթակա շահույթ, որի հաշվին կարող են օգտագործվել ժամանակավոր տարբերությունները: Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները հաշվարկվում են այն հարկային դրույքով, որը ենթադրվում է, որ կգործի ակտիվների իրացման և պարտավորությունների մարման ժամանակ՝ հիմնվելով տվյալ ժամանակաշրջանի կամ հաշվետու ժամանակաշրջանի փաստացի գործող դրույքների վրա:
Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ առաջանում են նաև այն ժամանակավոր տարբերությունների գծով, որոնք առաջանում են դուստր, ասոցիացված կամ համատեղ կազմակերպություններում ներդրումներից, բացի այն դեպքերից, երբ ժամանակավոր տարբերությունների իրացման ժամկետները կառավարվում են մայր կազմակերպության կողմից, և հավանական է, որ դրանք մոտ ապագայում չեն իրացվի:
ՀՀ-ում բանկերն իրենց գործունեության ընթացքում վճարում են նաև այլ հարկեր: Այդ հարկերը ներառված են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության այլ ծախսերում:

<u>Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները</u> բաղկացած են կանխիկ դրամից, ՀՀ ԿԲ-ում պահվող միջոցներից և այլ բանկերում հաշիվներից, որոնք կարող են փոխարկվել կանխիկի կարճ ժամանակամիջոցում և չեն ենթարկվում արժեքի փոփոխման զգալի ռիսկի:
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով:

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

<u>Ֆինանսական գործիքներ</u>
Բանկը ֆինանսական ակտիվները և պարտավորություններն իր հաշվեկշռում ճանաչում է այն և միայն այն դեպքում, երբ նա դառնում է գործիքի պայմանագրային կողմ: Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների սովորական բնույթ կրող առք ու վաճառքների դեպքում դրանք ձևակերպվում են գործարքի օրվա ամսաթվով: Սովորական բնույթ կրող ձեռք բերումների դեպքում, երբ ֆինանսական գործիքը հետագայում պետք է չափվի իրական արժեքով, պայմանագրի օրվա և գործարքի օրվա միջև ընկած ժամանակամիջոցում այն հաշվառվում է նույն սկզբունքով, ինչ որ ձեռք բերված գործիքների դեպքում:
Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները սկզբնական ճանաչման ժամանակ չափվում են սկզբնական արժեքով, գումարած գործարքի հետ կապված ցանկացած ծախսումները, բացի ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքների:
Սկզբնական ճանաչումից հետո բոլոր ֆինանսական պարտավորությունները, բացի ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքների (ներառված նաև առևտրային նպատակներով պահվող գործիքները), հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Սկզբնական ճանաչումից հետո ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքները հաշվառվում են իրական արժեքով:

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

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

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

- Այդպես վարվելը զգալիորեն կնվազեցնի չափման անհամապատասխանությունները, որոնք կառաջանային, եթե կապված ածանցյալ գործիքները համարվեին առևտրական նպատակներով պահվող, իսկ հիմք հանդիսացող ֆինանսական գործիքները հաշվառվեին ամորտիզացված գումարով, ինչպես վարկերը կամ հաճախորդներին և բանկերին տրվող կանխավճարները, կամ պարտքային արժեթղթերի տեսքով թողարկված արժեթղթերը:
- Որոշ ներդրումներ, ինչպես օրինակ կապիտալի գործիքներում կատարված ներդրումները, որոնք փաստաթղթավորված ռիսկերի կառավարման կամ ներդրումային քաղաքականության համաձայն հաշվառվում են իրական արժեքով և կառավարչական անձնակազմին հաղորդվում են այդ արժեքով, համարվում են ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող, և
- Ֆինանսական գործիքները, ինչպես պարտքային արժեթղթերը, որոնք պարունակում են մեկ կամ ավելի բաղադրիչ ածանցյալ գործիքներ, որոնք էականորեն ազդում են դրամական հոսքերի վրա, համարվում են ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող:

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

<u>Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր</u>
Ֆիքսված մարման ժամկետով արժեթղթերը դասակարգվում են որպես մինչև մարման ժամկետը պահվող, երբ Բանկը հաստատապես մտադրված է և հնարավորություն ունի պահել այդ ներդրումները մինչև դրանց մարման ժամկետի լրանալը: Եթե Բանկի կողմից իրականացվում է մարման ժամկետին ոչ մոտ ակտիվների էական գումարի վաճառք, ապա ամբողջ դասը վերադասակարգվում է որպես վաճառքի համար մատչելի: Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը՝ հանած դրանց գծով արժեզրկումից պահուստները:

<u>Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր</u>

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

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

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ներդրումներ

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

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

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

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

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ակտիվներ

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

Արժեզրկումից կորուստի օբյեկտիվ վկայության գոյությունը որոշվում է որոշ չափանիշներով, որոնք վկայում են, որ վարկառուն կամ վարկառուների խումբն ունեն զգալի ֆինանսական դժվարություններ (օրինակ՝ կապիտալի նորմատիվ, զուտ եկամտի և վաճառքների հարաբերակցություն), առկա են

տոկոսագումարների և մայր գումարների վճարման պարտավորությունների, վարկային համաձայնության կամ պայմանների խախտումներ, գրավի արժեքի նվազում, հավանականություն, որ կլինի սնանկացում կամ այլ ֆինանսական վերակազմակերպում և կա տեղեկատվություն ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի չափելի նվազման վերաբերյալ՝ կապված տնտեսական պայմանների փոփոխություններով, որոնք ազդում են վարկառուի և չվճարումների վրա:

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

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

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

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

Ֆինանսական ակտիվների ապագա դրամական հոսքերը, որոնց արժեզրկումը խմբային է գնահատված, որոշվում են խմբում գտնվող ակտիվների պայմանագրային դրամական հոսքերի և նմանատիպ ակտիվների պատմական ծախսերի պրակտիկայի հիման վրա: Վերջինս ճշգրտվում է ընթացիկ տեսանելի տեղեկատվությամբ, որպեսզի արտացոլվեն ներկա պայմանները, որոնք չեն ազդել այն ժամանակահատվածում, որի վրա հիմնված է պատմական ծախսերի պրակտիկան, և պատմական ժամանակաշրջանում ներկայում գոյություն չունեցող պայմանների հետևանքները չեզոքացնելու նպատակով:
Ակտիվների խմբերի ապագա դրամական հոսքերում փոփոխությունների գնահատականը պետք է արտացոլի և համապատասխան լինի դրանց հետ կապված տեսանելի տվյալների ժամանակաշրջանից ժամանակաշրջան փոփոխությունների հետ (օրինակ՝ փոփոխություններ գործազրկության դրույքներում, գույքի գնի, վճարումների կարգավիճակի կամ խմբում կորուստների հավանականությունը մատնանշող այլ գործոնների և կորուստների ծավալների մեջ): Ապագա դրամական հոսքերի գնահատման համար օգտագործվող մեթոդոլոգիան և վարկածները պարբերաբար վերանայվում են Բանկի կողմից՝ կորուստների իրական և գնահատված արժեքների միջև տարբերությունները նվազեցնելու համար:

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

Վերանայված վարկեր
Վարկերի վերանայումը կարող է հանգեցնել վճարումների երկարաձգումների և վարկի մարման նոր պայմանների մասին համաձայնության: Երբ վարկի պայմանները վերանայվում են, վարկն այլևս չի համարվում ժամկետանց: Ղեկավարությունը շարունակաբար վերանայում է վերանայված պայմաններով վարկերը, համոզվելու համար, որ բոլոր համաձայնությունները պահպանված են և որ ապագա վճարումները կկատարվեն: Վարկերը շարունակում են մնալ արժեզրկման անհատական կամ խմբային գնահատման առարկա՝ օգտագործելով վարկի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը:

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

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

Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների ապաճանաչում
Ֆինանսական ակտիվներ
Ֆինանսական ակտիվը (կամ ֆինանսական ակտիվի մի մասը, կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի մի մասը) ապաճանաչվում է, երբ վերանում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը, Բանկը փոխանցում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը, կամ պահպանում է այդ իրավունքը, բայց պարտավորվում է ստացված գումարներն ամողջությամբ և ժամանակին փոխանցել երրորդ կողմին՝ փոխանցման համաձայնագրի համաձայն, և Բանկը կամ (ա) փոխանցում է ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, կամ (բ) չի փոխանցում, և չի պահպանում ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, այլ փոխանցում է ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը:

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

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

Ֆինանսական պարտավորություններ
Ֆինանսական պարտավորությունն ապաճանաչվում է, երբ այն մարվում է, չեղյալ է համարվում կամ լրացել է դրա ուժի մեջ մնալու ժամկետը:
Փոխառուի փոխատուի միջև պարտքային գործիքների փոխանակումը, որոնց պայմաններն էականորեն տարբերվում են միմյանցից, կամ կատարվում է գործող պարտքային գործիքի պայմանների էական փոփոխություն, իրենից ներկայացնում է հին պարտքի մարում, որը պետք է հանգեցնի այդ պարքի ապաճանաչմանը և նոր պարտքային գործիքի ճանաչմանը, իսկ տարբերությունը համապատասխան հաշվեկշռային հաշվի հետ ձևակերպվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

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

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

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

Որպես գրավ տրված և ստացված արժեթղթեր
Արժեթղթերով գործարքները հիմնականում ապահովվում են արժեթղթերով կամ կանխիկ դրամով: Արժեթղթերի փոխանցումը մյուս կողմին արտացոլվում է հաշվեկշռում, միայն եթե փոխանցվում են նաև ռիսկերը և օգուտները կապված սեփականության իրավունքի փոխանցման հետ: Վճարված կամ որպես գրավ ստացված կանխիկը գրանցվում է որպես ակտիվ կամ պարտավորություն:
Չեռքբերված արժեթղթերը չեն ճանաչվում հաշվեկշռում մինչև դրանց օտարումը երրորդ կողմին, որի դեպքում նշված արժեթղթերի վերադարձման գծով պարտավորությունը ճանաչվում է իրական արժեքով որպես առևտրական նպատակներով պարտավորություն, իսկ գնման և վաճառքի տարբերությունը հաշվառվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության առևտրային արժեթղթերից զուտ շահույթ/վնաս հոդվածում:

Վարձակալություն
Գործառնական վարձակալություն - Բանկը որպես վարձակալ
Ակտիվների վարձակալությունը, որի դեպքում ակտիվի սեփականության հետ կապված բոլոր ռիսկերն ու օգուտները պահպանվում են վարձատուի մոտ, դասակարգվում է որպես գործառնական վարձակալություն: Գործառնական վարձակալության շրջանակներում վարձավճարները ճանաչվում

են որպես ծախս ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում գծային հիմունքով վարձակալության ժամկետի ընթացքում և ներառվում են գործառնական ծախսերում:

Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցները ներկայացված են սկզբնական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ: Բանկի շենքը ներկայացված է իրական արեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ: Երբ ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը ավելի մեծ է նրա գնահատված փոխհատուցվող գումարից ոչ ժամանակավոր հանգամանքների պատճառով, այն անմիջապես նվազեցվում է մինչև այդ փոխհատուցվող գումարը:
Մաշվածությունը հաշվարկվում է գծային մեթոդով ակտիվի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում, կիրառելով հետևյալ տարեկան դրույքաչափերը՝

	Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարիներ)	Տոկոսադրույք (%)
Շենքեր	60	1.67
Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	6	16.67
Տրանսպորտային միջոցներ	15	6.67
Այլ հիմնական միջոցներ	5-50	20-2

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

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

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

Վերագնահատման արդյունքում ակտիվի արժեքի աճը արտացոլվում է կապիտալում՝ հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստում, բացի այն դեպքերից, երբ այն փոխհատուցում է ֆինանսական արդյունքներում տվյալ ակտիվի գծով նախկինում ճանաչված վերագնահատումից վնասը. այս դեպքում վերագնահատումից աճը նույնպես ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքներում: Վերագնահատման արդյունքում ակտիվի արժեքի նվազումը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքներում, բացի այն դեպքերից, երբ այն փոխհատուցում է նախկինում տվյալ ակտիվի գծով կապիտալում ճանաչված վերագնահատումից աճը:

Վերագնահատված գումարով հաշվառվող հիմնական միջոցների իրացման դեպքում, իրացված հիմնական միջոցների համապատասխան դասի վերագնահատման պահուստում վերագրված գումարը փոխանցվում է չբաշխված շահույթին:

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

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

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

Շնորհներ
Ակտիվներին վերաբերող շնորհները ներառվում են այլ պարտավորություններում և կրեդիտագրվում են եկամուտներին գծային մեթոդով՝ համապատասխան ակտիվի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում:

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

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

Ֆինանսական երաշխիքներ
Ֆինանսական երաշխիքների պայմանագրերը այն պայմանագրերն են, որոնք պահանջում են, որ երաշխիքը տրամադրողը փոխհատուցի երաշխիքը ստացողին կոնկրետ պարտապանի կողմից պարտքային գործիքի ժամկետներին համաձայն վճարումները ժամանակին չկատարելու պատճառով վերջինիս կողմից կրած վնասների դիմաց: Նման ֆինանսական երաշխիքներ

տրամադրվում են բանկերին, ֆինանսական և այլ կազմակերպություններին հաճախորդների վարկերը, օվերդրաֆտները և այլ բանկային գործիքները ապահովելու նպատակով:

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

<u>Պահուստներ</u>
Պահուստը ճանաչվում է, երբ Բանկը ունի ներկա իրավական կամ կառուցողական պարտականություն՝ որպես անցյալ դեպքերի արդյունք, և հավանական է, որ այդ պարտականությունը մարելու նպատակով կպահանջվի տնտեսական օգուտներ մարմնավորող միջոցների արտահոսք, և պարտականության գումարը հնարավոր է արժանահավատորեն գնահատել:

<u>Բաժնետիրական կապիտալ</u>
Սովորական բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես կապիտալ: Նոր բաժնետոմսերի թողարկմանը, բացի կազմակերպությունների միավորման դեպքում թողարկվող բաժնետոմսերի, վերաբերող ուղղակի ծախսերը նվազեցվում են կապիտալի աճից: Երբ թողարկման արդյունքում ստացված գումարների իրական արժեքը գերազանցում է բաժնետոմսերի անվանական արժեքը, տարբերությունը հաշվառվում է որպես հավելավճար:

<u>Գնված սեփական բաժնետոմսեր</u>
Երբ Բանկը գնում է Բանկի բաժնետոմսերը, սեփական կապիտալը նվազեցվում է վճարված գումարի չափով, ներառյալ գործառնությանը բնորոշ բոլոր ծախսերը՝ նվազեցված հարկերով, մինչև գործարքի չեղյալ համարվելը կամ վերաթողարկումը: Երբ գնված բաժնետոմսերը վաճառվում են երրորդ կողմին կամ վերաթողարկվում են, ստացված գումարները ներառվում են կապիտալում: Գնված բաժնետոմսերը հաշվառվում են միջին կշռված արժեքով:

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

Ծանոթագրություն 3. «Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ»

<u>Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ</u>	2007թ.	2006թ.
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպութուններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	45,792	36,026
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	1,501,783	1,214,078
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	12,737	17,184

Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	-	312
Այլ տոկոսային եկամուտ	618	2,363
Ընդամենը	1,560,930	1,269,963

Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	2007թ.	2006թ.
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	27,797	6,233
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	501,474	395,017
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	21,552	26,203
Այլ տոկոսային ծախսեր	1,223	3,121
Ընդամենը	552,046	430,574

Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	1,008,884	839,389

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

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	2007թ.	2006թ.
Դրամարկղային գործառնություններից	89,045	63,430
Հաշվարկային ծառայություններից	342,346	373,846
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	15,254	10,466
Վճարային քարտերի սպասարկումից	84,074	60,949
Այլ կոմիսիոն վճարներ	47,968	51,880
Ընդամենը	578,687	560,571

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	2007թ.	2006թ.
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	45,377	52,309
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	12,572	8,246
Երաշխիքների, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնությունների, հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով վճարներ	2,423	3,687
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	20,660	10,849
Այլ կոմիսիոն վճարներ	4,714	1,390
Ընդամենը	85,746	76,481

Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	492,941	484,090

Ծանոթագրություն 5. «Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»

Արտարժութային գործառնություններից	2007թ.	2006թ.

Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	218,720	161,984
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	9,117	(16,199)
Ընդամենը	**227,837**	**145,785**

Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	**227,837**	**145,785**

Ծանոթագրություն 6. «Այլ գործառնական եկամուտ»

Այլ գործառնական եկամուտ	2007թ.	2006թ.
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	50,106	29,086
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ	53,069	1,263
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	(161)	(416)
Այլ ակտիվների զուտ արժեզրկում	-	(13,295)
Եկամուտներ շնորհների գծով	494	1,416
Այլ եկամուտներ	6,827	7,449
այդ թվում գրավի գնահատումից	*5,853*	*6,649*
այդ թվում հաշվապահական ձևերի և փաստաթղթերի իրացումից	*974*	*800*
Ընդամենը	**110,335**	**25,503**

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

Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով	Ծանոթ.	2007թ.	2006թ.
Սկզբնական մնացորդ	14	5,399	11,998
Պահուստին կատարված մասհանումներ		50,511	63,519
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(55,910)	(70,118)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(5,399)	(6,599)
Վերջնական մնացորդ		-	5,399

Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխատվությունների գծով	Ծանոթ.	2007թ.	2006թ.
Սկզբնական մնացորդ	16	87,823	78,888
Պահուստին կատարված մասհանումներ		300,412	254,779
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(247,510)	(250,425)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		52,902	4,354
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		5,767	12,728
Պահուստի օգտագործում		(6,234)	(8,147)
Վերջնական մնացորդ		140,258	87,823

Այլ ակտիվների գծով	Ծանոթ.	2007թ.	2006թ.

Սկզբնական մնացորդ	21	5,652	2,312
Պահուստին կատարված մասհանումներ		21,880	12,201
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(21,379)	(8,857)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		501	3,344
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		-	230
Պահուստի օգտագործում		(6,153)	(234)
Վերջնական մնացորդ		-	5,652

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով	Ծանոթ.	2007թ.	2006թ.
Սկզբնական մնացորդ	30	10,284	6,927
Պահուստին կատարված մասհանումներ		36,704	30,710
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(46,988)	(27,353)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(10,284)	3,357
Վերջնական մնացորդ		-	10,284
Ընդամենը զուտ մասհանումներ պահուստներին		**37,720**	**4,456**

Ծանոթագրություն 8. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	2007թ.	2006թ.
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով	528,902	436,070
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	53,759	43,105
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր	578	703
Գործուղման ծախսեր	18,822	14,213
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	115,206	78,169
Ապահովագրության ծախսեր	3,856	799
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	13,696	12,130
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	52,960	45,840
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	11,320	15,801
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	118,922	103,711
Տրանսպորտային ծախսեր	13,225	13,494
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	53,463	44,967
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	16,934	20,456
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	3,162	351
Այլ վարչական ծախսեր	49,640	35,109
այդ թվում համակարգչային ծրագրերի գծով	*24,052*	*19,601*
այդ թվում նյութական օգնությունների և բարեգործության գծով	*20,762*	*11,148*

այդ թվում տեղեկատվական և թարգմանչության գծով	*4,826*	*4,245*
այդ թվում գնահատման աշխատանքների գծով	*-*	*115*
Ընդամենը	1,054,445	864,918

Աշխատակիցների միջին թվաքանակն է 2007թ. 208 (2006թ.՝ 155), մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափը 2007թ. կազմում է 212 հազ.դրամ (2006թ.՝ 234 հազ.դրամ):

Ծանոթագրություն 9. «Այլ գործառնական ծախսեր»

Այլ գործառնական ծախսեր	2007թ.	2006թ.
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	3,119	2,511
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	14,677	10,196
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	93,764	80,406
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	150,073	132,805
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	13,286	10,294
Այլ ծախսեր	10,593	21,823
այդ թվում պլաստիկ քարտերի թողարկման գծով	*4,794*	*9,088*
այդ թվում անդամավճարներ և հասարակական կապերի գծով	*5,098*	*3,411*
այդ թվում անձնակազմի	*375*	*4,050*
այդ թվում վաճառքի նպատակով պահվող ակտիվների օտարումից	*50*	*4,944*
այդ թվում հաշվապահական ձևերի և փաստաթղթերի ձեռքբերման գծով	*276*	*330*
Ընդամենը	285,512	258,035

Ծանոթագրություն 10. « Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս»

Բանկը չունի վերահսկվող միավորներում ներդրումներից ստացած զուտ շահույթ/վնաս:

Ծանոթագրություն 11. «Շահութահարկի գծով ծախս /փոխհատուցում/»

Շահութահարկի գծով ծախս	2007թ.	2006թ.
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	101,554	93,366
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	2,532	(1,188)
Ընդամենը	104,086	92,178

11.1 Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 20% (2006թ.՝ 20%): Հետաձգված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 20% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով:

11.2 Շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթի միջև փոխկապակցվածությունը.

	2007թ.	Արդյունա-վետ դրույքա-չափ (%)	2006թ.	Արդյունա-վետ դրույքա-չափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	462,320	-	367,358	-
Շահութահարկ՝ դրույքաչափով	92,464	20	73,472	20
Չհարկվող եկամուտներ	(1,823)	(0.4)	-	-
Չնվազեցվող ծախսեր	13,445	2.9	18,706	5.1
Շահութահարկի գծով ծախս	104,086	22.5	92,178	25.1

11.3. Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձված հարկի հաշվարկը.

	31/12/2006	Ֆինանսա-կան արդ-յունքներով ճանաչված	Սեփա-կան կա-պիտալում ճա-նաչված	31/12/2007
Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝	*6,089*	*2,339*	-	*8,428*
Ստեղծված պահուստների գծով	-	3,580	-	3,580
Այլ պարտավորությունների գծով	6,089	(1,241)	-	4,848
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝	*(39,824)*	*(4,871)*	-	*(44,695)*
Հիմնական միջոցների գծով	(39,824)	699	-	(39,125)
Այլ ակտիվների գծով	-	(2,624)	-	(2,624)
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով	-	(2,946)	-	(2,946)
Զուտ հետաձգված հարկային պարտավորություն	*(33,735)*	*(2,532)*	-	*(36,267)*

	31/12/2005	Ֆինանսա-կան արդ-յունքներով ճանաչված	Սեփա-կան կա-պիտալում ճա-նաչված	31/12/2006
Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝	*4,901*	*1,188*	-	*6,089*
Այլ պարտավորությունների գծով	4,901	1,188	-	6,089
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝	*(40,961)*	-	*1,137*	*(39,824)*
Հիմնական միջոցների գծով	(40,961)	-	1,137	(39,824)
Զուտ հետաձգված հարկային պարտավորություն	*(36,060)*	*1,188*	*1,137*	*(33,735)*

Ծանոթագրություն 12. «Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ»

Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	2007թ.	2006թ.
Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ հարկումից հետո	358,234	275,180
Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ	358,234	275,180
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	48,000	48,000
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	8	6
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ	8	6

Ծանոթագրություն 13-ի տարրերն են.

13-1. «Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում»

Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	2007թ.	2006թ.
Կանխիկ դրամական միջոցներ	746,538	812,814
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	367,869	127,019
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	6,316,831	2,487,214
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	**7,431,238**	**3,427,047**

Թղթակցային հաշիվները ՀՀ ԿԲ-ում ներառում են նաև ՀՀ բանկային օրենսդրության համաձայն ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստները, որոնք հաշվարկվում են դրամով ներգրաված որոշ միջոցների 8%-ի և արտարժույթով որոշ միջոցների 12% -ի չափով, որոնք 31.12.07թ. դրությամբ կազմում են 1,715,249 հազար դրամ (31.12.06թ. դրությամբ՝ 808,943 հազար դրամ)։ Այդ միջոցների ելքագրումն արգելված չէ, սակայն պահուստավորման նվազագույն չափը չպահպանելը հանգեցնում է Կենտրոնական բանկի կողմից տույժերի կիրառման։ Պարտադիր պահուստավորման միջոցների դիմաց Բանկը տոկոսներ չի ստանում։

13-2. «Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ, որոնք ներառվում են դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունում»

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում, որոնք ներառվում են դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունում	2007թ.	2006թ.
Կանխիկ դրամական միջոցներ	746,538	812,814
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	367,869	127,019
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	6,316,831	2,487,214
Ընթացիկ հաշիվներ ՀՀ բանկերում	150	489
Ընթացիկ հաշիվներ այլ բանկերում	909,110	387,030
Դեպոնացված միջոցներ այլ բանկերում	-	15,319
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում, որոնք ներառվում են դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունում	**8,340,498**	**3,829,885**

Ծանոթագրություն 14. «Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների

նկատմամբ»

Ընթացիկ հաշիվներ	2007թ.	2006թ.
ՀՀ բանկերում	150	489
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում	774,920	335,080
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում	134,190	51,950
Հաշվեգրված տոկոսներ	9,994	781
Ընդամենը	**919,254**	**388,300**
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ		
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում՝		
վարկեր և ավանդներ	121,599	137,133
այլ	-	15,319
Հաշվեգրված տոկոսներ	55	2,545
Ընդամենը	**121,654**	**154,997**
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-	(5,399)
Զուտ պահանջներ բանկերի նկատմամբ	**1,040,908**	**537,898**

Զուտ պահանջներ բանկերի և Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**1,040,908**	**537,898**

31.12.07թ. դրությամբ բանկային ավանդներում ներառված են 121,599 հազ. դրամի երաշխիքային ավանդներ (2006թ.՝ 137,133 հազ. դրամ), ներդրված Բանկի կողմից VISA և MASTER վճարային համակարգերով հաշվարկային գործառնություններ իրականացնելու համար:

Ծանոթագրություն 15. «Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ»

Բանկը առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ չունի:

Ծանոթագրություն 16. «Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ»

Տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	2007թ.	2006թ.
Վարկեր, այդ թվում՝	9,215,523	7,107,763
հիփոթեքային	348,152	13,458
Օվերդրաֆտ	230,665	172,979
Վարկային քարտեր	202,168	107,603
Ֆակտորինգ	434,253	60,900
Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	96,628	77,137
Ընդամենը վարկեր	**10,179,237**	**7,526,382**
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(140,258)	(87,823)

Ընդամենը զուտ վարկեր	**10,038,979**	**7,438,559**

Գերմանա-Հայկական Հիմնադրամի կողմից իրականացված ֆինանսավորման շրջանակներում տրամադրված վարկերը 31.12.2007թ. դրությամբ կազմել են 239,388 հազ.դրամ/ 40 հատ (31.12.2006թ.՝ չունի) :

Գյուղատնտեսության Զարգացման Միջազգային Հիմնադրամի կողմից իրականացված ֆինանսավորման շրջանակներում տրամադրված վարկերը 31.12.2007թ. դրությամբ կազմել են 10,648 հազ.դրամ/ 1հատ (31.12.2006թ.՝ չունի) :

Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ վարկային պորտֆելում հաճախորդներին տրամադրված արժեզրկված (չաշխատող) վարկերի և փոխատվությունների կառուցվածքը	2007թ. գումարը/ քանակը	2006թ. գումարը/ քանակը
Վարկեր և փոխատվություններ, որից	10,082,609/ 13,489	7,449,245/ 7,635
արժեզրկված (չաշխատող) վարկեր և փոխատվություններ, այդ թվում՝	199,224/ 101	119,099/ 51
ժամկետանց	199,224/ 101	119,099/ 51
Հաշվեգրված տոկոսներ	96,628	77,137
Ընդամենը վարկեր	10,179,237	7,526,382
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(140,258)	(87,823)
Ընդամենը զուտ վարկեր	10,038,979	7,438,559

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	2007թ. գումարը/ քանակը	2006թ. գումարը/ քանակը
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	2,420,836/ 51	2,398,111/ 43
խոշոր ձեռնարկություններ	1,516,392/ 13	1,286,716/ 10
փոքր և միջին ձեռնարկություններ	904,444/ 38	1,111,395/ 33
Ֆիզիկական անձինք, այդ թվում՝	7,515,930/ 13,424	5,027,601/ 1,124
սպառողական վարկեր	6,965,610/ 12,556	4,906,540/ 716
հիփոթեքային վարկեր	348,152/ 53	13,458/ 2
վարկային քարտեր	202,168/ 815	107,603/ 406
Անհատ ձեռնարկատերեր	145,843/ 14	23,533/ 7
Հաշվեգրված տոկոսներ	96,628	77,137
Ընդամենը վարկեր	10,179,237	7,526,382
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(140,258)	(87,823)
Ընդամենը զուտ վարկեր	10,038,979	7,438,559

31.12.07թ. դրությամբ Բանկն ունի կենտրոնացում տրամադրված վարկերի գծով 1,594,502 հազար դրամ (համախառն վարկային պորտֆելի 15.8%-ը, կապիտալի 45.1%-ը) ընդհանուր գումարով, տրամադրված թվով 6 վարկառուների և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց (31.12.06թ.՝ 1,741,358 հազար դրամ կամ համախառն վարկային պորտֆելի 23.4%-ը, կապիտալի 54.7%-ը, տրամադրված թվով 8 վարկառուների և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց):

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների	2007թ.	Տոկոսային հարաբերությունը	2006թ.	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	152,933	1.50	362,201	4.81
Գյուղատնտեսություն	63,533	0.62	26,434	0.35
Շինարարություն	985,853	9.69	860,776	11.44
Տրանսպորտ և կապ	465,861	4.58	3,184	0.04
Առևտուր	595,891	5.85	902,638	11.99
Սպառողական	7,167,779	70.42	5,014,502	66.63
Հիփոթեքային վարկեր	348,152	3.42	13,458	0.18
Սպասարկման ոլորտ	37,990	0.37	14,689	0.20
Այլ	264,617	2.60	251,363	3.34
Հաշվեգրված տոկոսներ	96,628	0.95	77,137	1.02
Ընդամենը	10,179,237	100	7,526,382	100

Հաճախորդների ռեզիդենտության առումով վարկային պորտֆելի վերլուծությունը	2007թ.	Տոկոսային հարաբերությունը	2006թ.	Տոկոսային հարաբերությունը
ՀՀ ռեզիդենտներ	9,942,486	97.67	7,323,741	97.31
ԲԲԲ-/Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ				
ԱՄՆ	119,400	1.17	105,400	1.40
Ռուսաստանի Դաշնություն	20,074	0.20	19,351	0.26
ԲԲԲ-/Բաա3/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների ռեզիդենտներ				
Վրաստան	649	0.01	753	0.01
Հաշվեգրված տոկոսներ	96,628	0.95	77,137	1.02
Ընդամենը	10,179,237	100	7,526,382	100

Ծանոթագրություն 17. «Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ»

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	2007թ.	2006թ.
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի կապիտալի գործիքներ	4,066	-
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	4,066	-

Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	4,066	-

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնեմասը %
ԱՔՌԱ ՔՐԵԴԻՏ ՌԵՓՈՐԹԻՆԳ ՓԲԸ	տնտեսական	ՀՀ	30/11/2007թ.	4,066	0.7346
Ընդամենը				4,066	

Բանկը եռամսյակի ընթացքում ամորտիզացված արժեքով չափվող որևէ ֆինանսական ակտիվ չի վերադասակարգել որպես իրական արժեքով չափվող (2007թ. ոչինչ) :

Բոլոր ոչ գնանշված վաճառքի համար մատչելի բաժնեմասային արժեթղթերը գրանցված են ինքնարժեքով, քանի որ իրական արժեքը չի կարող արժանահավատորեն գնահատվել: Այս ներդրումների համար չկա գնանշվող շուկա և Բանկը նախատեսում է դրանք պահել երկար ժամկետով:

Ծանոթագրություն 18. «Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ»

Պետական արժեթղթեր /հաշվեկշռային արժեքով/	2007թ.	2006թ.
ՀՀ պետական պարտատոմսեր, այդ թվում՝ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	 388,883 -	 174,250 238,459
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	388,883	412,709

Պետական արժեթղթեր /իրական արժեքով/	2007թ.	2006թ.
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	387,913	412,709

Ծանոթագրություն 19. «Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում»

Բանկը ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում չունի:

Ծանոթագրություն 20. «Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ»

Հիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Շենքեր	Համակ. և կապի միջոցներ	Փոխադրա-միջոցներ	Այլ հիմն. միջոցներ	Վարձակ. հիմն.միջ. գծով կապ. ներդ.	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում 01.01.2006թ. դրությամբ	**580,038**	**312,242**	**28,721**	**251,434**	**143,711**	**1,316,146**
Ավելացում	7,050	130,845	-	90,695	83,788	312,378
Օտարում	-	(25,803)	-	(2,726)	-	(28,529)

Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2006թ	**587,088**	**417,284**	**28,721**	**339,403**	**227,499**	**1,599,995**
Ավելացում	22,320	64,307	-	24,921	60,280	171,828
Օտարում	-	(6,043)	-	(4,199)	-	(10,242)
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2007թ	**609,408**	**475,548**	**28,721**	**360,125**	**287,779**	**1,761,581**
Կուտակված մաշվածություն						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում 01.01.2006թ. դրությամբ	**15,966**	**122,056**	**7,925**	**104,269**	**39,684**	**289,900**
Ավելացում	9,240	43,873	1,916	29,887	18,362	103,278
Օտարում	-	(25,689)	-	(2,342)	-	(28,031)
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2006թ	**25,206**	**140,240**	**9,841**	**131,814**	**58,046**	**365,147**
Ավելացում	9,903	46,348	1,904	30,654	23,231	112,040
Օտարում	-	(5,949)	-	(3,767)	-	(9,716)
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2007թ	**35,109**	**180,639**	**11,745**	**158,701**	**81,277**	**467,471**
Զուտ հաշվեկշռային արժեք						
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2007թ.	**574,299**	**294,909**	**16,976**	**201,424**	**206,502**	**1,294,110**
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2006թ.	**561,882**	**277,044**	**18,880**	**207,589**	**169,453**	**1,234,848**

<u>Ոչ նյութական ակտիվներ</u>

Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ոչ նյութական ակտիվ. գծով կապ. ներդ.	Ընդամենը
<u>Սկզբնական արժեք</u>					
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում 01.01.2006թ. դրությամբ	**70,762**	**193,220**	**38,184**	**-**	**302,166**
Ավելացում	27,418	44,473	56,642	-	128,533
Օտարում	-	(3,000)	-	-	(3,000)
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2006թ.	**98,180**	**234,693**	**94,826**	**-**	**427,699**
Ավելացում	5,678	4,626	4,835	15,000	30,139
Օտարում	-	(4,258)	-	-	(4,258)
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2007թ.	**103,858**	**235,061**	**99,661**	**15,000**	**453,580**

Կուտակված մաշվածություն					
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում 01.01.2006թ. դրությամբ	**24,416**	**31,059**	**5,627**	**-**	**61,102**
Ավելացում	8,496	16,129	4,902	-	29,527
Օտարում	-	(3,000)	-	-	(3,000)
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2006թ.	**32,912**	**44,188**	**10,529**	**-**	**87,629**
Ավելացում	10,035	18,364	9,634	-	38,033
Օտարում	-	(4,258)	-	-	(4,258)
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2007թ.	**42,947**	**58,294**	**20,163**	**-**	**121,404**
Զուտ հաշվեկշռային արժեք					
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2007թ.	**60,911**	**176,767**	**79,498**	**15,000**	**332,176**
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2006թ.	**65,268**	**190,505**	**84,297**	**-**	**340,070**

31.12.2007թ. դրությամբ շահագործումից դուրս հիմնական միջոցները կազմել են 36,963 հազ.դրամ (2006թ.` 47,589 հազ.դրամ):

Ծանոթագրություն 21. «Այլ ակտիվներ»

Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	2007թ.	2006թ.
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ	193,213	66,695
Ընդամենը	193,213	66,695
Բանկային գործառնությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանթ. 7)	-	(667)
Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք զուտ գումարներ	193,213	66,028
Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ		
Կանխավճարներ մատակարարներին	77,227	44,497
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	65,871	226
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	6,836	15,488
Ընդամենը	149,934	60,211
Այլ ակտիվներ		
Պահեստ	24,838	18,195
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	6,637	9,089
Այլ ակտիվներ	51,416	112,598
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանթ.7)	-	(4,985)

Ընդամենը այլ ակտիվներ	**426,038**	**261,136**

Ծանոթագրություն 22. «Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ»

Ընթացիկ հաշիվներ	2007թ.	2006թ.
ՀՀ բանկերի	156,226	167,275
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի	4,545	7,116
Ընդամենը	160,771	174,391
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ		
ՀՀ կենտրոնական բանկ վարկեր	227,845	-
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկեր վարկեր և ավանդներ	12,865	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	675	-
Ընդամենը	241,385	-
Ֆինանսական կազմակերպություններ ընթացիկ հաշիվներ վարկեր և ավանդներ	 204,744 189,280	 220,566 155,500
Հաշվեգրված տոկոսներ	946	459
Ընդամենը	394,970	376,525
Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**797,126**	**550,916**

ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ ժամկետային պարտավորություններում ներառված են Գերմանա-Հայկական Հիմնադրամի կողմից «Բնակարանային Ֆինանսավորման Ծրագրի» շրջանակներում տրամադրված վարկերը՝ 31.12.2007թ. դրությամբ 227,845 հազ.դրամ վարկ, 675 հազ.դրամ տոկոս (31.12.2006թ.՝ չունի)։

Ծանոթագրություն 23. «Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ»

ՀՀ Կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ	2007թ.	2006թ.
Վարկեր	10,648	-
Հաշվարկված տոկոսներ	1	-
Ընդամենը	10,649	-
ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ	6,738,794	2,010,763
Ժամկետային ավանդներ Այլ	1,044,487 161,702	679,113 19,471
Հաշվարկված տոկոսներ	2,791	1,887
Ընդամենը	7,947,774	2,711,234
Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ		

Ընթացիկ հաշիվներ	279,031	465,221
Ժամկետային ավանդներ	211,546	521,793
Հաշվարկված տոկոսներ	927	2,622
Ընդամենը	491,504	989,636
ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ	37,908	26,893
Ժամկետային ավանդներ	30,000	-
Հաշվարկված տոկոսներ	192	-
Ընդամենը	68,100	26,893
ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ	1,206,909	1,083,360
Ժամկետային ավանդներ	5,521,129	3,865,310
Այլ	5,346	-
Հաշվարկված տոկոսներ	15,870	641
Ընդամենը	6,749,254	4,949,311
Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ	303,056	209,986
Ժամկետային ավանդներ	605,521	336,095
Հաշվարկված տոկոսներ	2,074	73
Ընդամենը	910,651	546,154
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	**16,177,932**	**9,223,228**

Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվների և ժամկետային ավանդների օգտագործումը 31.12.2007թ. դրությամբ սահմանափակ է հետևյալ նպատակներով.

բացված երաշխիքների գծով սառեցված միջոցները կազմում են 70,204 հազ.դրամ (31.12.2006թ.՝ 31,787 հազ.դրամ),

դատարանի որոշմամբ սառեցված գումարները՝3,157 հազ.դրամ (31.12.2006թ.՝ 1,205 հազ.դրամ),

վարկային պարտավորությունների ապահովման միջոց հանդիսացող գումարները՝ 130,064 հազ.դրամ (31.12.2006թ.՝ 84,634 հազ.դրամ),

պլաստիկ քարտերի գծով պարտավորությունների ապահովման միջոց հանդիսացող գումարները՝ 13,075 հազ.դրամ (31.12.2006թ.՝ 11,482 հազ.դրամ):

Կառավարության նկատմամբ ժամկետային պարտավորություններում ներառված են Գյուղատնտեսության Զարգացման Միջազգային Հիմնադրամի կողմից «Գյուղական Տարածքների Տնտեսական Զարգացման Ծրագրի» շրջանակներում տրամադրված վարկերը՝ 31.12.2007թ. դրությամբ 10,648 հազ.դրամ վարկ, 1 հազ.դրամ տոկոս (31.12.2006թ.՝ չունի):

Բանկի ավանդատուների քանակը	2007թ.	2006թ.
ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձինք, հիմնարկներ	8	13
Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձինք, հիմնարկներ	1	1
ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերեր	1	-
ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք	1,652	1154
Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք	47	38
Ընդամենը	1,709	1,206

Ծանոթագրություն 24. «Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր»

Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	2007թ.	2006թ.
Բանկի կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	212,954	254,450
Հաշվեգրված տոկոսներ	48,519	35,072
Ընդամենը	261,473	289,522

Ծանոթագրություն 25. «Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ»

Բանկը առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ չունի:

Ծանոթագրություն 26. «Վճարվելիք գումարներ»

Վճարվելիք գումարներ	2007թ.	2006թ.
Ավանդների ապահովագրության գծով	3,720	2,644
Այլ	33,608	34,568
Ընդամենը	37,328	37,212

Ծանոթագրություն 27. «Այլ պարտավորություններ»

Այլ պարտավորություններ	2007թ.	2006թ.
Հաշվարկային պարտավորություններ չեկերով և այլ վճարային փաստաթղթերով	1,658	-
Այլ հաշվարկներ գծով	69,225	259,708
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով		
շահութահարկի գծով	-	28,366
ԱԱՀ-ի գծով	-	1,776
այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	-	970
սոցիալական ապահովագրության վճարումների գծով	5,407	4,600
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	6,495	9,403
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	24,239	21,525
Այլ պարտավորություններ	27	36
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	107,051	326,384

Ծանոթագրություն 28. «Կանոնադրական կապիտալ»

Բանկի կանոնադրական կապիտալը 31.12.2007թ. դրությամբ 2,497,248 հազ. ՀՀ դրամ է, որն ամբողջովին համալրված է: Բանկի կողմից հայտարարված, ինչպես նաև թողարկված և լրիվ վճարված հասարակ (սովորական) բաժնետոմսերի քանակը կազմում է 48,000 հատ, մեկ բաժնետոմսի անվանական արժեքը՝ 52,026 դրամ:

Բանկը թողարկված, սակայն չտեղաբաշխված, տեղաբաշխված, սակայն դեռևս չվճարված, ինչպես նաև բանկի կողմից հետ գնված բաժնետոմսեր հաշվետու ժամանակահատվածում չունի:

Բանկի բաժնետերերն են.

31.12.2007թ. դրությամբ

Նշանակալից մասնակցի անունը/անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը հազ. դրամ	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը
«Գազպրոմբանկ» ԲԲԸ	1,999,931	80.1	բանկային
«Իմպեքսբանկ» ԲԲԸ («Իմպեքսբանկ » ԲԲԸ-ի լիիրավ իրավահաջորդ է հանդիսանում «Ռայֆայզենբանկ» ՓԲԸ)	497,317	19.9	բանկային
Ընդամենը	2,497,248	100	

31.12.2006թ. դրությամբ

Նշանակալից մասնակցի անունը/անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը հազ. դրամ	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը
«Ֆինմարկետ» ՓԲԸ	1,300,650	52.1	ներդրումային
«Ռոսկրեդ ռեսուրս և կոնսալտինգ» ՍՊԸ	699,281	28.0	ներդրումային
«Իմպեքսբանկ» ԲԲԸ («Իմպեքսբանկ » ԲԲԸ-ի լիիրավ իրավահաջորդ է հանդիսանում «Ռայֆայզենբանկ» ՓԲԸ)	497,317	19.9	բանկային
Ընդամենը	2,497,248	100	

Ծանոթագրություն 29. «Սեփական կապիտալի այլ տարրեր»

Բանկը որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ածանցյալ գործիքներ և ինչպես նաև սույն հաշվետվության առանձին տողով չներառված սեփական կապիտալի այլ տարրեր չունի:

Ծանոթագրություն 30. «Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ

Պահուստներ	Ծանոթ.	2007թ.	2006թ.
Սկզբնական մնացորդ	7	10,284	6,927
Պահուստին կատարված մասհանումներ		36,704	30,710
Պահուստի օգտագործում		(46,988)	(27,353)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(10,284)	3,357

Վերջնական մնացորդ		-	10,284

Բանկի իրավական պարտավորությունները

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

Բանկի հարկային պարտավորությունները

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

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

Իր գործունեության ընթացքում Բանկը տրամադրում է իր հաճախորդներին հետհաշվեկշռային ռիսկ պարունակող ֆինանսական գործիքներ: Նշված ֆինանսական գործիքները, որոնք ունեն վարկային ռիսկի տարբեր մակարդակներ, չեն արտացոլվում հաշվեկշռում:

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները	2007թ.	2006թ.
Չօգտագործված վարկային գծեր	684,390	564,752
Տրամադրված երաշխիքներ	788,624	463,693
Ընդամենը	1,473,014	1,028,445
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	-	10,284

Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով

Բանկն իր գործունեությունն ապահովելու նպատակով կնքում է առևտրային վարձակալության պայմանագրեր շենք և տարածքներ վարձակալելու նպատակով:

Չեղյալ չհայտարարվող գործառնական վարձակալության գծով վճարվելիք ապագա ընդհանուր նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը հետևյալն է.

(հազ. դրամ)

Նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը	Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ՀՀ դրամով վճարման ենթակա գումարներ
Մինչև 1 տարի	-	119,016
1-5 տարի	-	236,823
Ընդամենը	-	355,839

Ծանոթագրություն 31. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»

Համաձայն ՀՀՀՀՄ 24 «Կապակցված կողմերի բացահայտում» կողմերը համարվում են կապակցված, եթե նրանցից մեկը կարող է վերահսկել մյուսին կամ նշանակալի ազդեցություն ունենալ մյուսի վրա՝ ֆինանսական և գործառնական որոշումներ կայացնելիս: Ներկայացվող հաշվետվությունների առումով Բանկի կապակցված կողմերն են՝ նրա բաժնետերերը, ղեկավար անձնակազմի անդամները, ինչպես նաև նրանց հետ կապակցված անձինք:

Բանկի վերջնական վերահսկող է համարվում ԳԱԶՊՐՈՄ ԲԲԸ, ով հանդիսանում է Բանկի

մայր կազմակերպության խոշոր բաժնետերերից մեկը, ինչպես նաև մայր կազմակերպության մեկ այլ խոշոր բաժնետիրոջ հետ կապված անձ:

Բանկն իր գործունեության ընթացքում ներգրավված է լինում կապակցված կողմերի հետ մի շարք գործարքներում: Նշված գործարքները իրականացվել են` շուկայում գործող պայմաններից և տոկոսադրույքներից ելնելով:

Պահանջներ բանկերի նկատմամբ /թղթակցային հաշիվներ/	2007թ.	2006թ.
	Բաժնետերեր	Բաժնետերեր
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբում	143,469	160,906
Ժամանակաշրջանի ընթացքում ավելացում	49,753,621	37,946,907
Ժամանակաշրջանի ընթացքում նվազում	(49,462,850)	(37,964,344)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	434,240	143,469

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	2007թ.	2006թ.
	Ղեկավար անձնակազմը	Ղեկավար անձնակազմը
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբում	175,202	175,582
Ժամանակաշրջանի ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	36,658	245,958
Ժամանակաշրջանի ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ	(97,088)	(246,338)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	114,772	175,202
Տոկոսային եկամուտ	14,537	25,819

Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ /թղթակցային հաշիվներ/	2007թ.	2006թ.
	Բաժնետերեր	Բաժնետերեր
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբում	6,027	6,027
Ժամանակաշրջանի ընթացքում վճարված գումարներ	(6,027)	-
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	-	6,027

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	2007թ.	2006թ.
	Ղեկավար անձնակազմը	Ղեկավար անձնակազմը
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբում	15,894	10,692
Ժամանակաշրջանի ընթացքում ստացված գումարներ	593,769	577,819
Ժամանակաշրջանի ընթացքում վճարված գումարներ	(545,016)	(572,617)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	64,647	15,894
Տոկոսային ծախս	1,117	1,626

Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր /ստորադաս փոխառություն/	2007թ.	2006թ.
	Բաժնետերեր	Բաժնետերեր
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբում	254,450	315,133

Արտարժութային տարբերություն	(41,496)	(60,683)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	212,954	254,450
Տոկոսային ծախս	13,447	19,997

Բանկի կողմից թողարկվել են 7 մուրհակներ՝ յուրաքանչյուրը 100,000 ԱՄՆ դոլար անվանական արժեքով մինչև 2012թ. հուլիսի 1-ը մարման ժամկետով և տարեկան 9% տոկոսադրույքով և տեղաբաշխվել են Բանկի բաժնետեր «Իմպեքսբանկ» ԲԲԸ-ի օգտին:

Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ	2007թ.	2006թ.
Բանկի գործադիր մարմնին		
աշխատավարձ	42,037	26,963
պարգևատրում	113,877	111,885
Բանկի ներքին աուդիտին		
աշխատավարձ	9,399	5,449
պարգևատրում	3,052	4,062
Ընդամենը	168,365	148,359

Ծանոթագրություն 32. «Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ»

Բանկային գործունեությանը բնորոշ է ֆինանսական ռիսկերի բազմազանություն և այդ գործունեությունը ենթադրում է ռիսկերի որոշակի աստիճանի և համադրությունների վերլուծություն, գնահատում, ընդունում և կառավարում: Ռիսկի կրումը ֆինանսական գործունեության անբաժանելի մասն են, և գործառնական ռիսկերը գործունեության անխուսափելի հետևանքն են: Այդուհանդերձ, Բանկի նպատակն է հասնել ռիսկերի և օգուտների միջև համապատասխան հավասարակշռության և նվազագույնի հասցնել Բանկի ֆինանսական վիճակի վրա անցանկալի ազդեցությունները:

Բանկի ռիսկի կառավարման քաղաքականության նպատակն է ախտորոշել և վերլուծել ռիսկերը, սահմանել ռիսկի համապատասխան սահմանաչափեր և հսկողություն, և արժանահավատ և նորացված տեղեկատվական համակարգերի միջոցով վերահսկել ռիսկերը և սահմանաչափերի պահպանումը: Բանկը պարբերաբար վերանայում է ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը և համակարգերը՝ շուկայում, ապրանքներում փոփոխությունները արտացոլելու և լավագույն փորձին հետևելու համար:

Ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է Բանկի գործառնական միավորների կողմից՝ ըստ Բանկի Խորհրդի հաստատած քաղաքականության: Բանկի Խորհուրդը տրամադրում է սկզբունքներ ռիսկի ամբողջական կառավարման համար, ինչպես նաև քաղաքականություն՝ հատուկ բնագավառների վերաբերյալ, ինչպիսիք են փոխարժեքային ռիսկը, տոկոսադրույքի ռիսկը, վարկային ռիսկը, ածանցյալ և ոչ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների կիրառումը որպես ապահովում: Ներքին աուդիտը պատասխանատու է ռիսկի կառավարման, անկախ գնահատման և հսկողության ընդհանուր միջավայրի համար:

Կարևորագույն ռիսկերն են վարկային ռիսկը, իրացվելիության ռիսկը, շուկայական ռիսկը և այլ գործառնական ռիսկը: Շուկայական ռիսկը ներառում է փոխարժեքների, տոկոսադրույքների և այլ գնային ռիսկերը:

Վարկային ռիսկ

Բանկի գործունեությունը ենթարկվում է վարկային ռիսկի՝ կապված վարկառուի կողմից պարտավորության չկատարելու հետ, որը Բանկին կորուստներ կարող է պատճառել: Վարկային ռիսկը Բանկի կարևորագույն ռիսկն է, այդ պատճառով էլ Բանկն այն առանձնակի ուշադրությամբ է վերահսկում: Վարկային ռիսկը կապված է հիմնականում վարկային գործառնությունների հետ,

որոնք համգեցնում են վարկերի և փոխատվությունների տրամադրմանը և ներդրումային գործունեության հետ, որոնք Բանկի ակտիվների պորտֆելի մեջ ավելացնում են պարտքային արժեթղթեր և այլ պարտքային գործիքներ: Ռիսկն առկա է նաև արտհաշվեկշռային ֆինանսական գործիքներում, ինչպիսիք են վարկային պարտավորությունները: Վարկային ռիսկի կառավարման հաշվետվությունները պարբերաբար ներկայացվում են Բանկի Խորհրդին:

Հետևյալ աղյուսակը ներկայացնում է 31.12.2007թ. և 31.12.2006թ. դրությամբ Բանկի՝ վարկային ռիսկի ենթարկվելու վատագույն տարբերակը՝ առանց հաշվի առնելու ապահովվածությունը: Հաշվեկշռում ցույց տրված ակտիվների համար նշված ռիսկերը հիմնված են հաշվեկշռային արժեքների վրա:

Համախառն առավելագույն ռիսկի չափ	2007թ.	2006թ.
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	7,431,238	3,427,047
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	1,040,908	537,898
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	10,038,979	7,438,559
Վաճառքի համար մատչելի ֆին. ակտիվներ	4,066	-
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆին. ակտիվներ	388,883	412,709
Այլ ակտիվներ	426,038	261,136
Ընդամենը	19,330,112	12,077,349
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	1,473,014	1,028,445
Ընդամենը վարկային ռիսկ	20,803,126	13,105,794

Աշխարհագրական կենտրոնացումներ

Հաշվետու ժամանակաշրջան՝ 31.12.2007թ. դրությամբ

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	7,431,238	-	-	7,431,238
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	150	366,271	674,487	1,040,908
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	9,898,122	22,075	118,782	10,038,979
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	4,066	-	-	4,066
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	388,883	-	-	388,883
Այլ ակտիվներ	256,166	11,765	158,107	426,038
Ընդամենը ակտիվներ	*17,978,625*	*400,111*	*951,376*	*19,330,112*
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	1,295,955	177,059	-	1,473,014
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	779,716	4,545	12,865	797,126

Պարտավորություններ հաճա- խորդների նկատմամբ	14,775,777	338,665	1,063,490	16,177,932
Ընդամենը պարտավորություններ	*15,555,493*	*343,210*	*1,076,355*	*16,975,058*
Զուտ դիրք	*3,719,087*	*233,960*	*(124,979)*	*3,828,068*

Նախորդ ժամանակաշրջան՝ 31.12.2006թ. դրությամբ

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	3,427,047	-	-	3,427,047
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	484	51,778	485,636	537,898
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	7,314,008	20,113	104,438	7,438,559
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	412,709	-	-	412,709
Այլ ակտիվներ	217,772	43,364	-	261,136
Ընդամենը ակտիվներ	*11,372,020*	*115,255*	*590,074*	*12,077,349*
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	725,487	302,958	-	1,028,445
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	543,800	7,116	-	550,916
Պարտավորություններ հաճա- խորդների նկատմամբ	7,687,438	300,122	1,235,668	9,223,228
Ընդամենը պարտավորություններ	*8,231,238*	*307,238*	*1,235,668*	*9,774,144*
Զուտ դիրք	*3,866,269*	*110,975*	*(645,594)*	*3,331,650*

ՏՀԶԿ* Տնտեսական համագործակցության և զարգացման կազմակերպություն :

ՀՀ մարզեր	2007թ.	2006թ.
Երևան	6,888,780	5,053,015
Գեղարքունիք	96,562	53,151
Շիրակ	687,698	604,080
Լոռի	237,971	124,322
Վայոց Ձոր	7,768	3,048
Արմավիր	865,057	356,507
Սյունիք	20,090	20,849
Տավուշ	22,661	14,235
Արագածոտն	119,939	81,572
Կոտայք	302,734	362,280
Արարատ	640,871	639,215
Լ.Ղ.Հ	7,991	1,734
Ընդամենը	9,898,122	7,314,008

Վարկային ռիսկ պարունակող ակտիվների վերլուծությունը ըստ տնտեսության սեգմենտների և

ռիսկայնության ունի հետևյալ տեսքը.

Հաշվետու ժամանակաշրջան` 31.12.2007թ. դրությամբ /չստուգված/

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ		
	Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային գումարը/ քանակը	Հսկվող/ Ռիսկային գումարը/ քանակը	Ոչ ստանդարտ/ Միջին ռիսկային գումարը/ քանակը	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկա-յին գումարը/ քանակը
Վարկեր, այդ թվում`	9,883,385/ 13,388	176,662/ 79	18,074/ 14	4,488/ 8
1. Արդյունաբերություն	152,933/ 5	-	-	-
2. Գյուղատնտեսություն	63,533/ 2	-	-	-
3. Շինարարություն	923,228/ 5	62,625/ 1	-	-
4. Տրանսպորտ և կապ	465,861/ 9	-	-	-
5. Առևտուր	572,850/ 30	23,041/ 1	-	-
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	37,990/ 4	-	-	-
7. Սպառողական վարկեր, այդ թվում`	7,054,221/ 13,283	90,996/ 77	18,074/ 14	4,488/ 8
7.1 անշարժ գույքի գրավով	1,240,361/ 89	16,937/ 10	-	-
7.2 ավտոմեքենայի գրավով	4,075,925/ 3,085	66,679/ 40	16,476/ 9	3,881/ 5
8. Տնտեսության այլ ճյուղեր	264,617/ 8	-	-	-
9.Հիփոթեքային վարկեր	348,152/ 42	-	-	-
Դեբիտորական պարտքեր	426,038	-	-	-
Ինվեստիցիոն արժեքղթեր	392,949	-	-	-
Հետհաշվեկշռային հոդվածներ, այդ թվում` երաշխիքներ	1,473,014/ 851 788,624	-	-	-

Նախորդ ժամանակաշրջան` 31.12.2006թ. դրությամբ

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ		
	Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/ Միջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային
Վարկեր, այդ թվում՝	7,330,146	105,071	9,999	4,029
1. Արդյունաբերություն	362,201	-	-	-
2. Գյուղատնտեսություն	26,434	-	-	-
3. Շինարարություն	860,776	-	-	-
4. Տրանսպորտ և կապ	3,184	-	-	-
5. Առևտուր	864,468	38,170	-	-
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	14,689	-	-	-
7. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	4,933,573	66,901	9,999	4,029
7.1 անշարժ գույքի գրավով	923,204	22,397	810	-
7.2 ավտոմեքենայի գրավով	2,661,576	41,543	9,189	3,964
8. Տնտեսության այլ ճյուղեր	251,363	-	-	-
9.Հիփոթեքային վարկեր	13,458	-	-	-
Դեբիտորական պարտքեր	260,281	-	76	6,431
Ինվեստիցիոն արժեթղթեր	412,709	-	-	-
Հետհաշվեկշռային հոդվածներ, այդ թվում՝ երաշխիքներ	1,028,445 463,693	-	-	-

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ տարածաշրջանների և ռիսկայնության ունի հետևյալ տեսքը.

Հաշվետու ժամանակաշրջան՝ 31.12.2007թ. դրությամբ /չստուգված/

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ		
	Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/ Միջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային
Վարկեր, այդ թվում՝				
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	9,743,783	176,662	18,074	3,967
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին Վրաստան Ռուսաստանի Դաշնություն	 649 19,553	 - -	 - -	 - 521
3. ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին ԱՄՆ	 119,400	 -	 -	 -
4. Ընդամենը	9,883,385	176,662	18,074	4,488

Նախորդ ժամանակաշրջան՝ 31.12.2006թ. դրությամբ

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ		
	Ստանդարտ/	Հսկվող/	Ոչ ստանդարտ/	Կասկածելի/

	Ոչ ռիսկային	Ռիսկային	Միջին ռիսկային	Բարձր ռիսկային
Վարկեր, այդ թվում՝				
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	7,204,642	105,071	9,999	4,029
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին				
Վրաստան	753	-	-	-
Ռուսաստանի Դաշնություն	19,351	-	-	-
3. ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին				
ԱՄՆ	105,400	-	-	-
4. Ընդամենը	7,330,146	105,071	9,999	4,029

Բանկը կարգավորում է վարկային ռիսկի մակարդակները՝ մեկ փոխառուի կամ փոխառուների խմբի, ինչպես նաև վարկավորման ճյուղային կամ աշխարհագրական սեգմենտների գծով ընդունելի ռիսկի գումարների սահմանաչափեր սահմանելով:

Նման ռիսկերը պարբերաբար վերահսկվում են և դրանց կառավարումը ենթակա է վերանայման տարեկան կամ ավելի հաճախակի կտրվածքով: Ըստ ապրանքների, արդյունեբերության ճյուղերի և երկրների վարկային ռիսկի սահմանաչափերը հաստատվում են եռամսյակային կտրվածքով Վարկային Հանձնաժողովի կողմից:

Մեկ վարկառուի գծով վարկային ռիսկի չափը, ներառյալ բանկերը և ֆինանսական կազմակերպությունները, ավելի սահմանափակված է Բանկի Խորհրդի կողմից սահմանված լրացուցիչ սահմանաչափերով հաշվեկշռային և հետհաշվեկշռային ռիսկերի համար, ինչպես նաև օրական սահմանաչափերով կապված առևտրային գործարքների հետ, ինչպիսիք են արտարժութային ֆորվարդի պայմանագրերը: Ընթացիկ ռիսկերի ենթարկվելու սահմանաչափերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով:

Վարկային ռիսկը նաև կառավարվում է վարկառուների և պոտենցիալ վարկառուների՝ մայր գումարի և տոկոսների վճարման կարողությունը պարբերաբար վերլուծելով և անհրաժեշտության դեպքում վարկի տրամադրման սահմանաչափերը փոխելով:

Բանկը կիրառում է բազմաթիվ միջոցներ վարկային ռիսկը զսպելու համար: համընդհանուր գործելակերպ է հանդիսանում և հիմնական միջոցներից մեկն է համարվում տրամադրված դրամական միջոցների դիմաց գրավ վերցնելը: Բանկը կանոններ է սահմանում գրավի հատուկ տեսակների ընդունելի լինելու կամ ռիսկերի զսպման վերաբերյալ: Վարկերի և փոխատվությունների համար գրավի հիմնական տեսակններն են.

- Հիպոթեքային պայմանագրերով գրավադրվող անշարժ գույքը,
- Կազմակերպությունների գործառնական ակտիվները՝ շենքերը, պաշարները և դեբիտորական պարտքերը :

Կորպորատիվ կազմակերպությունների երկարաժամկետ ֆինանսավորումը և վարկավորումը հիմնականում ապահովվում են, ֆիզիկական անձանց գծով վերաձևակերպվող վարկային գծերը հիմնականում չեն ապահովվում: Ի լրումն, վարկային կորուստը նվազագույնի հասցնելու համար Բանկը վարկառուից լրացուցիչ երաշխիքներ է պահանջում, հենց որ համապատասխան անհատական վարկերի և փոխատվությունների արժեզրկման հատկանիշներ են նկատվում:

Վարկեր և փոխատվություններից տարբեր ֆինանսական ակտինվեր ապահովող գրավները որոշվում են ֆինանսական գործիքի բնույթով: Պարտատոմսերը և այլ պարտքային արժեթղթերը չեն ապահովվում:

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունն ըստ ապահովվածության.

Ապահովվածության	2007թ.	2006թ.
Անշարժ գույք	3,393,822	2,323,074
Ստացված երաշխավորություններ	145,247	128,646

Ապահովվածության	2007թ.	2006թ.
Անշարժ գույք	3,393,822	2,323,074
Պատրաստի արտադրանք և ապրանքներ	589,852	836,785
Դրամական միջոցներ	42,626	41,178
Սարքավորումներ	4,135,399	2,479,523
Այլ	1,652,130	1,552,037
Ապահովվածություն չունեցող	123,533	88,002
Կուտակված տոկոսներ	96,628	77,137
Ընդամենը վարկեր	10,179,237	7,526,382
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(140,258)	(87,823)
Ընդամենը զուտ վարկեր	10,038,979	7,438,559

Ստորև ներկայացված են վարկային ռիսկը բնութագրող ցուցանիշները և դրանց մեծությունը 31.12.2007թ. և 31.12.2006թ. դրությամբ՝

- չաշխատող վարկերի և ընդհանուր վարկերի հարաբերակցությունը /չստուգված/
  hաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 1.98%
  նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 1.60%
- չաշխատող վարկերի պահուստի և ընդհանուր կապիտալի հարաբերակցությունը /չստուգված/
  hաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 1.17%
  նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 0.46%
- վարկերի գծով պահուստաֆոնդի և ընդհանուր վարկերի հարաբերակցությունը
  hաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 1.39%
  նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 1.18%
- hնարավոր կորուստների պահուստի և չաշխատող վարկերի հարաբերակցությունը /չստուգված/
  hաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 70.40%
  նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 73.74%
- դուրսգրումների և փոխհատուցումների տարբերության հարաբերությունը ընդհանուր վարկերի
  hաշվետու ժամանակաշրջանում 0.01%
  նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանում -0.06%
- վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա, որն իրենից ներկայացնում է զուտ տոկոսային եկամուտների և պահուստի ստեղծման ծախսերի գումարի հարաբերությունը վարկային ներդրումների
  hաշվետու ժամանակաշրջանում 9.63%
  նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանում 11.21%
- խոշոր փոխառությունների և կապիտալի հարաբերակցությունը
  hաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 45.05%
  նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 54.74%

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկն այն ռիսկն է, որ ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերը կամ իրական արժեքը կտատանվի այնպիսի շուկայական փոփոխականների պատճառով, ինչպիսիք են տոկոսադրույքները և արտարժույթի փոխարժեքները: Բանկը տարանջատում է շուկայական ռիսկերը առևտրային և ոչ առևտրային պորտֆելների: Առևտրային պորտֆելի շուկայական ռիսկը կառավարվում և վերահսկվում է VaR մեթոդով, որը արտացոլում է ռիսկի փոփոխականների միջև

կախվածությունը: Ոչ առևտրային պորտֆելը կառավարվում և վերահսկվում է զգայունության վերլուծությունների օգնությամբ: 31.12.2007թ. դրությամբ Բանկը չունի առևտրային պորտֆել (31.12.2006թ.՝ ոչինչ):

<u>Արտարժույթի ռիսկ</u>

Արտարժույթի ռիսկն այն ռիսկն է, որ ֆինանսական գործիքների արժեքը կտատանվի արտարժույթի փոխարժեքեներում փոփոխությունների հետևանքով: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով:

Հաշվետու ժամանակաշրջան՝ 31.12.2007թ. դրությամբ

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտար-ժույթ*	II խմբի արտար-ժույթ**	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	1,782,904	5,497,939	150,395	7,431,238
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	150	944,090	96,668	1,040,908
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	8,116,295	1,918,783	3,901	10,038,979
Վաճառքի համար մատչելի ֆին. ակտիվներ	4,066	-	-	4,066
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆին. ակտիվներ	388,883	-	-	388,883
Այլ	293,269	132,117	652	426,038
Ընդամենը ակտիվներ	10,585,567	8,492,929	251,616	19,330,112
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	624,213	172,913	-	797,126
Պարտավորություններ հաճա-խորդների նկատմամբ	7,450,612	8,535,721	191,599	16,177,932
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	-	261,473	-	261,473
Այլ պարտավորություններ	28,487	76,420	2,144	107,051
Ընդամենը պարտավորություններ	8,103,312	9,046,527	193,743	17,343,582
Զուտ դիրք	2,482,255	-553,598	57,873	1,986,530

Նախորդ ժամանակաշրջան՝ 31.12.2006թ. դրությամբ

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտար-ժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	790,336	2,452,618	184,093	3,427,047
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	(5,235)	526,826	16,307	537,898
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	4,036,457	3,397,742	4,360	7,438,559

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆին. ակտիվներ	412,709	-	-	412,709
Այլ	122,485	138,098	553	261,136
Ընդամենը ակտիվներ	5,356,752	6,515,284	205,313	12,077,349
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	356,356	194,560	-	550,916
Պարտավորություններ հաճա-խորդների նկատմամբ	3,196,524	5,899,154	127,550	9,223,228
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	-	289,522	-	289,522
Այլ պարտավորություններ	54,539	271,803	42	326,384
Ընդամենը պարտավորություններ	3,607,419	6,655,039	127,592	10,390,050
Զուտ դիրք	1,749,333	-139,755	77,721	1,687,299

* «I խմբի արտարժույթ» սյունակում ներկայացված են հետևյալ ատրարժույթով արտահայտված ակտիվներն ու պարտավորությունները. ԱՄՆ դոլար, Կանադական դոլար, Շվեյցարական ֆրանկ, ԵՎՐՈ, Անգլիական ֆունտ ստեռլինգ:

** «II խմբի արտարժույթ» սյունակում ներկայացված են հետևյալ ատրարժույթով արտահայտված ակտիվներն ու պարտավորությունները՝ Վրացական լարի, Ռուսաստանյան ռուբլի:

<u>Տոկոսադրույքի ռիսկ</u>

Տոկոսադրույքի ռիսկը ծագում է այն հավանականությունից, որ տոկոսադրույքների փոփոխությունները ուղղակիորեն կազդեն Բանկի ֆինանսական գործիքների հետ կապված դրամական միջոցների հոսքի և նրանց իրական արժեքի վրա: 31.12.2007թ. դրությամբ Բանկը չի ունեցել փոփոխական տոկոսադրույքներով ֆինանսական ակտիվներ և պարտովրություններ (31.12.2006թ.՝ ոչինչ): Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվները ներառում են միայն կապիտալի գործիքները:

Ակիտվների և պարտավորությունների ժամկետային վերլուծության բացահայտումը թույլ է տալիս ֆինանսական հաշվետվությունների օգտագործողներին գնահատել Բանկի՝ տոկոսադրույքի ռիսկի ենթարկվելու չափը, և, հետևաբար, սպասվելիք վնասը կամ շահույթը: 31.12.2007թ. և 31.12.2006թ. դրությամբ, հիմնվելով Բանկի՝ դրամային ակտիվների և պարտավորությունների վերլուծության վրա, տոկոսադրույքների փոփոխության ամսաթվերը զգալիորեն չեն տարբերվում մարման պայմանագրային ժամկետներից:

Տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերլուծություն ըստ տոկոսադրույքների վերանայման ժամկետների

Հաշվետու ժամանակաշրջան՝ 31.12.2007թ. դրությամբ /չստուգված/

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՝	**150**	**919,104**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**121,654**	**-**	**-**	**-**	**-**
-ավանդներ	-	-	-	-	-	-	-	121,654	-	-	-	-
-այլ	150	919,104	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր, փոխատվություններ, այդ թվում՝	**721,431**	**257,768**	**560,829**	**230,072**	**1,022,692**	**129,351**	**2,060,120**	**480,272**	**3,545,672**	**806,193**	**345,809**	**19,028**
- վարկեր	677,260	257,768	493,977	230,072	922,966	129,351	1,882,708	480,272	3,495,695	806,193	345,809	19,028
- ֆակտորինգ	44,171	-	66,852	-	99,726	-	177,412	-	49,977	-	-	-
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր, այդ թվում՝	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,066**	**-**
- կապիտալի գործիքներ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,066	-
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	**-**	**-**	**198,900**	**-**	**-**	**-**	**189,983**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ	**228,109**	**132,769**	**62,618**	**-**	**-**	**-**	**2,542**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Ընդամենը	**949,690**	**1,309,641**	**822,347**	**230,072**	**1,022,692**	**129,351**	**2,252,645**	**601,926**	**3,545,672**	**806,193**	**349,875**	**19,028**
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ.-ների նկատմամբ, այդ թվում՝	**207,450**	**172,913**	**724**	**-**	**1,212**	**-**	**122,993**	**-**	**291,834**	**-**	**-**	**-**
- վարկեր	1,037	12,865	724	-	1,212	-	2,993	-	222,554	-	-	-
- ավանդներ	203,623	2,067	-	-	-	-	120,000	-	69,280	-	-	-
-այլ	2,790	157,981	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝	**4,255,127**	**6,261,639**	**2,011,485**	**545,861**	**632,618**	**802,056**	**468,831**	**1,002,135**	**82,551**	**115,629**	**-**	**-**
- ավանդներ	4,245,959	6,103,758	2,011,485	545,861	632,618	802,056	468,831	1,001,265	82,551	105,851	-	-

- վարկեր	-	1	-	-	-	-	-	870	-	9,778	-	-
-այլ	9,168	157,880	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր, այդ թվում՝	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**261,473**
- ստորադաս փոխառություններ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	261,473
Ներգրաված այլ միջոցներ	98,139	72,722	3,720	346	-	5,719	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը	**4,560,716**	**6,507,274**	**2,015,929**	**546,207**	**633,830**	**807,775**	**591,824**	**1,002,135**	**374,385**	**115,629**	**-**	**261,473**
Զուտ դիրք	**(3,611,026)**	**(5,197,633)**	**(1,193,582)**	**(316,135)**	**388,862**	**(678,424)**	**1,660,821**	**(400,209)**	**3,171,287**	**690,564**	**349,875**	**(242,445)**

Նախորդ ժամանակաշրջան՝ 31.12.2006թ. դրությամբ

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՝	**164**	**388,136**	**-**	**69,065**	**-**	**15,319**	**-**	**70,613**	**-**	**-**	**-**	**-**
-ավանդներ	-	-	-	69,065	-	-	-	70,613	-	-	-	-
-այլ	164	388,136	-	-	-	15,319	-	-	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր, փոխատվություններ, այդ թվում՝	**156,184**	**382,224**	**343,163**	**440,573**	**693,242**	**545,853**	**1,065,152**	**1,201,278**	**1,866,539**	**832,174**	**-**	**-**
- վարկեր	152,795	382,224	333,466	440,573	677,693	545,853	1,034,428	1,201,278	1,864,591	832,174	-	-
- ֆակտորինգ	3,389	-	9,697	-	15,549	-	30,724	-	1,948	-	-	-
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	**50,934**	**-**	**267,585**	**-**	**94,190**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ	**102,404**	**138,651**	**-**	**-**	**25,733**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Ընդամենը	**309,686**	**909,011**	**610,748**	**509,638**	**813,165**	**561,172**	**1,065,152**	**1,271,891**	**1,866,539**	**832,174**	**-**	**-**
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ.-ների նկատմամբ, այդ թվում՝	**244,356**	**194,560**	**50,000**	**-**	**-**	**-**	**62,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
- ավանդներ	234,490	30,035	50,000	-	-	-	62,000	-	-	-	-	-

-այլ	9,866	164,525	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝	**2,052,945**	**2,935,113**	**641,794**	**1,097,447**	**228,271**	**999,105**	**256,114**	**916,562**	**17,400**	**78,477**	**-**	**-**
- ավանդներ	2,051,404	2,917,183	641,794	1,097,447	228,271	999,105	256,114	916,562	17,400	78,477	-	-
-այլ	1,541	17,930	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր, այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	289,522
- ստորադաս փոխառություններ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	289,522
Ներգրաված այլ միջոցներ	**106,647**	**265,898**	**4,590**	**10,482**	**-**	**570**	**9,143**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Ընդամենը	**2,403,948**	**3,395,571**	**696,384**	**1,107,929**	**228,271**	**999,675**	**327,257**	**916,562**	**17,400**	**78,477**	**-**	**289,522**
Զուտ դիրք	**(2,094,262)**	**(2,486,560)**	**(85,636)**	**(598,291)**	**584,894**	**(438,503)**	**737,895**	**355,329**	**1,849,139**	**753,697**	**-**	**(289,522)**

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

Հոդվածի անվանումը	2007թ.		2006թ.	
	ՀՀ դրամ	Արտա րժույթ	ՀՀ դրամ	Արտա րժույթ
	%	%	%	%
Ակտիվներ				
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝ - միջբանկային վարկեր	-	4.1	-	4.0
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	21.6	18.6	17.9	17.4
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	6.0	-	4.9	-
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝ - ավանդներ - միջբանկային վարկեր	7.0 7.3	- -	7.6 -	- -
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	8.4	8.3	8.1	8.3
Պարտավորություններ բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով	-	9.0	-	9.0

Գնային ռիսկ

Գնային ռիսկը Բանկի ֆինանսական գործիքների արժեքի փոփոխության ռիսկն է շուկայական գների փոփոխության արդյունքում՝ թե շուկայի ընդհանուր և թե առանձին գործիքներին բնորոշ գործոնների ազդեցության հետևանքով:

Բանկը ենթարկված չէ այլ գնային ռիսկերին:

Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը կապված է Բանկի պարտավորությունները մարելու կարողությամբ նորմալ և սթրեսային իրավիճակներում: Այս ռիսկի զսպման նպատակով Բանկը ներգրավում է լրացուցիչ ֆինանսական միջոցներ, ի լրումն իր հիմնական ավանդային բազայի, կառավարում է ակտիվները հաշվի առնելով իրացվելիության ռիսկը և վերլուծում է ապագա դրամական հոսքերը և իրացվելիությունը օրական կտրվածքով: Սա ներառում է նաև սպասվելիք դրամական հոսքերի գնահատումները և բարձր իրացվելի ապահովվածության հասանելիությունը, որն անհրաժեշտության դեպքում կարող է օգտագործվել լրացուցիչ ֆինանսավորում ստանալու նպատակով:

Բանկը պահում է բարձր իրացվելի և տարբեր ակտիվների պորտֆել, որը կարող է հեշտությամբ կանխիկացվել դրամական հոսքերի չկանխատեսված ընդհատման դեպքում: Բանկն ունի նաև ապահով վարկային գծեր, որ նա կարող է օգտագործել իրացվելիության կարիքները բավարարելու համար: Բացի այդ Բանկը ՀՀ Կենտրոնական Բանկի մոտ ունի իր որոշ դրամով պարտավորությունների 8%-ի և որոշ արտարժույթով պարտավորությունների 12 %-ի չափով պահուստավորված գումար: Իրացվելիության դիրքը գնահատվում և կառավարվում է տարբեր սցենարների դեպքում, հաշվի առնելով սթրես գործոնները կապված շուկայի հետ ընդհանրապես և Բանկի հետ մասնավորապես:

Բանկի իրացվելիության կառավարումը պահանջում է հաշվի առնել իրացվելի ակտիվների այն մակարդակը, որն անհրաժեշտ է պարտավորությունները մարելու համար ըստ մարման ժամկետների, պահպանել ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրներ մուտքը, ֆինանսավորման արտակարգ պլանը և վերահսկել հաշվապահական հաշվեկշռի իրացվելիության ցուցանիշները կանոնակարգային պահանջներին համապատասխան: Բանկը հաշվարկում է իրացվելիության ցուցանիշներ օրական կտրվածով ՀՀ կենտրոնական բանկի պահանջներին համապատասխան: Այդ ցուցանիշներն են.

- Ընդհանուր իրացվելիություն (Ն21), որը հաշվարկվում է որպես բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև սահմանային հարաբերակցությունը: 31.12.2007թ. դրությամբ այն եղել է 39.46% (2006թ.՝ 33.34%) :

- Ընթացիկ իրացվելիություն (Ն22), որը հաշվարկվում է որպես բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 31.12.2007թ. դրությամբ այն եղել է 88.98% (2006թ. 94.95%):

Ստորև ներկայացվում է Բանկի ֆինանսական պարտավորությունների բաշխումը՝ հաշվեկշռի ամսաթվից մինչև պայմանագրերում նշված մարմանը մնացած ժամկետների համաձայն: Վճարումները դասակարգված են այն ենթադրությամբ, որ վճարումը կպահանջվի անմիջապես: Սակայն Բանկը սպասում է, որ շատ հաճախորդներ անմիջապես վճարում չեն պահանջի, և աղյուսակը չի արտացոլում սպասվող դրամական հոսքերը նշված Բանկի կողմից ավանդների պահպանման պատմությամբ:

Հաշվետու ժամանակաշրջան՝ 31.12.2007թ. դրությամբ /չստուգված/

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	-	-	7,431,238	-	-	-	-	-	-	7,431,238
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	-	-	909,260	9,994	-	121,654	-	-	-	1,040,908
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	95,925	103,299	-	1,570,876	1,152,043	2,540,392	4,351,411	365,291	-	10,179,237
Արժեթղթեր, այդ թվում - վաճառքի համար մատչելի	-	-	-	-	-	-	-	-	4,066	4,066
- մինչև մարման ժամկետը պահվող	-	-	-	198,900	-	189,983	-	-	-	388,883
Այլ պահանջներ	-	-	-	423,496	-	2,542	-	-	-	426,038
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	**95,925**	**103,299**	**8,340,498**	**2,203,266**	**1,152,043**	**2,854,571**	**4,351,411**	**365,291**	**4,066**	**19,470,370**
Այդ թվում՝										
I խմբի արտարժույթով	89,023	8,146	6,310,381	532,261	126,941	600,956	806,193	19,028	-	8,492,929
II խմբի արտարժույթով	521	-	247,063	652	2,410	970	-	-	-	251,616
Այդ թվում՝										
Փոփոխվող տոկոսադրույքներով	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	95,925	103,299	215,998	1,686,031	1,141,408	2,849,953	4,351,184	365,291	-	10,809,089
Անտոկոս	-	-	8,124,500	423,496	-	2,542	-	-	4,066	8,554,604
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	-	-	365,515	15,572	1,212	122,993	92,255	199,579	-	797,126
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝	-	-	8,732,746	4,341,366	1,434,674	1,470,966	187,945	10,235	-	16,177,932

- ցպահանջ ավանդներ	-	-	8,565,698	-	-	-	-	-	-	8,565,698
- ժամկետային ավանդներ	-	-	-	4,341,366	1,434,674	1,470,096	182,730	5,672	-	7,434,538
- այլ	-	-	167,048	-	-	870	5,215	4,563	-	177,696
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով	-	-	-	-	-	-	-	261,473	-	261,473
Այլ պարտավորություններ	-	-	44,447	130,480	5,719	-	-	-	-	180,646
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	-	-	684,390	455,195	108,905	197,953	26,571	-	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	**-**	**-**	**9,142,708**	**4,487,418**	**1,441,605**	**1,593,959**	**280,200**	**471,287**	**-**	**17,417,177**
Այդ թվում`										
I խմբի արտարժույթով	-	-	5,431,568	1,428,170	807,775	1,002,135	105,894	271,208	-	9,046,750
II խմբի արտարժույթով	-	-	191,599	2,144	-	-	-	-	-	193,743
«Խոշոր» պարտավորություններ*	-	-	3,587,586	-	-	-	-	-	-	3,587,586
Այդ թվում`										
Փոփոխվող տոկոսադրույքներով	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	-	-	8,770,442	4,333,462	1,435,886	1,593,959	280,200	422,768	-	16,836,717
Անտոկոս	-	-	372,266	130,480	5,719	-	-	-	-	508,465
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք										
Այդ թվում`										
I խմբի արտարժույթով	89,023	8,146	878,813	(895,909)	(680,834)	(401,179)	700,299	(252,180)	-	(553,821)
II խմբի արտարժույթով	521	-	55,464	(1,492)	2,410	970	-	-	-	57,873
փոփոխվող տոկոսադրույքների համար	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ֆիքսված տոկոսադրույքների համար	95,925	103,299	(8,554,444)	(2,647,431)	(294,478)	1,255,994	4,070,984	(57,477)	-	(6,027,628)
Կուտակային իրացվելության ճեղքվածք	95,925	199,224	(602,986)	(2,887,138)	(3,176,700)	(1,916,088)	2,155,123	2,049,127	2,053,193	-

Նախորդ ժամանակաշրջան՝ 31.12.2006թ. դրությամբ

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	-	-	3,427,047	-	-	-	-	-	-	3,427,047
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	-	-	387,519	69,846	15,319	70,613	-	-	-	543,297
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	44,159	74,940	-	1,203,045	1,239,095	2,266,430	2,698,713	-	-	7,526,382
Արժեթղթեր, այդ թվում - մինչև մարման ժամկետը պահվող	-	-	-	318,519	94,190	-	-	-	-	412,709
Այլ պահանջներ	6,507	-	-	234,548	25,733	-	-	-	-	266,788
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	**50,666**	**74,940**	**3,814,566**	**1,825,958**	**1,374,337**	**2,337,043**	**2,698,713**	**-**	**-**	**12,176,223**
Այդ թվում՝										
I խմբի արտարժույթով	44,634	54,238	2,823,928	929,062	557,828	1,273,420	827,474	4,700	-	6,515,284
II խմբի արտարժույթով	-	-	200,138	815	3,344	1,016	-	-	-	205,313
Այդ թվում՝										
Փոփոխվող տոկոսադրույքներով	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	44,159	74,940	289,016	1,511,792	1,332,324	2,337,188	2,698,684	-	-	8,288,103
Անտոկոս	6,507	-	3,525,550	234,548	41,052	-	-	-	-	3,807,657
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	-	-	394,957	93,959	-	62,000	-	-	-	550,916
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝	-	-	3,815,694	2,911,605	1,227,376	1,172,676	95,877	-	-	9,223,228

- ցպահանջ ավանդներ	-	-	3,796,223	-	-	-	-	-	-	3,796,223
- ժամկետային ավանդներ	-	-	-	2,911,605	1,227,376	1,172,676	95,877	-	-	5,407,534
- այլ	-	-	19,471	-	-	-	-	-	-	19,471
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով	-	-	-	-	-	-	-	289,522	-	289,522
Այլ պարտավորություններ	-	-	69,446	318,171	570	9,143	-	-	-	397,330
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	-	-	564,751	79,342	52,002	222,983	109,367	-	-	1,028,445
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	**-**	**-**	**4,280,097**	**3,323,735**	**1,227,946**	**1,243,819**	**95,877**	**289,522**	**-**	10,460,996
Այդ թվում`										0
I խմբի արտարժույթով	-	-	2,257,948	2,117,907	999,675	916,615	78,477	289,522	-	6,660,144
II խմբի արտարժույթով	-	-	127,550	42	-	-	-	-	-	127,592
«Խոշոր» պարտավորություններ*	-	-	12,700	291,775	-	232,640	-	-	-	537,115
Այդ թվում`										
Փոփոխվող տոկոսադրույքներով	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	-	-	4,016,789	2,999,935	1,227,376	1,234,623	95,877	254,450	-	9,829,050
Անտոկոս	-	-	263,308	318,171	570	9,143	-	-	-	591,192
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք										
Այդ թվում`										
I խմբի արտարժույթով	44,634	54,238	565,980	(1,188,845)	(441,847)	356,805	748,997	(284,822)	-	(144,860)
II խմբի արտարժույթով	-	-	72,588	773	3,344	1,016	-	-	-	77,721
փոփոխվող տոկոսադրույքների համար	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ֆիքսված տոկոսադրույքների համար	44,159	74,940	(3,727,773)	(1,488,143)	104,948	1,102,565	2,602,807	(254,450)	-	(1,540,947)
Կուտակային իրացվելության ճեղքվածք	50,666	125,606	(339,925)	(1,837,702)	(1,691,311)	(598,087)	2,004,749	1,715,227	1,715,227	-

* «Խոշոր» պարտավորություններ» տողում լրացված են բոլոր այն պարտատերերի նկատմամբ բանկի պարտավորությունների (ներառյալ` տոկոսագումարները) գումարները, որոնց անհատական պահանջների հանրագումարները բանկի նկատմամբ գերազանցում են բանկի ընդհանուր պարտավորությունների 5% սահմանաչափը` առանց հաշվի առնելու փոխկապակցվածությունը:

Ծանոթագրություն 33. «Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն»

Բանկը պահպանում է ակտիվ կառավարվող կապիտալի կառուցվածքը բանկային գործունեությանը բնորոշ ռիսկերը ծածկելու համար: Բանկի կապիտալի համարժեքությունը այլ միջոցների հետ մեկտեղ վերահսկվում է օգտագործելով Բանկային Վերահսկողություն Բազելյան Հանձնաժողովի, ինչպես նաև ՀՀ Կենտրոնական Բանկի հաստատած կանոնները և նորմատիվները:

Բանկի կապիտալի կառավարման առաջնային նպատակներն են համոզվել, որ Բանկի կապիտալը համապատասխանում է հաստատված պահանջներին և որ Բանկը պահպանում է ամուր վարկային վարկանիշ և առողջ կապիտալի ցուցանիշներ, իր գործունեությունը ամրապնդելու և բաժնետերերի շահույթը առավելագույնի հասցնելու համար:

Բանկը կառավարում է իր կապիտալի կառուցվածքը և իրականացնում համապատասխան ճշգրտումները, տնտեսական պայմանների և իր գործունեության ռիսկերի բնութագրիչների փոփոխությանը համապատասխան: Կապտիալի կառուցվածքը պահպանելու կամ փոփոխելու համար, Բանկը կարող է ճշտել բաժնետերերին վճարվող շահաբաժինների գումարը, կապիտալը վերադարձնել բաժնետերերին կամ բաժնետոմսեր թողարկել: Նախորդ տարիների համեմատ նպատակներում, և քաղաքականությունում և գործընթացներում փոփոխություններ չեն եղել:

	2007թ. /չստուգված/			2006թ.		
	Պահանջված նորմատի-վային ընդհանուր կապիտալ	Փաստացի նորմատի-վային հիմնական կապիտալ	Փաստացի նորմատի-վային ընդհանուր կապիտալ	Պահանջված նորմատի-վային ընդհանուր կապիտալ	Փաստացի նորմատի-վային հիմնական կապիտալ	Փաստացի նորմատի-վային ընդհանուր կապիտալ
հունվար	2,400,000	2,483,693	2,653,166	2,400,000	2,311,823	2,779,850
փետրվար	2,400,000	2,485,196	2,654,669	2,400,000	2,278,743	2,743,557
մարտ	2,400,000	2,502,466	2,584,469	2,400,000	2,281,452	2,744,576
ապրիլ	2,400,000	2,522,367	2,650,729	2,400,000	2,312,199	2,772,075
մայիս	2,400,000	2,510,200	2,637,022	2,400,000	2,346,594	2,797,269
հունիս	2,400,000	2,564,058	2,692,588	2,400,000	2,349,214	2,785,034
հուլիս	2,400,000	2,605,824	2,735,941	2,400,000	2,416,601	2,848,111
օգոստոս	2,400,000	2,598,780	2,728,914	2,400,000	2,412,784	2,855,889
սեպտեմբեր	2,400,000	2,690,864	2,823,914	2,400,000	2,449,327	2,888,388
հոկտեմբեր	2,400,000	2,755,961	2,890,565	2,400,000	2,493,707	2,678,373
նոյեմբեր	2,400,000	2,739,388	2,872,373	2,400,000	2,439,912	2,607,349
դեկտեմբեր	2,400,000	2,813,878	2,948,375	2,400,000	2,447,255	2,614,757

	2007թ. /չստուգված/				2006թ.			
	Ընդհանուր կապիտալի նորմատիվ Ն11		Հիմնական կապիտալի նորմատիվ Ն12		Ընդհանուր կապիտալի նորմատիվ Ն11		Հիմնական կապիտալի նորմատիվ Ն12	
	Պահանջված	Փաստացի	Պահանջված	Փաստացի	Պահանջված	Փաստացի	Պահանջված	Փաստացի

հունվար	8	26.9	12	25.2	8	33.5	12	27.9
փետրվար	8	26.7	12	25.0	8	32.3	12	26.8
մարտ	8	25.5	12	24.7	8	32.5	12	27.0
ապրիլ	8	24.9	12	23.7	8	29.9	12	24.9
մայիս	8	24.5	12	23.3	8	28.8	12	24.1
հունիս	8	24.8	12	23.7	8	29.4	12	24.8
հուլիս	8	24.8	12	23.6	8	31.2	12	26.5
օգոստոս	8	24.2	12	23.0	8	31.2	12	26.4
սեպտեմբեր	8	23.4	12	22.3	8	31.5	12	26.7
հոկտեմբեր	8	23.0	12	21.9	8	28.9	12	26.9
նոյեմբեր	8	23.2	12	22.1	8	27.8	12	26.0
դեկտեմբեր	8	22.3	12	21.3	8	26.7	12	25.0

Ժամանակաշրջանի ընթացքում Բանկը պահպանել է կապիտալի համարժեքության նկատմամբ բոլոր պահանջները:

2009թ. հունվարի 1-ից նվազագույն նորմատիվային կապիտալը ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանվում է 5,000,000 հազար դրամ գումարի չափով:

Ծանոթագրություն 34. «Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք»

Իրական արժեքով չչափվող ֆինանսական ակտիվներ

Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքները , որոնք հաշվեկշռում արտացոլված չեն իրենց իրական արժեքով,համապատասխան մնացորդային արժեքների հետ միասին ներկայացված են ստորև.

	2007թ.		2006թ.	
	Հաշվեկշռային արժեք	Իրական արժեք	Հաշվեկշռային արժեք	Իրական արժեք
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմեկեպությունների նկատմամբ	1,040,908	1,040,908	537,898	537,898
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	10,038,979	10,038,979	7,438,559	7,438,559
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	388,883	387,913	412,709	412,709
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	797,126	797,126	550,916	550,916
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	16,177,932	16,177,932	9,223,228	9,223,228
Ստորադաս փոխառություններ	261,473	261,473	289,522	289,522

Պահանջներ և պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Մեկ ամիս մարման ժամկետ ունեցող ակտիվների և պարտավորությունների համար, հաշվեկշռային արժեքը մոտավոր արտացոլում է իրական արժեքը, քանի որ այս ֆինանսական գործիքների մարման ժամկետները բավականին կարճ են: Մեկ ամսից ավելի մարման ժամկետ ունեցող ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը սահմանվում է ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի հաշվարկից ելնելով և զեղչվում է տարվա վերջի դրությամբ գործող համապատասխան տոկոսադրույքներով, որոնք հիմնականում համընկնում են գործող տոկոսադրույքներին:

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ

Այն միջոցների գնահատված իրական արժեքները, որոնք ունեն ֆիքսված տոկոսադրույք, սահմանվում են ելնելով ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի հաշվարկից, որոնք զեղչվում են նման վարկային ռիսկ և մարման ժամկետ ունեցող գործիքների ընթացիկ տոկոսադրույքներով: Իրական արժեքը մոտավորապես հավասար է հաշվեկշռային արժեքներին, քանի որ նոր գործիքների ընթացիկ տոկոսադրույքները արտացոլում են նախկինում թողարկված գործիքների տոկոսադրույքները:

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ

Այն արժեթղթերի իրական արժեքը, որոնց վերաբերյալ բացակայում են գնանշումները, հիմնված են ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի հաշվարկի վրա, որոնք զեղչվում են տարվա վերջին շուկայում գործող տոկոսադրույքներով, որոնք հիմնականում համընկնում են գործող տոկոսադրույքերին:

Այլ փոխառություններ

Ֆիքսված և չգնանշվող տոկոսադրույքներով դեպոզիտների և փոխառությունների գնահատված իրական արժեքը սահմանվում է, ելնելով ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի հաշվարկից, որոնք զեղչվում են նմանատիպ մարման ժամկետ ունեցող նոր պարտքային գործիքների տոկոսադրույքներով:

Ծանոթագրություն 35 «Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»

Բանկը հաշվետու ժամանակաշրջանում չունի այնպիսի ֆինանսական գործիք, որը հաշվառվում է որպես կանխատեսված ապագա գործարքների հետ կապված ռիսկերի հեջ:

Ծանոթագրություն 36. «Ապաճանաչում»

31.12.2007թ. դրությամբ փոխանցված ակտիվի ամբողջությամբ կամ դրա մի մասի ապաճանաչման չափանիշներին բավարարման դեպք չի եղել:

Ծանոթագրություն 37. «Գրավադրված ակտիվներ»

Բանկը չունի գրավադրված ակտիվներ:

Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»

Ստացված գրավի անվանումը	2007թ.	2006թ.
Թանկարժեք զարդեր	1,278,472	1,318,237
Անշարժ գույք և այլ հիմնական միջոցներ	15,074,716	10,037,372
Պատրաստի արտադրանք և ապրանքներ	11,067,146	8,815,492
Դրամական միջոցներ	204,005	116,421
Այլ գրավ	266,531	250,571
Ստացված վարկային երաշխավորություններ	4,467,753	3,989,120
Ստացված այլ երաշխավորություններ	632,897	433,209
Ընդամենը	32,991,520	24,960,422

Ծանոթագրություն 39. «Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

Բանկի կողմից պայմանագրային պարտավորությունների խախտումներ չեն եղել:

Գլխավոր տնօրեն Ա. Խանդկարյան

Գլխավոր հաշվապահ Ա. Զուլհակյան