

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ԳԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական արդյունքների մասին

31 Դեկտեմբեր 2006 թ.

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջան	Հաշվետու տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվը	Նախորդ տարվա սկզբից մինչև նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանը
		01/10/2006-31/12/06	01/10/2005-31/12/05	01/01/2006-31/12/06	01/01/2005-31/12/05
Տոկոսային և մնացորդային եկամուտներ	3	706834	533071	2693315	1679185
Տոկոսային և մնացորդային ծախսեր	4	319517	195647	1049302	656089
Զուտ տոկոսային եկամուտ		387317	337424	1644013	1023096
Շահաբաժնի տեսքով եկամուտներ					
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ		262844	150112	661941	402918
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր		34241	36679	99400	81677
Առևտրային նպատակով պահվող ներդրումների զուտ շահույթ/վնաս	5	3965	73	4592	74
Վաճառքի նպատակով պահվող ներդրումների զուտ շահույթ/վնաս	6	-3216	6006	-7982	6316
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս					
Արտարժույթային գործառնություններից զուտ շահույթ/վնաս	7	105150	58319	317588	226986
Այլ գործառնական եկամուտ	8	31108	48435	76445	152767
Գործառնական եկամուտ		365610	226266	953184	707384
Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին կատարված զուտ մասհանումներ	9	716797	659873	502454	-436820
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	10	373866	242656	1202601	780187
Այլ գործառնական ծախսեր	11	124508	90799	352303	239193
Շահույթ/վնաս հարկումից առաջ		-462242	-429638	539839	274280
Շահութահարկի գծով ծախս /փոխհատուցում/	12	-84315	-80628	118832	60136
Շահույթ/վնաս հարկումից հետո		-377927	-349010	421007	214144
Հաշվարկված շահաբաժիններ, այդ թվում					
արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով					
սովորական բաժնետոմսերի գծով					
Մեկ բաժնետոմսին ընկնող բազային շահույթ					
Մեկ բաժնետոմսին ընկնող նուրբացված շահույթ					

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ԳԱՇՎԱՊԱԳՎԱՆ ԳԱՇՎԵԿԻՈՒ

31 Դեկտեմբեր 2006 թ.

(հազար դրամ)

	ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ տարվա վերջ
1	Ակտիվներ			
1.1	Դրամական միջոցներ և մնացորդներ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկում	13	5941204	2369889
1.2	Այլ պահանջներ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի նկատմամբ	14	100322	80034
1.3	Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ		220962	36966
1.4	Թանկարժեք մետաղներով հաշիվներ և ավանդներ		0	0
1.5	Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ներդրումներ	15	624617	316074
1.6	Այլ բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	16	3512475	1578874
1.7	Դրամական շուկայում այլ տեղաբաշխումներ	17	624617	316074

1.8	Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փախատվություններ	18	14305591	10827319
1.9	Վաճառքի համար նախատեսված ներդրումներ	19	2858151	2432564
1.10	Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	20	0	0
1.11	Վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	21	0	0
1.12	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	22	31284	75209
1.13	Ներդրումներ այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում	22/1	0	383884
1.14	Կապիտալ ներդրումներ բանկի հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում	23	9524	8979
1.15	Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	24	1445942	538378
1.16	Հետաձգված հարկային ակտիվ			5816
1.17	Ստացվելիք տոկոսներ	25	139776	192049
1.18	Այլ ակտիվներ	26	1168579	222354
	Ընդամենը՝ ակտիվներ		30983044	19384463
2	Պարտավորություններ			
2.1	Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի նկատմամբ պարտավորություններ	27	896226	
2.2	Այլ բանկերի նկատմամբ պարտավորություններ	28	91002	320260
2.3	Պրանական շուկայից ստացված այլ փոխառություններ	29	536	
2.4	Հաճախորդներից ներգրավված միջոցներ	30	24486526	14870305
2.5	Պարտավորություններ Հայաստանի Հանրապետության կառավարության նկատմամբ		131224	
2.6	Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	31	0	
2.7	Բանկի կողմից թողարկված ավանդային սերտիֆիկատներ		0	
2.8	Բանկի կողմից թողարկված այլ արժեթղթեր	32	0	
2.9	Պահուստներ	9	21431	45491
2.10	Վճարվելիք գումարներ	33	632117	320758
2.11	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ		29291	
2.12	Վճարվելիք տոկոսներ		133390	78818
2.13	Այլ պարտավորություններ	34	767863	533698
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ		27189606	16169330
3	Կապիտալ			
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	35	2799850	2799850
3.2	Պահուստներ			
3.2.1	Գլխավոր պահուստ		20259	9552
3.2.2	Վերազնահատման պահուստներ	36	167401	10101
3.3	Կուտակված շահույթ	36/1	805928	395630
	<i>Ընդամենը՝ կապիտալ</i>		3793438	3215133
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		30983044	19384463

ՍԵՓԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼՈՒ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ԳՆՀՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

31 դեկտեմբերի 2006 թ.

Նախորդ տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվը

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ	Գլխավոր պահուստ	Վերագնահատման պահուստ	Կուտակված շահույթ	Ընդամենը
Հոդվածներ					
Մնացորդը 31 դեկտ.2004թ.	2799850	8782		182256	2990888
Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և եական սխալների ճշգրտումը					
Վերհաշվարկված մնացորդը					
Որդակիրեն սեփական կապիտալի ճանաչված եկամուտներ և վնասներ			10101		10101
Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում					
Շահաբաժիններ					
Զուտ շահույթ/ վնաս		770		213374	214144
Մնացորդ 31 դեկտեմբերի 2005թ.	2799850	9552	10101	395630	3215133

Հաշվետու տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվը

					Ընդամենը
--	--	--	--	--	----------

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ	Գլխավոր պահուստ	Վերագնահատման պահուստ	Կուտակված շահույթ	
Հողվածներ					
Մնացորդը 31 դեկտ.2005թ.	2799850	9552	10101	395630	3215133
Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը					
Վերհաշվարկված մնացորդը					
Որդակիրներն սեփական կապիտալի ճանաչված եկամուտներ և վնասներ			157300		157300
Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում					
Շահաբաժիններ					
Զուտ շահույթ/ վնաս		10707		410298	421005
Մնացորդ 31 դեկտեմբերի 2006թ.	2799850	20259	167401	805928	3793438

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Բանկի դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ

31 Դեկտեմբեր 2006 թ.

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ընթացիկ տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվը	Նախորդ տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվը
1. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական գործունեությունից	5,598,994	-1,033,034
<i>Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը</i>	2,599,113	2,014,737
Ստացված տոկոսներ	2,808,137	1,603,752
Վճարված տոկոսներ	-948,153	-643,584
Կորուստների վերականգնում	891,622	1,103,705
Ստացված շահաբաժիններ		
Ստացված զուտ կոմիսիոն գումարներ	891,557	641,325
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	-723,553	-439,093
Վճարված հարկեր	-320,497	-251,368
<i>Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</i>	2,999,881	-3,047,771
Տեղաբաշխված միջոցների նվազում (ավելացում)	-4,793,947	-6,652,042
Ներգրավված միջոցների ավելացում (նվազում)	9,976,505	6,328,881
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի ներդրումների նվազում (ավելացում)	-1,709,750	-2,396,186
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում (ավելացում)		
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ գործառնական գործունեությունից	-472,927	-328,424
2. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	-245,108	1,117,305
Մինչև մարման ժամկետը ներդրումների նվազում (ավելացում)		1,319,659
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)	371,741	-8,884
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	-686,241	-242,321
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից	559,538	48,851
3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	131,224	
Վճարված շահաբաժիններ		
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)	131,224	
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)		
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում		
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)		
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից		
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	-17,337	5,620
Դրամական միջոցների զուտ հոսք	5,957,989	89,891
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	3,761,451	3,671,560
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	9,719,440	3,761,451

ՀՐԱՊԱՐԱԿՎՈՂ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ

01.10.06 – 31.12.06

(հազար դրամ)

Նորմատիվներ	Նորմատիվի փաստացի մեծությունը՝ հաշվարկված բանկի համար	Հայաստանի Հանրապետության Կենտրոնական բանկի սահմանված նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը	Հաշվետու եռամսյակում խախտումների թիվը
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չուփը	2799850	50000	խախտում առկա չէ
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալ նվազագույն չափը	3621328.00	2400000	խախտում առկա չէ
Ն ¹ Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	20.27%	12.0%	խախտում առկա չէ
Ն ² Հիմնական կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	20.11%	8.0%	խախտում առկա չէ
Ն ² Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	37.30%	20.0%	խախտում առկա չէ
Ն ² Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	151.76%	80.0%	խախտում առկա չէ
Ն ³ Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	16.28%	20.0%	խախտում առկա չէ
Ն ³ Խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը	202.34%	500.0%	խախտում առկա չէ
Ն ⁴ Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	4.76%	5.0%	խախտում առկա չէ
Ն ⁴ Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով ռիսկի առավելագույն չափը	13.36%	20.0%	խախտում առկա չէ
Հայաստանի Հանրապետության Կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստների նվազագույն չափը	x	8.0%	խախտում առկա չէ
Առաջին արտարժույթային խմբի համախառն դիրքի առավելագույն չափը	x	15.0%	խախտում առկա չէ
Երկրորդ արտարժույթային խմբի գույն դիրքի առավելագույն չափը	x	5.0%	խախտում առկա չէ
Ըստ առանձին արտարժույթների բաց դիրքի առավելագույն չափը	x	10.0%	խախտում առկա չէ