

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ԴԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

ֆինանսական արդյունքների մասին

30 Սեպտեմբեր 2006 թ.

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրու-թյուններ	Հաշվետու ժամանա- կաշրջան	Նախորդ տարվա նույն ժամանա- կաշրջան	Հաշվետու տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվը	Նախորդ տարվա սկզբից մինչև նախորդ տարվա նույն ժամանա- կաշրջանը
		01/07/2006-30/09/06	01/07/2005-30/09/05	01/01/2006-30/09/06	01/01/2005-30/09/05
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	719327	426747	1986481	1146114
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	4	258921	178635	729785	460442
Ձուտ տոկոսային եկամուտ		460406	248112	1256696	685672
Շահաբաժնի տեսքով եկամուտներ					
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ		162716	116634	399097	252806
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր		19629	17591	65159	44998
Առևտրային նպատակով պահվող ներդրումների զուտ շահույթ/վնաս	5	1	60	627	308
Վաճառքի նպատակով պահվող ներդրումների զուտ շահույթ/վնաս	6	2754		-4766	
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս					0
Արտարժույթային գործառնություններից զուտ շահույթ/վնաս	7	93105	56429	212438	168667
Այլ գործառնական եկամուտ	8	14840	79211	45337	104332
Գործառնական եկամուտ		253787	234743	587574	481115
Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին կատարված զուտ մասհանումներ	9	-117423	159152	214341	223053
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	10	295739	198000	828735	537531
Այլ գործառնական ծախսեր	11	74372	68734	227795	148394
Շահույթ/վնաս հարկումից առաջ		226659	375273	1002081	703915

Շահութահարկի գծով ծախս /փոխհատուցում/	12	47035	80590	203147	140764
Շահույթ/վնաս հարկումից հետո		179624	294683	798934	563151
Հաշվարկված շահաբաժիններ, այդ թվում					
արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով					
սովորական բաժնետոմսերի գծով					
Մեկ բաժնետոմսին ընկնող բազային շահույթ					
Մեկ բաժնետոմսին ընկնող նոսրացված շահույթ					

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԱՊԱՐԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵԿԵՐՈՒ

30 Սեպտեմբեր 2006 թ.

(հազար դրամ)

	ԱՆՎԱՆՈՒՄ	Ծանոթագրու- թյուններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ տարվա վերջ
1	Ակտիվներ			
1.1	Դրամական միջոցներ և մնացորդներ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկում	13	4565035	2369889
1.2	Այլ պահանջներ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի նկատմամբ	14	35216	80034
1.3	Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ		220305	36966
1.4	Թանկարժեք մետաղներով հաշիվներ և ավանդներ		0	0
1.5	Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ներդրումներ	15	104934	316074
1.6	Այլ բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	16	1359375	1578874
1.7	Դրամական շուկայում այլ տեղաբաշխումներ	17	104934	316074
1.8	Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փախստվություններ	18	14394866	10827319
1.9	Վաճառքի համար նախատեսված ներդրումներ	19	2741745	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	69064	75209
1.13	Ներդրումներ այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում	22/1	0	383884
1.14	Կապիտալ ներդրումներ բանկի հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում	23	9997	8979

1.15	Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	24	1004316	538378
1.16	Հետաձգված հարկային ակտիվ		5816	5816
1.17	Ստացվելիք տոկոսներ	25	125606	192049
1.18	Այլ ակտիվներ	26	1338335	222354
	Ընդամենը՝ ակտիվներ		26079544	19384463
2	Պարտավորություններ			
2.1	Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի նկատմամբ պարտավորություններ	27	0	0
2.2	Այլ բանկերի նկատմամբ պարտավորություններ	28	896064	320260
2.3	Ռրանական շուկայից ստացված այլ փոխառություններ	29	613	
2.4	Հաճախորդներից ներգրաված միջոցներ	30	19937650	14870305
2.5	Պարտավորություններ Հայաստանի Հանրապետության Կառավարության նկատմամբ		82023	0
2.6	Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	31	0	0
2.7	Բանկի կողմից թողարկված ավանդային սերտիֆիկատներ		0	0
2.8	Բանկի կողմից թողարկված այլ արժեթղթեր	32	0	0
2.9	Պահուստներ	9	32197	45491
2.10	Վճարվելիք գումարներ	33	111254	320758
2.11	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ			
2.12	Վճարվելիք տոկոսներ		97272	78818
2.13	Այլ պարտավորություններ	34	874602	533698
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ		22031675	16169330
3	Կապիտալ			
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	35	2799850	2799850
3.2	Պահուստներ			
3.2.1	Գլխավոր պահուստ		20259	9552
3.2.2	Վերագնահատման պահուստներ	36	43903	10101
3.3	Կուտակված շահույթ	36/1	1183857	395630
	Ընդամենը՝ կապիտալ		4047869	3215133
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		26079544	19384463

ՍԵՓԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼՈՒ ՓՈՓՈՒՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՍԱՍԻՆ ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

31 Մարտի 2006 թ.

Նախորդ տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվը

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Կանանադրական 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					
Ուղղակիորեն սեփական կապիտալի ճանաչված եկամուտներ և վնասներ					
Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում					
Շահաբաժիններ					
Ձուտ շահույթ/ վնաս		770		562382	563152
Մնացորդ 30 Սեպտեմբեր 2005թ.	2799850	9552		744638	3554040

Հաշվետու տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվը

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Կանանադրական կապիտալ	Գլխավոր պահուստ	Վերագնահատման պահուստ	Կուտակված շահույթ	Ընդամենը
Հոդվածներ					
Մնացորդը 31 դեկտ.2005թ.	2799850	9552	10101	395630	3215133
Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և եական սխալների ճշգրտումը					
Վերհաշվարկված մնացորդը					
Ուղղակիորեն սեփական կապիտալի ճանաչված եկամուտներ և վնասներ			33802		33802
Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում					
Շահաբաժիններ					
Ձուտ շահույթ/ վնաս		10707		788227	798934
Մնացորդ 30 Սեպտեմբեր 2006թ.	2799850	20259	43903	1183857	4047869

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ԴԱՇՎԵՏԿՈՒԹՅՈՒՆ

Բանկի դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ

30 Սեպտեմբեր 2006 թ.

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ընթացիկ տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվը	Նախորդ տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվը
1. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական գործունեությունից	2,797,508	2,380,019
<i>Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը</i>	2,080,554	1,502,242
Ստացված տոկոսներ	2,071,615	1,087,033
Վճարված տոկոսներ	-676,474	-442,558
Կորուստների վերականգնում	850,205	902,922
Ստացված շահաբաժիններ		
Ստացված զուտ կոմիսիոն գումարներ	552,986	431,033
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	-499,843	-309,742
Վճարված հարկեր	-217,935	-166,446
<i>Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</i>	716,954	877,777
Տեղաբաշխված միջոցների նվազում (ավելացում)	-4,142,275	-4,045,858
Ներգրավված միջոցների ավելացում (նվազում)	5,339,713	5,901,076
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար նատչելի ներդրումների նվազում (ավելացում)	-164,377	-778,806
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում (ավելացում)		
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ գործառնական գործունեությունից	-316,107	-198,635
2. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	-483,705	-2,063,009
Մինչև նարման ժամկետը ներդրումների նվազում (ավելացում)		-1,206,147
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)	383,884	
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	-560,051	-198,106
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից	-307,538	-658,756
3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	82,023	
Վճարված շահաբաժիններ		
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)	82,023	

Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)		
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում		
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)		
Պրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից		
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	-13,286	15,465
Պրամական միջոցների զուտ հոսք	2,382,540	332,475
Պրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	3,761,451	3,671,560
Պրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	6,143,991	4,004,035

ՀՐԱՊԱՐԱԿՎՈՂ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ

01.07.06 – 30.09.06

(հազար դրամ)

Նորմատիվներ	Փաստացի մեծությունը	Հայաստանի Հանրապետության Կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը	Հաշվետու եռամսյակում խախտումների թիվը
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	2799850	50000	խախտում առկա չէ
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալ նվազագույն չափը	3,799,174	2,400,000	խախտում առկա չէ
Ն ₁ ¹ Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	21.9%	12.0%	խախտում առկա չէ
Ն ₁ ² Հիմնական կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	21.8%	8.0%	խախտում առկա չէ
Ն ₂ ¹ Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	32.2%	20.0%	խախտում առկա չէ
Ն ₂ ² Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	104.3%	80.0%	խախտում առկա չէ
Ն ₃ ¹ Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	16.2%	20.0%	խախտում առկա չէ
Ն ₃ ² Խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը	219.8%	500.0%	խախտում առկա չէ
Ն ₄ ¹ Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	3.3%	5.0%	խախտում առկա չէ
Ն ₄ ² Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով ռիսկի առավելագույն չափը	7.5%	20.0%	խախտում առկա չէ
Հայաստանի Հանրապետության Կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստների նվազագույն չափը	10.6%	8.0%	խախտում առկա չէ
Առաջին արտարժույթային խմբի համախառն դիրքի առավելագույն չափը	8.1%	15.0%	խախտում առկա չէ
Երկրորդ արտարժույթային խմբի զուտ դիրքի առավելագույն չափը	0.7%	5.0%	խախտում առկա չէ
Ըստ առանձին արտարժույթների բաց դիրքի առավելագույն չափը	x	x	խախտում առկա չէ