

30 ИЮНЯ 2017г.

ЗАО АРМБИЗНЕСБАНК, РА, ЕРЕВАН, НАЛБАНДЯНА 48

Примечание 1. "Правовое поле и корпоративное управление"

ЗАО "АРМБИЗНЕСБАНК" (далее Банк) действовал как ЗАО "Арминвестбанк" до 26-го августа 2006 года.

Банк был основан 14.12.1994г. и является правопреемником паевого банка "Арминвестбанк" учрежденного 10.09.1991г., и является закрытым акционерным обществом, который действует в соответствии с законодательством Республики Армения (далее ЦБ РА). Банк был зарегистрирован 10 декабря 1991г. Центральным Банком РА под лицензионным номером N 40. Банк предоставляет кредиты, принимает вклады, осуществляет переводы в РА и страны зарубежья, производит конверсионные операции, а также предоставляет прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Юридический адрес Банка: г. Ереван, ул. Налбандяна 48.

1. Корпоративное управление

а) структура, состав Совета

Председатель Совета - Виталий Григорянц

Члены Совета - Сергей Арзуманян

Диана Григорян

Севак Петросян

Алик Чиркинян

б) структура, состав Правления

Председатель Правления - Арсен Микаелян

Члены Правления:

Заместитель Председателя Правления - Директор Финансового департамента, член Правления – Манвел Саакян

Заместитель Председателя Правления - Директор операционного департамента, член Правления – Вардан Агаджанян

Заместитель Председателя Правления-Директор Кредитного департамента, член Правления –Ншан Григорян

Главный бухгалтер -Член Правления -Нарине Саргсян

Директор Казначейского Департамента - Главный казначей, Член Правления – Ваган Мелконян

Директор департамента по управлению рисками, Член Правления -Ани Гамбарян

в) наименования/названия значимых участников

Виталий Григорянц – 100 %

г) политика оплаты
руководителей

Оплата руководства Банка производится согласно заключенному трудовому договору и утвержденному Советом Банка штатному расписанию.

Примечание 2. "Учетная политика"

2.1 Подготовка и представление финансовой отчетности

Промежуточная финансовая отчетность Банка была составлена с применением той же учетной политики и метода расчетов, которые были применены при подготовке самой последней годовой финансовой отчетности. Промежуточная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

2.2 Непрерывность

Промежуточная финансовая отчетность Банка была подготовлена на основе непрерывности деятельности Банка, которая подразумевает, что реализация активов и погашение обязательств должны производиться в течение деятельности Банка.

Промежуточные финансовые отчеты представлены в драмах РА, округленные до ближайшей тысячи.

2.3 Реклассификация

При необходимости, были внесены поправки с целью приведения показателей в соответствие с текущим периодом.

расходов

Процентный доход признается в бухгалтерском балансе методом учета. Комиссионные и другие выплаты отражаются как доход при проведении фактической сделки. Процентные и непроцентные расходы отражаются по принципу начисления.

2.5 Валютные операции

Операции, осуществляемые в иностранной валюте, учитываются в драмах РА по установленному ЦБ РА на дату совершения операции расчетному курсу обмена. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по установленному на учетную дату официальному курсу обмена ЦБ РА, который на 31 июня 2017г. составил 480.47 драм РА к 1 доллару (обменный курс 31 декабря 2016г. составил 483.94 драм РА к 1 доллару США).

2.6 Наличные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства до востребования банков-корреспондентов, средства хранящиеся в ЦБ РА (корреспондентские счета, размещенные депозиты).

2.7 Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк использует открытые в других банках текущие и депозитные счета различной длительности.

2.8 Ценные бумаги

Доступные для продажи финансовые активы при первоначальном признании учитываются по первоначальной стоимости, а в дальнейшем учитываются по справедливой стоимости. При переоценке по справедливой стоимости результат переоценки отражается непосредственно в собственном капитале.

2.9 Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и прочие авансы учитываются в балансе по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обеспечение.

2.10 Операционная аренда

Арендные платежи по операционной аренде признаются в отчетности о прибылях как расход по прямолинейному методу на протяжении срока аренды.

2.11 Резерв по возможным потерям

По статьям о корреспондентских счетах, внесенных вкладах, дебиторской задолженности, предоставленных кредитах и прочих авансах, а также по забалансовым статьям содержащим для Банка кредитный риск формируются общие и специальные резервы за счет отчислений.

2.12 Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются по начальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

К нематериальным активам относятся программы по компьютерному обеспечению, членские взносы по ArCa, Master Card, Visa, которые первоначально учитываются по стоимости приобретения и амортизируются по прямолнейному методу в течение срока полезного действия, который не превышает 15 лет.

2.13 Основные средства

Основные средства отражаются по начальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Амортизация рассчитывается по прямолнейному методу в течение срока полезного использования активов, применяя следующие годовые ставки:

| | Срок годности (в годах) | Ставка (%) |
|----------------------------------|----------------------------|---------------|
| Здания | 30 | 3.33 |
| Компьютеры и средства связи | 3 | 33.3 |
| Транспортные средства | 5 | 20 |
| Банкоматы | 10 | 10 |
| Прочие основные средства | 5 | 20 |
| Имущество и офисное оборудование | 5 | 20 |

Затраты на арендованные основные средства капитализируются и амортизируются по прямолнейному методу в течение оставшегося срока действия договора аренды.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание основных средств отражаются как расход в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

2.14 Финансовые инструменты

Банк производит оценку, признание, использование и учет финансового инструмента в установленном законодательством РА порядке, а также в соответствии с принятыми Банком порядками, решениями, приказами и актами.

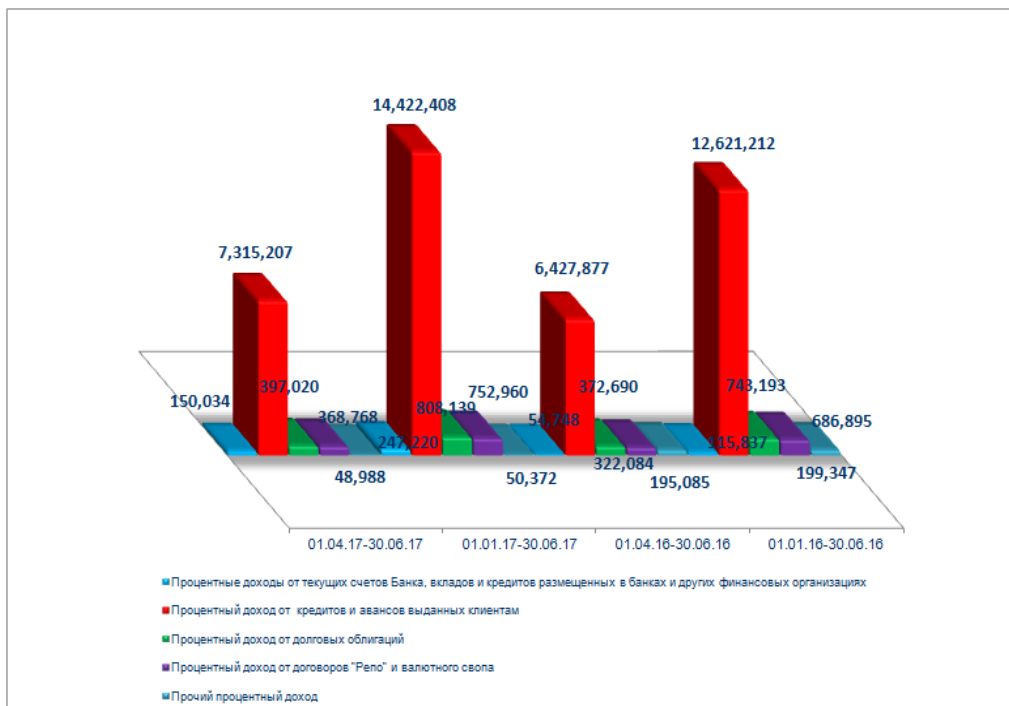
2.15 События происходящие после отчетной даты

2.15.1 Если выявленная аудиторской организацией существенная погрешность является результатом разниц отклонений между международными стандартами бухгалтерского учета и законодательством РА, проводка производится в соответствии с решениями органов управления Банка.

2.15.2 Если после опубликования в установленном порядке годовой финансовой отчетности Банка, возникают или обнаруживаются существенные погрешности, корректировки в подобных случаях не производятся и переоформление такой информации считается неосуществимым

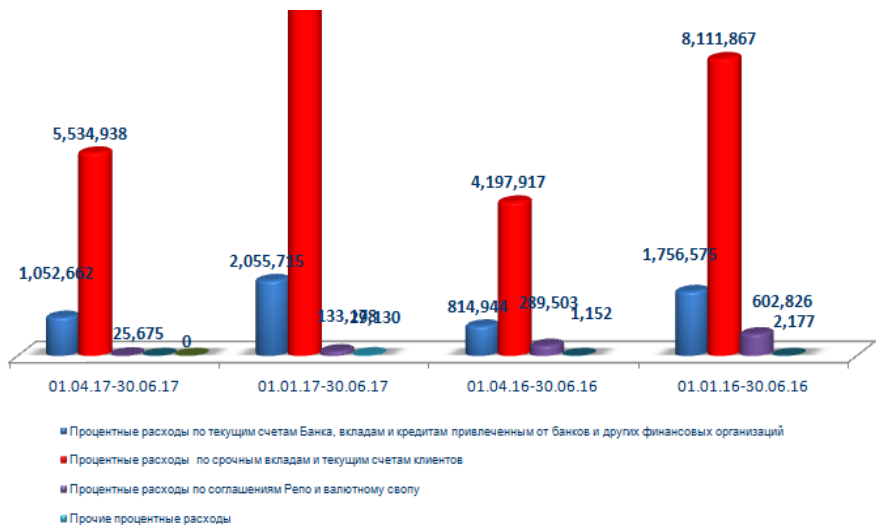
Примечание 3. "Чистые процентные и схожие доходы"

| Процентные и схожие доходы | 01.04.17- 30.06.17 | 01.01.17-30.06.17 | 01.04.16- 30.06.16 | 01.01.16- 30.06.16 |
|---|-----------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| Процентные доходы от текущих счетов Банка, вкладов и кредитов размещенных в банках и других финансовых организациях | 150,034 | 247,220 | 54,748 | 115,837 |
| Процентный доход от кредитов и авансов выданных клиентам | 7,315,207 | 14,422,408 | 6,427,877 | 12,621,212 |
| Процентный доход от долговых облигаций | 397,020 | 808,139 | 372,690 | 743,193 |
| Процентный доход от договоров "Репо" и валютного свопа | 368,768 | 752,960 | 322,084 | 686,895 |
| Прочий процентный доход | 48,988 | 50,372 | 195,085 | 199,347 |
| Всего | 8,280,017 | 16,281,099 | 7,372,484 | 14,366,484 |



| Процентные и схожие расходы | 01.04.17-30.06.17 | 01.01.17-30.06.17 | 01.04.16-30.06.16 | 01.01.16-30.06.16 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Процентные расходы по текущим счетам Банка, вкладам и кредитам привлеченным от банков и других финансовых организаций | 1,052,662 | 2,055,715 | 814,944 | 1,756,575 |
| Процентные расходы по срочным вкладам и текущим счетам клиентов | 5,534,938 | 10,669,932 | 4,197,917 | 8,111,867 |
| Процентные расходы по ценным бумагам выпущенным Банком | 14,263 | 24,189 | | |
| Процентные расходы по соглашениям Репо и валютному свопу | 25,675 | 133,178 | 289,503 | 602,826 |
| Прочие процентные расходы | 0 | 29,130 | 1,152 | 2,177 |
| Всего | 6,627,538 | 12,912,144 | 5,303,516 | 10,473,445 |
| Чистые процентные и схожие | 1,652,479 | 3,368,955 | 2,068,968 | 3,893,039 |





Примечание 4. "Комиссионные доходы и расходы"

| Комиссионные доходы | 01.04.17-30.06.17 | 01.01.17-30.06.17 | 01.04.16-30.06.16 | 01.01.16-30.06.16 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Кассовые операции | 72,111 | 128,939 | 79,828 | 124,126 |
| Расчетные операции | 209,568 | 341,312 | 134,064 | 221,103 |
| Гарантии, операции с акцептами, аккредитивами, операции по | 42,718 | 106,470 | 59,712 | 131,369 |
| Операции с иностранной валютой и ценными бумагами | | | | |
| Обслуживание платежных карт | 198,929 | 335,659 | 130,793 | 268,022 |
| Прочие комиссионные | 214,700 | 451,936 | 192,323 | 353,063 |
| Всего | 738,026 | 1,364,316 | 596,720 | 1,097,683 |

| Комиссионные расходы | 01.04.17-30.06.17 | 01.01.17-30.06.17 | 01.04.16-30.06.16 | 01.01.16-30.06.16 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Комиссионные за корреспондентские и прочие | 49,706 | 102,091 | 48,027 | 88,030 |
| Плата за операции с платежными картами | 25,746 | 46,300 | 50,724 | 105,717 |
| Плата за гарантии, операции с акцептами, аккредитивами, операции по доверительному управлению | 4 | 4 | 104 | 135 |
| Операции с иностранной валютой | | | | |
| Прочие комиссионные | 2,725 | 6,481 | 3,300 | 6,070 |
| Всего | 78,181 | 154,876 | 102,155 | 199,952 |

| | | | | |
|--------------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
| Полученные чистые | 659,845 | 1,209,440 | 494,565 | 897,731 |
|--------------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|

Примечание 5. "Чистые доходы от торговли"

| От инвестиций удерживаемых для торговли | 01.04.17-30.06.17 | 01.01.17-30.06.17 | 01.04.16-30.06.16 | 01.01.16-30.06.16 |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Чистый доход от купли и продажи инвестиций удерживаемых для торговли, в | | | | |
| акций | | | | |
| долговых ценных бумаг | | | | |
| производных инструментов | 0 | 24,689 | -30,791 | -175,371 |
| Чистый доход от изменений в справедливой стоимости | | | | |
| Всего | 0 | 24,689 | -30,791 | -175,371 |

| От инвестиций имеющих в наличии для продажи | 01.04.17-30.06.17 | 01.01.17-30.06.17 | 01.04.16-30.06.16 | 01.01.16-30.06.16 |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Чистый доход от купли и продажи инвестиций имеющих в наличии для продажи, в том | | | | |
| акций | | | | |
| долговых ценных бумаг | | | 19 | 19 |
| производных инструментов | | | | |
| Переоценка инвестиций имеющих в наличии для | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | | |
| Всего | 0 | 0 | 19 | 19 |

| От операций с иностранной валютой | 01.04.17-30.06.17 | 01.01.17-30.06.17 | 01.04.16-30.06.16 | 01.01.16-30.06.16 |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Чистые доходы полученные от купли и продажи иностранной валюты | 325,399 | 657,870 | 261,221 | 548,405 |
| Чистые доходы полученные от переоценки иностранной валюты | -2,286 | -24,264 | 11,523 | 98,765 |
| Всего | 323,113 | 633,606 | 272,744 | 647,170 |

| От стандартизированных слитков драгоценных металлов | 01.04.17-30.06.17 | 01.01.17-30.06.17 | 01.04.16-30.06.16 | 01.01.16-30.06.16 |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Чистые доходы полученные от купли и продажи стандартизированных слитков драгоценных металлов и памятных монет | 2,403 | 4,059 | 4,708 | 8,208 |
| Чистые доходы полученные от переоценки стандартизированных слитков драгоценных металлов и | -3,846 | 23,005 | 20,200 | 61,540 |
| Всего | -1,443 | 27,064 | 24,908 | 69,748 |

| | | | | |
|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Чистые доходы от торговых | 321,670 | 685,359 | 266,880 | 541,566 |
|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|

Примечание 6. "Прочий операционный доход"

| Прочий операционный доход | 01.04.17-30.06.17 | 01.01.17-30.06.17 | 01.04.16-30.06.16 | 01.01.16-30.06.16 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Доходы от штрафов и пеней | 544,865 | 1,063,096 | 396,811 | 759,025 |
| Доходы от факторинга | 862 | 2,722 | 10,276 | 23,580 |
| Чистые доходы от отчуждения основных средств и нематериальных активов | 14,753 | 15,341 | 168 | 859 |
| Чистые доходы от переоценки и реверсирования обесценения | | | | |
| Чрезвычайные доходы | | | | |
| Прочие доходы | 59,128 | 126,169 | 45,352 | 465,796 |
| Всего | 619,608 | 1,207,328 | 452,607 | 1,249,260 |

Примечание 7. "Чистые отчисления в резерв на покрытие возможных потерь по активам"

| Средства в банках | Примечание 14 | 01.04.17-30.06.17 | 01.01.17-30.06.17 | 01.04.16-30.06.16 | 01.01.16-30.06.16 |
|-----------------------------|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Начальный остаток | | 59,187 | 59,187 | 79,579 | 79,579 |
| Отчисления в резерв | | 466,387 | 466,387 | 0 | 0 |
| Возврат отчислений в резерв | | -463,918 | -463,918 | -79,579 | -79,579 |
| Чистые отчисления в резерв | | 2,469 | 2,469 | -79,579 | -79,579 |
| Возврат сумм предварительно | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Использование резерва | | | | | |
| Конечный остаток | | 61,656 | 61,656 | 0 | 0 |

| Средства в финансовых организациях | Примечание 14 | 01.04.17-30.06.17 | 01.01.17-30.06.17 | 01.04.16-30.06.16 | 01.01.16-30.06.16 |
|------------------------------------|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Начальный остаток | | 50,554 | 57,370 | 16,528 | 16,528 |
| Отчисления в резерв | | 23,473 | 38,300 | 0 | 0 |
| Возврат отчислений в резерв | | -4,841 | -26,484 | -16,528 | -16,528 |
| Чистые отчисления в резерв | | 18,632 | 11,816 | -16,528 | -16,528 |
| Возврат сумм предварительно | | | | | |
| Конечный остаток | | 69,186 | 69,186 | 0 | 0 |

| Кредиты, авансы выданные клиентам | Примечание 16 | 01.04.17-30.06.17 | 01.01.17-30.06.17 | 01.04.16-30.06.16 | 01.01.16-30.06.16 |
|-----------------------------------|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Начальный остаток | | 4,581,934 | 4,239,633 | 5,939,320 | 5,534,149 |
| Отчисления в резерв | | 1,809,900 | 3,772,732 | 2,377,047 | 4,130,985 |
| Возврат отчислений в резерв | | -1,150,274 | -2,509,326 | -2,211,194 | -3,091,550 |
| Чистые отчисления в резерв | | 659,626 | 1,263,406 | 165,853 | 1,039,435 |
| Возврат сумм предварительно | | 448,761 | 988,464 | 240,903 | 769,911 |

| | | | | |
|-------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Использование резерва | -550,776 | -1,351,958 | -2,191,447 | -3,188,866 |
| Конечный остаток | 5,139,545 | 5,139,545 | 4,154,629 | 4,154,629 |

| Инвестиции | Примечание 18 | 01.04.17-30.06.17 | 01.01.17-30.06.17 | 01.04.16-30.06.16 | 01.01.16-30.06.16 |
|-----------------------------|----------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Начальный остаток | | 1,235 | 1,235 | 21,895 | 21,895 |
| Отчисления в резерв | | 0 | | | 0 |
| Возврат отчислений в резерв | | 0 | | -21,895 | -21,895 |
| Чистые отчисления в резерв | | 0 | 0 | -21,895 | -21,895 |
| Возврат сумм предварительно | | | | | |
| Использование резерва | | | | | |
| Конечный остаток | | 1,235 | 1,235 | 0 | 0 |

| Другие активы | Примечание 18 | 01.04.17-30.06.17 | 01.01.17-30.06.17 | 01.04.16-30.06.16 | 01.01.16-30.06.16 |
|------------------------------|----------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Начальный остаток | | 545,337 | 545,321 | 528,989 | 160,082 |
| Отчисления в резерв | | 1,193,844 | 2,439,106 | 1,197,595 | 2,010,303 |
| Возврат отчисленный в резерв | | -1,179,756 | -2,431,523 | -1,208,742 | -1,649,692 |
| Чистые отчисления в резерв | | 14,088 | 7,583 | -11,147 | 360,611 |
| Возврат сумм предварительно | | 5,009 | 21,421 | 351 | 5,661 |
| Использование резерва | | -5,826 | -15,717 | -444 | -8,605 |
| Конечный остаток | | 558,608 | 558,608 | 517,749 | 517,749 |

| Забалансовые статьи, содержащие кредитный риск | Примечание 34 | 01.04.17-30.06.17 | 01.01.17-30.06.17 | 01.04.16-30.06.16 | 01.01.16-30.06.16 |
|---|----------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Начальный остаток | | 576,166 | 591,471 | 131,186 | 335,674 |
| Отчисления в резерв | | 169,898 | 277,237 | 204,666 | 335,852 |
| Возврат отчислений в резерв | | -112,962 | -235,606 | 0 | -335,674 |
| Чистые отчисления в резерв | | 56,936 | 41,631 | 204,666 | 178 |
| Конечный остаток | | 633,102 | 633,102 | 335,852 | 335,852 |

| | | | | |
|----------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| Всего чистые отчисления в | 751,751 | 1,326,905 | 241,370 | 1,282,222 |
|----------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|

Примечание 8. "Общие административные расходы"

| Общие административные расходы | 01.04.17-30.06.17 | 01.01.17-30.06.17 | 01.04.16-30.06.16 | 01.01.16-30.06.16 |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Расходы по зарплате и вознаграждениям * | 839,988 | 1,684,630 | 761,363 | 1,538,677 |
| Расходы по отчислениям в государственный фонд социального страхования | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Расходы на перподготовку и обучение | 5,228 | 5,278 | 190 | 371 |
| Командировочные расходы | 31,975 | 48,539 | 23,623 | 31,837 |
| Расходы по операционной аренде | 41,988 | 82,840 | 39,400 | 76,302 |
| Расходы по страхованию | 13,619 | 31,008 | 13,400 | 22,214 |
| Расходы на техническое обслуживание оборудования Банка | 56,765 | 87,088 | 33,538 | 60,967 |

| | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Расходы на техническое обслуживание и обеспечение безопасности зданий Банка | 65,648 | 149,604 | 58,998 | 137,937 |
| Расходы на аудиторские и | 10,209 | 16,946 | 2,500 | 17,094 |
| Услуги связи | 29,273 | 56,674 | 23,486 | 46,529 |
| Транспортные расходы | 15,301 | 29,262 | 15,871 | 28,756 |
| Расходы по налогам (кроме налога на | 73,752 | 131,952 | 63,845 | 127,904 |
| Конторские и организационные | 13,574 | 27,533 | 14,876 | 30,390 |
| Расходы связанные с | 17,314 | 35,110 | 15,569 | 27,491 |
| Прочие административные расход | 98,786 | 144,103 | 65,036 | 119,747 |
| Всего | 1,313,420 | 2,530,567 | 1,131,695 | 2,266,216 |

По состоянию на 31 июня 2017г. численность сотрудников Банка составляет 875

Размер средней месячной зарплаты на одного сотрудника составляет 207 тыс. драм.

Примечание 9. "Прочие операционные расходы"

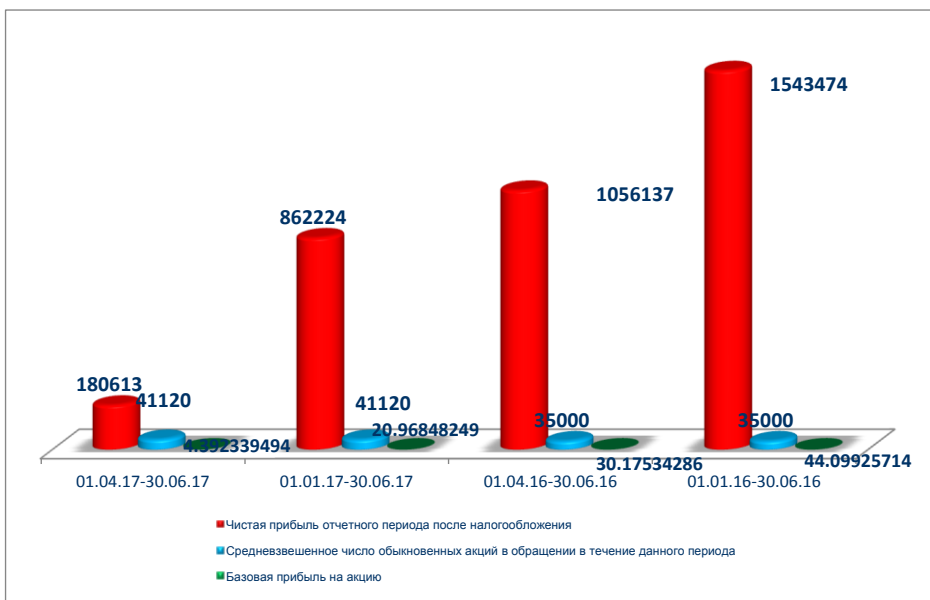
| Прочие операционные расходы | 01.04.17-30.06.17 | 01.01.17-30.06.17 | 01.04.16-30.06.16 | 01.01.16-30.06.16 |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Штрафы и пени выплаченные | 75 | 437 | 0 | 500 |
| Инкассация | | | | |
| Рекламные и представительские | 65,482 | 120,185 | 55,557 | 106,683 |
| Факторинг | | | | |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 247,233 | 492,308 | 238,356 | 481,165 |
| Убытки от обесценения материальных активов | | | | |
| Чрезвычайные расходы | | | | |
| Отчисления в Фонд гарантирования | 301,108 | 441,199 | 77,239 | 149,477 |
| Прочие расходы | 329,145 | 472,995 | 245,516 | 374,655 |
| Всего | 943,043 | 1,527,124 | 616,668 | 1,112,480 |

Примечание 11. "Расход по налогу на прибыль (возмещение)"

| Расход по налогу на прибыль | 01.04.17-30.06.17 | 01.01.17-30.06.17 | 01.04.16-30.06.16 | 01.01.16-30.06.16 |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Текущий налог | 64,775 | 224,262 | 218,183 | 358,237 |
| Уточнение текущего налога предыдущих периодов, признанного в данном периоде | | | | |
| Отложенный налог | | | 18,967 | 18,967 |
| Всего | 64,775 | 224,262 | 237,150 | 377,204 |

Примечание 12. "Базовая прибыль на акцию"

| Базовая прибыль на акцию | 01.04.17-30.06.17 | 01.01.17-30.06.17 | 01.04.16-30.06.16 | 01.01.16-30.06.16 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Чистая прибыль отчетного периода после налогообложения | 180,613 | 862,224 | 1,056,137 | 1,543,474 |
| Дивиденды данного отчетного периода по привилегированным акциям | () | () | () | () |
| Чистая прибыль/убыток владельцев обыкновенных акций | | | | |
| Средневзвешенное число обыкновенных акций в | 41,120 | 41,120 | 35,000 | 35,000 |
| Базовая прибыль на акцию | 4 | 21 | 30 | 44 |
| Разводненная прибыль на акцию | | | | |



Примечание. Прочий совокупный доход

| Прочий совокупный доход | 01.04.17-30.06.17 | 01.01.17-30.06.17 | 01.04.16-30.06.16 | 01.01.16-30.06.16 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Курсовые разницы в результате пересчета зарубежных сделок | | | | |

| | | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Переоценка финансовых активов имеющихся в наличии для продажи | 194,238 | 206,785 | 328,346 | 534,271 |
| Хеджирование денежных потоков | | | | |
| Выгоды от переоценки основных | | | | |
| Расходы по отложенному налогу | | | | |
| Всего | 194,238 | 206,785 | 328,346 | 534,271 |

Примечание 13. "Денежные средства, их эквиваленты и счета в ЦБ РА"

| Денежные средства, их эквиваленты и счета в ЦБ РА | Հաշվառու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
|---|------------------------|----------------------|
| Наличные денежные средства | 4,425,919 | 5,214,643 |
| Прочие размещения денежных средств | 2,166,970 | 2,462,787 |
| Корреспондентские счета в ЦБ РА* | 66,978,998 | 52,081,824 |
| Включено в денежные средства и их эквиваленты | 73,571,887 | 59,759,254 |
| Депозиты в ЦБ РА | | |
| Депонированные денежные средства в ЦБ РА** | 120,000 | 220,000 |
| Начисленные проценты | | |
| Денежные средства и счета в ЦБА | 73,691,887 | 59,979,254 |
| Стандартизированные слитки драгоценных металлов | 228,125 | 44,555 |
| Средства размещенные в других банках (прим. 14) | 6,104,230 | 5,942,615 |
| Всего денежные средства и | 80,024,242 | 65,966,424 |

Корреспондентские счета в ЦБ РА включают подлежащие обязательному резервированию средства, определенные в соответствии с законодательством РА, прочие средства.

** Депонированная сумма в ЦБ РА это гарантированный депозит по расчетам с платежной

Примечание 14. "Средства в банках и других финансовых организациях"

| Текущие счета | Отчетный период | Предыдущий период |
|---|------------------|-------------------|
| В банках РА | 3,306 | 2,482 |
| В банках с рейтингом БББ-(Баа3) и с более высоким рейтингом | 1,162,968 | 3,306,789 |
| В банках с рейтингом ниже БББ-(Баа3) и без рейтинга | 937,086 | 146,630 |
| Начисленные проценты | 0 | 0 |
| Всего | 2,103,360 | 3,455,901 |

| Межбанковские кредиты и депозиты | | |
|----------------------------------|--|--|
| в ЦБ РА: | | |
| кредиты и депозиты | | |

| | | |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| факторинг | | |
| финансовый лизинг | | |
| договора репо (обратной | | |
| своп | | |
| прочие | | |
| в банках РА: | | |
| кредиты и депозиты | 998,768 | - |
| факторинг | | |
| финансовый лизинг | | |
| договора репо (обратной | | |
| своп | - | 22,848 |
| аккредитивы и банковские | | |
| прочие | | |
| в банках с рейтингом БББ- | | |
| (Баа3) и выше | | |
| кредиты и депозиты | 874,800 | 1,142,600 |
| факторинг | | |
| финансовый лизинг | | |
| договора репо (обратной | | |
| своп | 0 | 0 |
| аккредитивы и банковские | | |
| гарантии | | |
| прочие | 0 | 0 |
| | | |
| в банках с рейтингом ниже БББ- | | |
| (Баа3) и без рейтинга | | |
| кредиты и депозиты | | |
| факторинг | | |
| финансовый лизинг | | |
| договора репо (обратной | | |
| своп | 0 | 0 |
| аккредитивы и банковские | | |
| прочие | 2,188,720 | 1,320,765 |
| Начисленные проценты | 238 | 501 |
| Всего | 6,165,886 | 5,942,615 |
| Резерв на покрытие убытков по | | |
| средствам в банках (прим. 7) | -61,656 | -59,187 |
| Чистые средства в банках | 6,104,230 | 5,883,428 |

| | | |
|-----------------------------------|-----------|-----------|
| Кредиты и депозиты, прочие | | |
| средства в финансовых | | |
| в финансовых организациях | 5,157,633 | 4,105,670 |
| РА: | | |
| кредиты и депозиты | 2,581,806 | 3,095,564 |
| факторинг | | |
| финансовый лизинг | | |
| договора репо (обратной | 2,575,827 | 1,010,106 |
| своп | | |
| аккредитивы и банковские | | |
| гарантии | | |
| прочие | | |

| | | |
|--------------------------------------|------------|------------|
| | | |
| в финансовых организациях с | 0 | 0 |
| кредиты и депозиты | | |
| факторинг | | |
| финансовый лизинг | | |
| договора репо (обратной | | |
| своп | | |
| аккредитивы и банковские | | |
| прочие | | |
| в финансовых организациях с | 1,746,975 | 1,719,590 |
| рейтингом ниже БББ-(Баа3) и | | |
| без рейтинга | | |
| кредиты и депозиты | | |
| факторинг | | |
| финансовый лизинг | | |
| договора репо (обратной | | |
| своп | | |
| аккредитивы и банковские | | |
| прочие | 1,746,975 | 1,719,590 |
| Начисленные проценты | 13,953 | 24,408 |
| Всего | 6,918,561 | 5,849,668 |
| Резерв на покрытие убытков по | -69,186 | -57,370 |
| средствам в финансовых | | |
| организациях (прим. 7) | | |
| Чистые средства в финансовых | 6,849,375 | 5,792,298 |
| организациях | | |
| Чистые средства в банках и | 12,953,605 | 11,675,726 |
| финансовых организациях | | |

Примечание 15. "Финансовые активы удерживаемые с целью торговли"

| Государственные ценные бумаги | Отчетный период | Предыдущий период |
|---------------------------------------|------------------------|--------------------------|
| Государственные ценные | | |
| казначейские облигации | 24,258,254 | 21,489,071 |
| облигации центрального банка | | |
| прочие | | |
| Государственные ценные | | |
| бумаги стран с рейтингом БББ- | | |
| (Баа3) и выше | | |
| казначейские облигации | | |
| облигации центрального банка | | |
| прочие | | |
| Государственные ценные | | |
| бумаги стран с рейтингом | | |
| ниже БББ-(Баа3) и без рейтинга | | |
| казначейские облигации | | |
| облигации центрального банка | | |
| прочие | | |
| Всего ценные бумаги | 24,258,254 | 12,467,687 |

| Негосударственные ценные бумаги РА | <i>котируемые</i> | <i>некотируемые</i> | <i>некотируемые</i> | <i>некотируемые</i> |
|---|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Эмитент с рейтингом А-/А3/ и | | | | |
| долгосрочные долговые | | | | |
| краткосрочные долговые | | | | |
| деPOSITные сертификаты | | | | |
| долевые инструменты | | | | |
| прочие | | | | |
| Эмитент получивший рейтинг | | | | |
| долгосрочные долговые | | | | |
| краткосрочные долговые | | | | |
| деPOSITные сертификаты | | | | |
| долевые инструменты | | | | |
| прочие | | | | |
| Эмитент с рейтингом | | | | |
| долгосрочные долговые | | | | |
| краткосрочные долговые | | | | |
| деPOSITные сертификаты | | | | |
| долевые инструменты | | | | |
| прочие | | | | |
| Итого неправительственные ценные бумаги РА | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Неправительственные ценные бумаги других стран | <i>котируемые</i> | <i>некотируемые</i> | <i>котируемые</i> | <i>некотируемые</i> |
|---|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| Эмитент с рейтингом А-/А3/ и | | | | |
| долгосрочные долговые | | | | |
| краткосрочные долговые | | | | |
| деPOSITные сертификаты | | | | |
| долевые инструменты | | | | |
| прочие | | | | |
| Эмитент с рейтингом | | | | |
| долгосрочные долговые | | | | |
| краткосрочные долговые | | | | |
| деPOSITные сертификаты | | | | |
| долевые инструменты | | | | |
| прочие | | | | |
| Всего неправительственные ценные бумаги других стран | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | |
|--|-------------------|-------------------|----------|----------|
| Всего ценные бумаги удерживаемые с целью торговли | 24,258,254 | 21,489,071 | 0 | 0 |
|--|-------------------|-------------------|----------|----------|

| Прочие финансовые активы удерживаемые с целью | котируемые | некотируемые | котируемые | некотируемые |
|---|------------|--------------|------------|--------------|
| Кредиты, факторинг, заемщики с рейтингом А-/А3/ и заемщики с рейтингом БББ+/Баа1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга | | | | |
| Ипотека | | | | |
| Потребительские кредиты | | | | |
| Прочие | | | | |
| Производные инструменты: | 0 | | 0 | |
| Фьючерс | | | | |
| Форвард | | | | |
| Опцион | | | | |
| Своп | | | | |
| Прочие | | | | |
| Итого | | | 0 | |

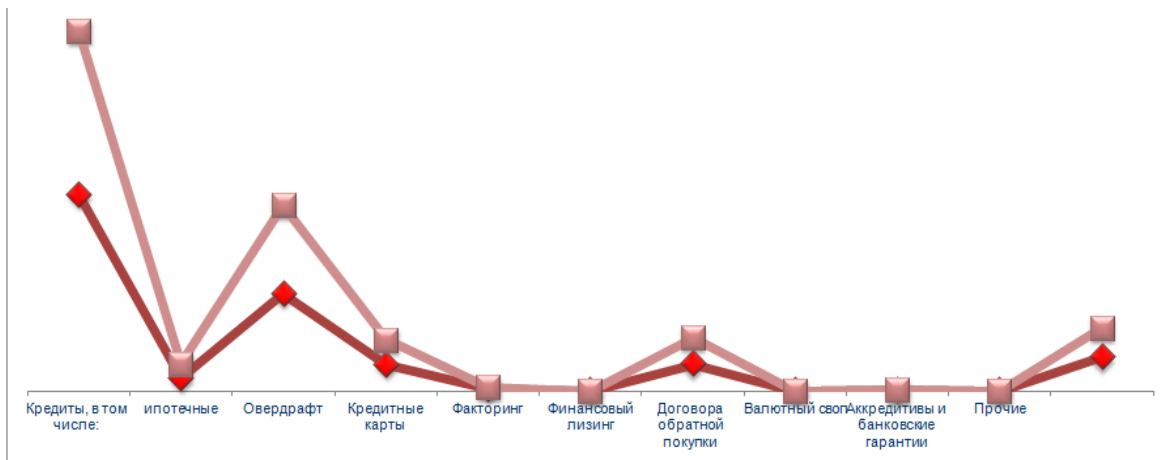
| | | | | |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|----------|----------|
| Всего финансовые активы | 24,258,254 | 21,489,071 | 0 | 0 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|----------|----------|

Примечание 16. "Кредиты и прочие авансы выданные клиентам"

| Кредиты и прочие авансы выданные клиентам | Отчетный период | Предыдущий период |
|---|--------------------|--------------------|
| Кредиты, в том числе: | 159,035,720 | 133,002,005 |
| банкам | | |
| правительству РА | | |
| местным органам самоуправления | | |
| ипотечные | 10,632,852 | 11,178,081 |
| Овердрафт | 78,947,082 | 71,942,871 |
| Кредитные карты | 21,549,832 | 20,000,012 |
| Факторинг | 1,568,672 | 1,602,647 |
| Финансовый лизинг | - | 58 |
| Договора обратной покупки | 21,719,677 | 21,719,127 |
| Валютный своп | - | - |
| Аккредитивы и банковские | 326,855 | 365,722 |
| Прочие | | |
| Проценты начисленные по указанным статьям | 27,407,761 | 24,076,403 |
| Всего кредитов | 310,555,599 | 272,708,845 |
| Резерв на покрытие убытков потерь по кредитам и авансам выданным клиентам (прим. 7) | -5,139,545 | -4,239,633 |
| Итого чистых кредитов | 305,416,054 | 268,469,212 |

Отчетный период

Предыдущий период



Структура действующих и недействующих кредитов и авансов предоставленных клиентам на конец отчетного периода

| Структура действующих и недействующих кредитов и авансов | Отчетный период | Предыдущий период |
|---|--------------------|--------------------|
| Действующие кредиты и авансы сумма | 301,354,924 | 266,682,352 |
| количество | 59,615 | 59,212 |
| Недействующие кредиты и авансы, в том числе: | 9,200,675 | 6,026,493 |
| просроченные | 3247 | 3568 |
| сумма | 2,815,630 | 2,506,503 |
| количество | 1731 | 1922 |
| Итого кредитов сумма | 310,555,599 | 272,708,845 |
| количество | 62,862 | 62,780 |
| Резерв на покрытие потерь по кредитам и авансам выданным клиентам (прим. 7) | -5,139,545 | -4,239,633 |
| Всего чистых кредитов | 305,416,054 | 268,469,212 |

а) итоговая сумма кредитов предоставленных крупным заемщикам и аффилированным с ними лицам на 31.12.2016г – 146.566.317 тыс. драм, на 30.06.2017г – 161.965.060 тыс. драм.

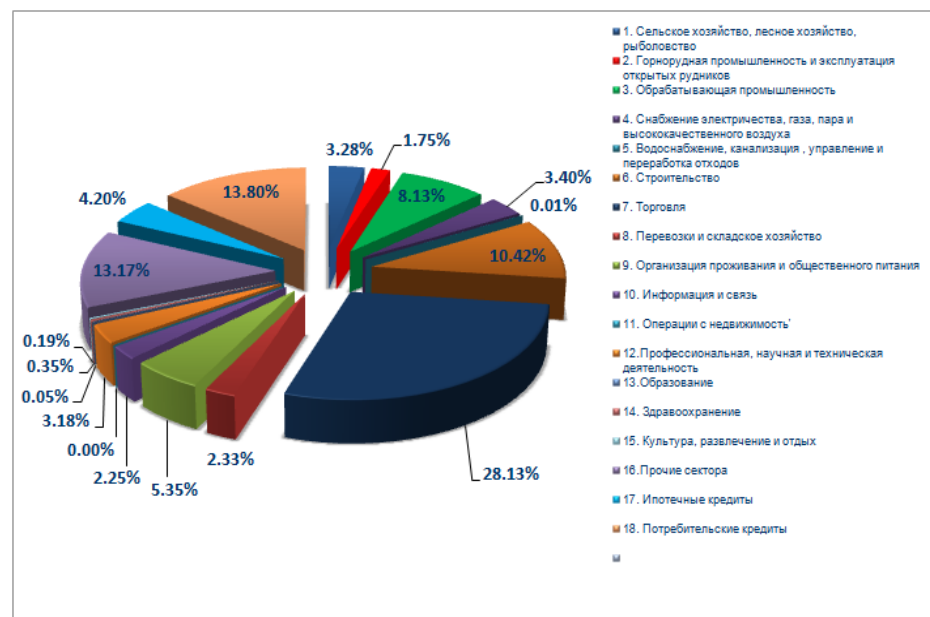
б) удельный вес в суммарном кредитном портфеле на 31.12.2016г 58.83 %, 30.06.2017г -55.86 %

в) процентное соотношение к капиталу на 31.12.2016г 485.47 %, 30.06.2017г – 499.15 % .

| Анализ кредитного портфеля по численности заемщиков | Отчетный период | Предыдущий период |
|---|-----------------|-------------------|
| Государственные предприятия | 8 | 9 |
| Частные компании | 358 | 324 |
| Физические лица | 48,700 | 49,185 |
| Частные предприниматели | 164 | 168 |
| Всего | 49,230 | 49,686 |

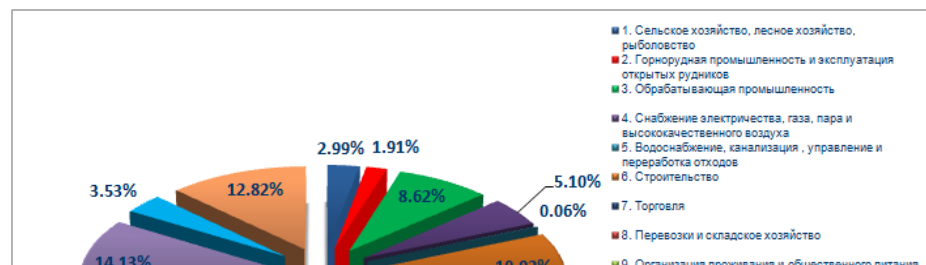
Ниже представлен анализ кредитного портфеля по сфере кредитования
31.12.2016

| Анализ предоставленных кредитов и авансов по сфере | Отчетный период | Процентное соотношение |
|--|--------------------|------------------------|
| 1. Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство | 8,948,115 | 3.28 |
| 2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников | 4,776,865 | 1.75 |
| 3. Обрабатывающая промышленность | 22,173,735 | 8.13 |
| 4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха | 9,276,538 | 3.40 |
| 5. Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов | 38,214 | 0.01 |
| 6. Строительство | 28,421,591 | 10.42 |
| 7. Торговля | 76,725,186 | 28.13 |
| 8. Перевозки и складское хозяйство | 6,343,161 | 2.33 |
| 9. Организация проживания и общественного питания | 14,581,092 | 5.35 |
| 10. Информация и связь | 6,140,757 | 2.25 |
| 11. Операции с недвижимостью | 11,680 | 0.00 |
| 12. Профессиональная, научная и техническая деятельность | 8,672,078 | 3.18 |
| 13. Образование | 129,492 | 0.05 |
| 14. Здравоохранение | 959,104 | 0.35 |
| 15. Культура, развлечение и отдых | 507,394 | 0.19 |
| 16. Прочие сектора | 35,916,030 | 13.17 |
| 17. Ипотечные кредиты | 11,457,750 | 4.20 |
| 18. Потребительские кредиты | 37,630,063 | 13.80 |
| Всего | 272,708,845 | 100 |

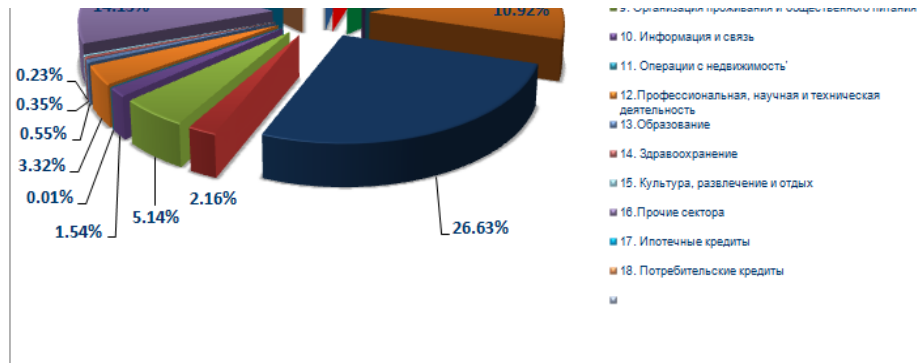


30.06.17

| Анализ предоставленных кредитов и авансов по сфере | Отчетный период | Процентное соотношение |
|--|-----------------|------------------------|
| 1. Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство | 9,285,203 | 2.99 |
| 2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников | 5,932,809 | 1.91 |
| 3. Обрабатывающая промышленность | 26,756,174 | 8.62 |
| 4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха | 15,827,875 | 5.10 |
| 5. Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов | 191,040 | 0.06 |
| 6. Строительство | 33,907,363 | 10.92 |



| | | |
|--|--------------------|------------|
| 7. Торговля | 82,701,020 | 26.63 |
| 8. Перевозки и складское хозяйство | 6,706,879 | 2.16 |
| 9. Организация проживания и общественного питания | 15,976,207 | 5.14 |
| 10. Информация и связь | 4,767,683 | 1.54 |
| 11. Операции с недвижимостью | 35,884 | 0.01 |
| 12. Профессиональная, научная и техническая деятельность | 10,302,303 | 3.32 |
| 13. Образование | 1,712,516 | 0.55 |
| 14. Здравоохранение | 1,079,621 | 0.35 |
| 15. Культура, развлечение и отдых | 699,827 | 0.23 |
| 16. Прочие сектора | 43,888,131 | 14.13 |
| 17. Ипотечные кредиты | 10,961,244 | 3.53 |
| 18. Потребительские кредиты | 39,823,820 | 12.82 |
| Всего | 310,555,599 | 100 |

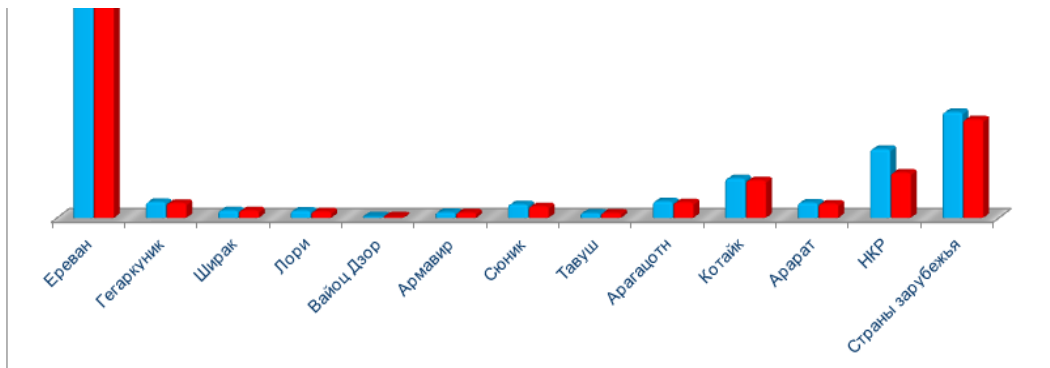


Ниже представлен анализ кредитного портфеля по местонахождению клиентов

| Анализ кредитного портфеля по местонахождению клиентов | Отчетный период | Процентное соотношение | Предыдущий период | Процентное соотношение |
|--|--------------------|------------------------|--------------------|------------------------|
| Резиденты РА | 251,121,692 | 82.22 | 217,919,540 | 81.17 |
| Нерезиденты | 54,294,362 | 17.78 | 50,549,672 | 18.83 |
| Всего | 305,416,054 | 100 | 268,469,212 | 100 |

| РЕГИОН | 30.06.17 | | 31.12.16 | |
|------------------|---------------|--------------------|---------------|--------------------|
| | количество | сумма | количество | сумма |
| Ереван | 15873 | 150,100,212 | 16506 | 133,318,074 |
| Гегаркуник | 10284 | 8,224,198 | 9707 | 7,647,228 |
| Ширак | 7088 | 3,875,082 | 6998 | 3,875,261 |
| Лори | 2995 | 3,752,667 | 2841 | 3,305,726 |
| Вайоц Дзор | 177 | 838,753 | 195 | 722,985 |
| Армавир | 1955 | 2,904,837 | 1952 | 2,747,060 |
| Сюник | 1874 | 7,008,339 | 1882 | 5,981,637 |
| Тавуш | 895 | 2,505,366 | 985 | 2,551,030 |
| Арагацотн | 6544 | 8,512,184 | 6898 | 7,979,852 |
| Котайк | 3938 | 20,252,002 | 3862 | 19,292,209 |
| Арарат | 5789 | 7,846,941 | 5994 | 7,289,448 |
| НКР | 5407 | 35,301,111 | 4919 | 23,209,030 |
| Страны зарубежья | 43 | 54,294,362 | 41 | 50,549,672 |
| ИТОГО | 62,862 | 305,416,054 | 62,780 | 268,469,212 |





Примечание 17. "Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи"

| Государственные ценные бумаги | Отчетный период | Предыдущий период |
|---|-------------------|-------------------|
| Государственные облигации РА | 12,275,148 | 13,398,278 |
| казначейские облигации | 12,275,148 | 13,398,278 |
| облигации центрального банка | | |
| ваучеры | | |
| Государственные ценные бумаги стран с рейтингом БББ-(Баа3) и выше | | |
| казначейские облигации | | |
| облигации центрального банка | | |
| прочие | | |
| Государственные ценные бумаги стран с рейтингом ниже ББ+(Ба1) и ниже и без рейтинга | | |
| казначейские облигации | | |
| облигации центрального банка | | |
| прочие | | |
| Резерв на покрытие потерь по | | |
| Всего ценных бумаг | 12,275,148 | 13,398,278 |

| Неправительственные ценные бумаги РА | | | | |
|--------------------------------------|------------|--------------|------------|--------------|
| | котируемые | некотируемые | котируемые | некотируемые |
| Эмитент с рейтингом А-/А3/ и выше: | | | | |
| долгосрочные долговые инструменты | | | | |
| краткосрочные долговые инструменты | | | | |
| деPOSITные сертификаты | | | | |
| долевые инструменты | | | | |
| прочие | | | | |

| | | | | |
|--|---|---------|---|---------|
| Эмитент получивший рейтинг "Г-" и выше от ЦБ РА: | | | | |
| долгосрочные долговые | | | | |
| краткосрочные долговые | | | | |
| деPOSITные сертификаты | | | | |
| долевые инструменты | | | | |
| прочие | | | | |
| Эмитент с рейтингом BBB+/Baa1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга: | | | | |
| долгосрочные долговые | | 638,182 | | 928,181 |
| краткосрочные долговые | | | | |
| деPOSITные сертификаты | | | | |
| долевые инструменты | | | | |
| прочие | | | | |
| Всего неправительственных ценных бумаг РА | 0 | 638,182 | 0 | 928,181 |

| Неправительственные ценные бумаги других стран | | | | |
|--|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| | <i>котируемые</i> | <i>некотируемые</i> | <i>котируемые</i> | <i>некотируемые</i> |
| Эмитент с рейтингом A-/A3/ и выше: | | | | |
| долгосрочные долговые инструменты | | | | |
| краткосрочные долговые инструменты | | | | |
| деPOSITные сертификаты | | | | |
| долевые инструменты | | | | |
| прочие | | | | |
| Эмитент с рейтингом BBB+/Baa1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга: | | | | |
| долгосрочные долговые | | | | |
| краткосрочные долговые | | | | |
| деPOSITные сертификаты | | | | |
| долевые инструменты | | | | |
| прочие | | | | |
| Всего неправительственных ценных бумаг других стран | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|--|--|
| Итого неправительственные | 12,913,330 | 14,326,459 | | |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|--|--|

| Прочие финансовые активы | | | | |
|---|----------|----------|----------|----------|
| Кредиты, факторинг, дебиторская задолженность | | | | |
| заемщики с рейтингом A-/A3/ и выше | | | | |
| заемщики с рейтингом BBB+/Baa1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга | | | | |
| Ипотека | | | | |
| Потребительские кредиты | | | | |
| прочие | | | | |
| Всего | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Итого финансовых активов | 12,913,330 | 14,326,459 |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|

Инвестиции в уставный капитал других организаций

Отчетный период

| Организация | Основная деятельность | Страна регистрации | Дата инвестиции | Инвестиция (тыс. драм) | Доля участия |
|--|------------------------------|---------------------------|------------------------|-------------------------------|---------------------|
| 1. ЗАО Армениан Кард | платежно-расчетные услуги | РА | 20.10.06 | 12143 | 2.00 |
| 2. ЗАО АКРА Кредит Репортинг | платежно-расчетные услуги | РА | 22.11.07 | 19845 | 4.0003 |
| 3.СВИФТ | платежно-расчетные услуги | Бельгия | 23.04.12 | 14034 | 0.00005 |
| Всего | | | | 46,022 | 6 |
| Обесценение инвестиций в уставный капитал других организаций (резерв на покрытие возможных потерь) (прим. 7) | | | | -1,235 | |
| Итого | | | | 44,788 | |

Предыдущий период

| Организация | Основная деятельность | Страна регистрации | Дата инвестиции | Инвестиция (тыс. драм) | Доля участия |
|--|------------------------------|---------------------------|------------------------|-------------------------------|---------------------|
| 1. ЗАО Армениан Кард | платежно-расчетные услуги | РА | 20.10.06 | 12143 | 2.00 |
| 2. ЗАО АКРА Кредит Репортинг | платежно-расчетные услуги | РА | 22.11.07 | 19845 | 4.0003 |
| 3.СВИФТ | платежно-расчетные услуги | Бельгия | 23.04.12 | 14034 | 0.00005 |
| Всего | | | | 46,022 | 6 |
| Обесценение инвестиций в уставный капитал других организаций (резерв на покрытие возможных потерь) (прим. 7) | | | | -1,235 | |
| Итого | | | | 44,787 | |

| | Отчетный период | Предыдущий период |
|---|------------------------|--------------------------|
| Итого активов имеющих в наличии для продажи и инвестиций в уставный капитал других организаций | 12,958,117 | 14,371,246 |

Примечание 18. "Инвестиции удерживаемые до срока погашения"

| Государственные ценные бумаги | Отчетный период | Предыдущий период |
|--|-----------------|-------------------|
| Государственные облигации РА, в том числе: | | |
| казначейские облигации | | |
| облигации центрального банка | | |
| прочие | | |
| Государственные ценные бумаги стран с рейтингом БББ-(Баа3) и | | |
| казначейские облигации | | |
| облигации центрального банка | | |
| прочие | | |
| Государственные ценные бумаги стран с рейтингом ниже ББ+(Ба1) | | |
| казначейские облигации | | |
| облигации центрального банка | | |
| прочие | | |
| Начисленные проценты | | |
| Всего государственных облигаций | | |

| Неправительственные ценные бумаги РА | | | | |
|---|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| | <i>котируемые</i> | <i>некотируемые</i> | <i>котируемые</i> | <i>некотируемые</i> |
| Эмитент с рейтингом А-/А3/ и выше, в том числе: | | | | |
| долгосрочные долговые инструменты | | | | |
| краткосрочные долговые инструменты | | | | |
| депозитные сертификаты | | | | |
| прочие | | | | |
| Эмитент получивший рейтинг "Г-" и выше от ЦБ РА, в том числе: | 0 | 0 | 0 | |
| долгосрочные долговые инструменты | | | | |
| краткосрочные долговые инструменты | | | | |
| депозитные сертификаты | | | | |
| прочие | | | | 0 |
| Эмитент с рейтингом БББ+/Баа1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга, в том числе: | | | | |
| долгосрочные долговые | | | | |

| | | | | |
|---|----------|----------|----------|----------|
| краткосрочные долговые депозитные сертификаты | | | | |
| прочие | | | | |
| Начисленные проценты | | | 0 | |
| Итого | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | |
|---|----------|----------|----------|----------|
| Неправительственные ценные бумаги других стран | | | | |
| Эмитент с рейтингом А-/А3/ и выше, в том числе: | | | | |
| долгосрочные долговые инструменты | | | | |
| краткосрочные долговые инструменты | | | | |
| депозитные сертификаты | | | | |
| прочие | | | | |
| Эмитент с рейтингом BBB+/Baa1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга, в том числе: | | | | |
| долгосрочные долговые | | | | |
| краткосрочные долговые | | | | |
| депозитные сертификаты | | | | |
| прочие | | | | |
| Начисленные проценты | | | | |
| Итого | - | - | - | - |

| | | | | |
|---|----------|--|----------|--|
| Обесценение инвестиций удерживаемых до срока погашения (резерв на покрытие возможных потерь) (прим. 7) | 0 | | 0 | |
|---|----------|--|----------|--|

| | | | | |
|--|----------|--|----------|----------|
| Чистые инвестиции в финансовые активы удерживаемые до срока погашения | 0 | | 0 | 0 |
|--|----------|--|----------|----------|

Примечание 20. "Основные средства и нематериальные активы"

Основные средства

| Статья | Здания | Компьютеры и средства связи | Средства передвижения | Другие основные средства | Капитальные вложения в основные средства | Капитальные вложения в арендованные средства | Итого |
|--|---------------|------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|---|---|--------------|
| Стоимость | | | | | | | |
| Остаток на начало предыдущего периода | 7,552,674 | 3,282,276 | 223,553 | 1,771,824 | - | 172,377 | 13,002,704 |
| Увеличение | 778,920 | 200,635 | 8,017 | 94,261 | - | 31,798 | 1,113,631 |

| | | | | | | | |
|--|------------------|------------------|----------------|------------------|----------|----------------|-------------------|
| Выбытие | | | - | | | | - |
| Обесценение | | | | | | | - |
| Переоценка | | 376 | | 5,387 | | | 5,763 |
| Корректировка амортизации от переоценки | | | | | | | - |
| Остаток на конец предыдущего периода | 8,331,594 | 3,482,535 | 231,570 | 1,860,698 | - | 204,175 | 14,110,572 |
| Увеличение | 6,007 | 7,592 | 62 | 22,681 | - | 355 | 36,697 |
| Выбытие | | | - | | | | - |
| Переоценка* | | | | | | | - |
| Списанные | | | | 112 | | | 112 |
| Корректировка амортизации от переоценки | | | | | | | - |
| Остаток на конец отчетного периода | 8,337,601 | 3,490,127 | 231,632 | 1,883,267 | - | 204,530 | 14,147,157 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | |
| Остаток в начале предыдущего периода | 580,601 | 2,129,651 | 153,103 | 1,162,603 | - | 23,829 | 4,049,787 |
| Увеличение | 291,826 | 287,730 | 33,241 | 191,522 | | 5,233 | 809,552 |
| Выбытие | | | | | | | |
| Обесценение | | | | | | | |
| Корректировка амортизации от переоценки | | 376 | | 5,387 | | | 5,763 |
| Остаток в конце предыдущего периода | 872,427 | 2,417,005 | 186,344 | 1,348,738 | - | 29,062 | 4,853,576 |
| Увеличение | 76,326 | 81,105 | 3,710 | 43,279 | | 1,464 | 205,884 |
| Выбытие | | | | | | | |
| Корректировка амортизации от переоценки | | | | | | | |
| Списанные | | | | 112 | | | 112 |
| Остаток в конце отчетного периода | 948,753 | 2,498,110 | 190,054 | 1,391,905 | - | 30,526 | 5,059,348 |
| Чистая балансовая стоимость | | | | | | | |
| В конце отчетного периода | 7,388,848 | 992,017 | 41,578 | 491,362 | - | 174,004 | 9,087,809 |
| В конце предыдущего отчетного периода | 7,459,167 | 1,065,530 | 45,226 | 511,960 | - | 175,113 | 9,256,996 |

Нематериальные активы

| | Компьютерные программы | Лицензии и доверенности | Авторские права | Прочие нематериальные активы | Капитальные вложения в нематериальные активы | Итого |
|---|------------------------|-------------------------|-----------------|------------------------------|--|------------------|
| Стоимость | | | | | | |
| Остаток в начале предыдущего периода | 257,253 | 1,827,089 | - | 75,239 | 4,847 | 2,164,428 |
| Увеличение | 6,771 | 518,140 | | 60,567 | - | 585,478 |
| Выбытие | | | | | | - |
| Переоценка | | | | | | - |
| Обесценение | | | | | | - |
| Списанные | | 6,652 | | | | 6,652 |
| Остаток в конце предыдущего периода | 264,024 | 2,338,577 | - | 135,806 | 4,847 | 2,743,254 |
| Увеличение | 6,771 | 543,018 | | 60,567 | - | 610,356 |

| | | | | | | |
|--|----------------|------------------|----------|----------------|--------------|------------------|
| Выбытие | | | | | | - |
| Переоценка* | | | | | | - |
| Обесценение | | | | | | - |
| Списанные | | 918 | | | | 918 |
| Остаток в конце отчетного периода | 264,024 | 2,369,189 | - | 135,806 | 4,847 | 2,773,866 |
| Накопленная амортизация | | | | | | |
| Остаток в начале предыдущего периода | 12,205 | 134,985 | - | 158 | - | 147,348 |
| Увеличение | 15,730 | 160,565 | | 3,336 | | 179,631 |
| Выбытие | | | | | | - |
| Обесценение | | 6,652 | | | | 6,652 |
| Переоценка | | | | | | - |
| Остаток в конце предыдущего периода | 27,935 | 288,898 | | 3,494 | - | 320,327 |
| Увеличение | 19,687 | 187,738 | | 4,745 | | 212,170 |
| Выбытие | | | | | | - |
| Списанные | | 918 | | | | 918 |
| Обесценение | | | | | | - |
| Остаток в конце предыдущего периода | 31,892 | 321,805 | | 4,903 | - | 358,600 |
| Чистая балансовая стоимость | | | | | | |
| В конце отчетного периода | 232,132 | 2,047,384 | - | 130,903 | 4,847 | 2,415,266 |
| В конце предыдущего отчетного периода | 236,089 | 2,049,679 | - | 132,312 | 4,847 | 2,422,927 |

Примечание 21. "Отложенные налоговые активы"

| Движение отложенных налоговых активов | Отчетный период | Предыдущий период |
|---------------------------------------|-----------------|-------------------|
| Остаток в начале периода | | 221,949 |
| Увеличение | | |
| Уменьшение | | 221,949 |
| Остаток в конце периода | - | - |

Примечание 22. "Прочие активы"

| Суммы к получению по банковским операциям | Отчетный период | Предыдущий период |
|---|------------------|-------------------|
| Дивиденды к получению | 0 | 0 |
| Суммы к получению от операций по трастовому управлению | 0 | 0 |
| Суммы к получению по иным операциям | 1,012,738 | 1,688,734 |
| Итого | 1,012,738 | 1,688,734 |
| Резерв на покрытие возможных потерь по банковским операциям (прим. 7) | -11,052 | -16,887 |
| "Чистые суммы к получению по банковским операциям" | 1,001,686 | 1,671,847 |

| Дебиторская задолженность и авансы | Отчетный период | Предыдущий период |
|---|-------------------|-------------------|
| Дебиторская задолженность по бюджету | 58 | 68 |
| Дебиторская задолженность по поставщикам | | |
| Авансы сотрудникам | 327 | 54 |
| Авансы поставщикам | 1,080,322 | 442,524 |
| Авансы по бюджету и обязательному социальному страхованию | 276,990 | 258,520 |
| Прочая дебиторская задолженность и авансы | 10,741,146 | 9,775,816 |
| Всего | 12,098,843 | 10,476,982 |
| Резерв на покрытие возможных потерь по прочим активам (прим. 7) | -542,835 | -526,591 |
| Итого | 11,556,008 | 9,950,391 |
| Прочие активы | | |
| Склад | 420,327 | 377,026 |
| Конфискованный залог | 4,121,338 | 4,522,347 |
| Расходы будущих периодов | 24,978 | 29,103 |
| Прочие активы | 447,573 | 155,240 |
| Резерв на покрытие возможных потерь по прочим активам (прим. 7) | -4,721 | -1,843 |
| Всего | 5,009,495 | 5,081,873 |
| Итого прочих активов | 17,567,189 | 16,704,111 |

Примечание 23. "Средства банков и других финансовых организаций"

| Текущие счета | Отчетный период | Предыдущий период |
|--|-----------------|-------------------|
| Банки РА | 843,451 | 1,229,280 |
| Банки с рейтингом ВВВ-(Ваа3) и с более высоким рейтингом | | |
| Банки с рейтингом ниже ВВВ-(Ваа3) и без рейтинга | 113,682 | 45,213 |
| Начисленные проценты | | |
| Всего | 957,133 | 1,274,493 |
| Межбанковские кредиты и депозиты, прочие обязательства | | |
| ЦБ РА | | |
| кредиты и депозиты * | 12,591,540 | 12,318,459 |
| договора репо (обратной) | 26,799,996 | 27,999,993 |

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| своп | | |
| прочие | | |
| Банки РА | | |
| кредиты и депозиты | 0 | 0 |
| финансовый лизинг | | |
| договора репо (обратной | 0 | 5,934,138 |
| своп | 0 | 17,835 |
| прочие | 9,049 | 0 |
| Банки с рейтингом BBB-(Baa3) | | |
| кредиты и депозиты | | |
| финансовый лизинг | | |
| договора репо (обратной | | |
| своп | | |
| прочие | | |
| Банки с рейтингом ниже BBB-(Baa3) и без рейтинга | | |
| кредиты и депозиты | 7,688,399 | 7,744,868 |
| финансовый лизинг | | |
| договора репо (обратной | | |
| своп | 0 | 24,621 |
| прочие | 839,102 | 56,348 |
| Начисленные проценты | 306,144 | 325,220 |
| Всего | 48,234,230 | 54,421,482 |
| Финансовые организации | | |
| Текущие счета | 666,746 | 1,060,312 |
| Кредиты и депозиты | 28,836,387 | 25,920,681 |
| Договора репо (обратной | | |
| Своп | | |
| Прочие | 2,346 | 3,967 |
| Начисленные проценты | 435,327 | 190,234 |
| Всего | 29,940,806 | 27,175,194 |
| Итого средств банков и международных финансовых | 79,132,169 | 82,871,169 |

Кредиты полученные из ЦБ РА также включают в себя суммы кредитования осуществляемого в рамках международных программ 12.591.540 тыс. драм и суммы начисленных по ним процентов 292.244 тыс. драм.

Примечание 24. "Средства клиентов"

| Обязательства по отношению к правительству РА и органам местного самоуправления | Отчетный период | Предьдущий период |
|---|------------------|-------------------|
| Текущие счета | 534,706 | 371,555 |
| Срочные вклады | | |
| Кредиты | 699,402 | 740,954 |
| Договора репо (обратной | | |
| Своп | | |
| Прочие | 39,023 | 46,201 |
| Начисленные проценты | 2,505 | 2,685 |
| Всего | 1,275,636 | 1,161,395 |

| | | |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Юридические лица, | | |
| Текущие счета | 29,924,357 | 22,650,857 |
| Срочные вклады | 33,789,454 | 26,079,459 |
| Договора репо (обратной) | | |
| Своп | | |
| Прочие | 3,041,784 | 2,890,359 |
| Начисленные проценты | 388,873 | 329,773 |
| Всего | 67,144,468 | 51,950,448 |
| Юридические лица, | | |
| Текущие счета | 13,196,615 | 11,741,934 |
| Срочные вклады | 396,375 | 202,813 |
| Договора репо (обратной) | | |
| Своп | | |
| Прочие | 91,881 | 97,192 |
| Начисленные проценты | 5,134 | 300 |
| Всего | 13,690,005 | 12,042,239 |
| Частные предприниматели | | |
| Текущие счета | 114,903 | 106,123 |
| Срочные вклады | | |
| Договора репо (обратной) | | |
| Своп | | |
| Прочие | | |
| Начисленные проценты | | |
| Всего | 114,903 | 106,123 |
| Частные предприниматели | | |
| Текущие счета | 56 | 48 |
| Срочные вклады | | |
| Договора репо (обратной) | | |
| Своп | | |
| Прочие | | |
| Начисленные проценты | | |
| Всего | 56 | 48 |
| Физические лица (резиденты РА) | | |
| Текущие счета | 14,827,047 | 11,663,260 |
| Срочные вклады | 203,284,924 | 172,536,972 |
| Договора репо (обратной) | | |
| Своп | | |
| Прочие | 171,082 | 223,959 |
| Начисленные проценты | 2,055,520 | 2,307,060 |
| Всего | 220,338,573 | 186,731,251 |
| Физические лица (нерезиденты) | | |
| Текущие счета | 2,669,543 | 1,884,091 |
| Срочные вклады | 9,492,528 | 7,397,896 |
| Договора репо (обратной) | | |
| Своп | | |
| Прочие | 0 | 0 |
| Начисленные проценты | 60,100 | 60,675 |

| | | |
|--------------|-------------------|------------------|
| Всего | 12,222,171 | 9,342,662 |
|--------------|-------------------|------------------|

| | | |
|---|--------------------|--------------------|
| Итого обязательств по отношению к клиентам | 314,785,812 | 261,334,166 |
|---|--------------------|--------------------|

Сумма обеспечения обязательств составила 30.06.2017г 17.321.980 тыс. драм, 31.12.2016г 17.911.300 тыс. драм.

Структура вкладчиков Банка по количеству клиентов

| | Отчетный период | Предыдущий период |
|--------------------------------|-----------------|-------------------|
| Юридические лица-резиденты РА | 80 | 77 |
| Юридические лица-нерезиденты | 7 | 2 |
| Физические лица-резиденты РА | 18,466 | 16,365 |
| Физические лица-нерезиденты РА | 222 | 208 |
| Итого | 18,775 | 16,652 |

Примечание 25. Ценные бумаги, выпущенные Банком

| Обязательства удерживаемые с целью торговли | Отчетный период | Предыдущий период |
|---|-----------------|-------------------|
| процентные ценные бумаги | 591,017 | 0 |
| Итого | 591,017 | 0 |

Примечание 26. "Обязательства удерживаемые с целью торговли"

| Обязательства удерживаемые с целью торговли | Отчетный период | Предыдущий период |
|---|-------------------|-------------------|
| Производные инструменты | | |
| фьючерс | | |
| форвард | | |
| опцион | | |
| своп | | |
| другие инструменты | | |
| производные инструменты хеджирования | | |
| Прочие | 24,258,254 | 21,489,071 |
| Итого | 24,258,254 | 21,489,071 |

Примечание 27. "Суммы к оплате"

| Суммы подлежащие оплате | Отчетный период | Предыдущий период |
|-------------------------|-----------------|-------------------|
| Дивиденды | | |
| Договора по трастовому | | |
| Страхование вкладов | 201,972 | 224,269 |

| | | |
|--------------|----------------|----------------|
| Прочие | | |
| Итого | 201,972 | 224,269 |

Примечание 28. "Отложенные налоговые обязательства"

| Движение отложенных налоговых обязательств | Отчетный период | Предьдущий период |
|--|-----------------|-------------------|
| Остаток в начале периода | 474,159 | |
| Поступления | | 474,159 |
| Уменьшение | | |
| Остаток в конце периода | 474,159 | 474,159 |

Примечание 29. "Прочие обязательства"

| Прочие обязательства | Отчетный период | Предьдущий период |
|--|-----------------|-------------------|
| Расчетные обязательства по чекам и другим платежным документам | 0 | 0 |
| Расчетные обязательства по аккредитивам | | |
| По прочим расчетам | | |
| Кредиторская задолженность по бюджету | | |
| <i>по налогу на прибыль</i> | 229,383 | 0 |
| <i>по НДС</i> | 47,608 | 22,478 |
| <i>по прочим налогам и сборам</i> | 41,212 | 280,044 |
| <i>выплаты по социальному страхованию</i> | 0 | 0 |
| Обязательства по отношению к сотрудникам по зарплате | 286,176 | 213,729 |
| Кредиторская задолженность по отношению к поставщикам | 86,768 | 114,887 |
| Кредиторская задолженность по пополнению уставного фонда | | |
| Прочие обязательства | 2,272 | 2,165 |
| Остаток в конце периода | 693,419 | 633,303 |

Примечание 30. "Уставный капитал"

- а) зарегистрированный и полностью выплаченный капитал банка 31.374.560 тыс. драм,
б) количество выпущенных и размещенных обыкновенных акций банка 41.120 штук, номинальная стоимость 763.000 тыс. драм
в) значимые участники банка на конец отчетного периода:

| Имя/наименование значимого участника | Сумма участия в Банке | Размер участия в банке в процентном отношении | Вид деятельности участника (для юридических лиц) |
|--------------------------------------|-----------------------|---|--|
| ВИТАЛИЙ ГРИГОРЯНЦ | 31,374,560 | 100 | Физическое лицо |

| | | |
|--|------------|--|
| | 31,374,560 | |
|--|------------|--|

Примечание 32. "Резервы переоценки, другие элементы капитала"
"Резервы переоценки"

Ниже представлены элементы данного примечания

| Резервы переоценки | Отчетный период | Предыдущий период |
|---|------------------|-------------------|
| Нереализованная прибыль/убыток от переоценки инвестиций | 1,710,060 | 1,503,275 |
| Резерв переоценки основных | 471,422 | 471,422 |
| Прочие резервы | | |
| Итого резервов переоценки | 2,181,482 | 1,974,697 |

"Другие элементы собственного капитала"

Резервы

| Резервы | Отчетный период | Предыдущий период |
|-------------------------|-----------------|-------------------|
| Главный резерв | | |
| Начальный остаток | 638,508 | 576,319 |
| Увеличение | 52,659 | 62,189 |
| Уменьшение | | |
| Конечный остаток | 691,167 | 638,508 |

| Другие резервы | Отчетный период | Предыдущий период |
|-------------------------|-----------------|-------------------|
| Начальный остаток | | |
| Увеличение | | |
| Уменьшение | | |
| Конечный остаток | - | - |

Примечание 33. "Нераспределенная прибыль"

| Нераспределенная прибыль | Отчетный период | Предыдущий период |
|--------------------------|------------------|-------------------|
| Начальный остаток | 2,807,725 | 5,858,906 |
| Увеличение | 862,224 | 1,472,528 |
| Уменьшение | 52,659 | 4,523,709 |
| Конечный остаток | 3,617,290 | 2,807,725 |

Примечание 34. "Резервы, условные события и потенциальные обязательства"

| Резервы | Отчетный период | Предыдущий период |
|-------------------|-----------------|-------------------|
| Начальный остаток | 576,166 | 335,674 |

ние 7

| | | | |
|----------------------------|---------------|----------------|----------------|
| Отчисления в резерв | Примеч | 169,898 | 1,443,120 |
| Использование резерва | | (112,962) | (1,187,323) |
| Чистые отчисления в резерв | | 56,936 | 255,797 |
| Конечный остаток | | 633,102 | 591,471 |

Правовые обязательства Банка

Банк развивает свою деятельность в рамках требований предусмотренных законодательством и необходимости дополнительного резервирования по своим правовым обязательствам нет.

Налоговые обязательства Банка

Банк полностью выполнил свои налоговые обязательства и необходимости дополнительного резервирования по своим налоговым обязательствам нет.

Условные обязательства Банка по забалансовым статьям кредитного характера

| | Отчетный период | Предыдущий период |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 24,177,657 | 20,808,438 |
| Выданные гарантии | 33,001,271 | 32,179,463 |
| Выданные аккредитивы | 166,957 | 156,016 |
| Резерв по указанным статьям (прим. 7) | (633,102) | (591,471) |
| | 56,712,783 | 52,552,446 |

Обязательства по операционной аренде

Арендованные помещения

- г. Ереван - филиал Арцах
- г. Талин - филиал Талин
- г. Ереван - филиал Норагавит
- г. Степанакерт - филиал Хачен
- г. Ереван - филиал Аршакуни
- г. Масис - филиал Масис
- г. Аштарак - филиал Аштарак
- г. Гавар - филиал Гавар
- г. Ереван - филиал Комитас
- г. Артик - филиал Артик
- г. Севан - филиал Севан
- г. Мартуни - филиал Алашкерт
- г. Аргашат - филиал Аргашат
- г. Ереван - филиал Арабкир
- г. Ереван - филиал Аван
- г. Апаран - филиал Апаран
- г. Ереван - филиал Чарбах
- г. Ереван - филиал Араратян
- г. Ереван - филиал Терян
- г. Ереван - филиал Ереван

- г. Ереван - филиал Ташир
- г. Раздан - филиал Раздан
- г. Ереван - филиал Каджазнуни
- г. Ереван - филиал Нор-Ареш

Структура минимальных сумм будущей арендной платы по операционной аренде

(тыс. драм)

| Структура минимальных сумм арендной платы | Суммы подлежащие оплате драмами эквивалентными иностранной валюте | Суммы подлежащие оплате драмами |
|---|---|---------------------------------|
| до 1 года | | 145,274 |
| от 1-5 лет | | 510,302 |
| от 5-10 лет | | 230,986 |
| Итого | | 886,562 |

Примечание 35. "Операции со связанными сторонами"

Операции о связанными с Банком сторонами совершались исходя из рыночных условий и процентных ставок.

Ниже представлены остатки от операций со связанными с банком сторонами на конец предыдущих и отчетных периодов

| Кредиты и займы предоставленные клиентам | 01.01.17-30.06.17 | 01.01.16-31.12.16 |
|--|-------------------|-------------------|
| Остаток на1 января | 2,846,673 | 3,868,413 |
| Кредиты и займы предоставленные в течение года | 6,227,593 | 4,034,149 |
| Кредиты и займы погашенные в течение года | 4,293,015 | 5,055,889 |
| Остаток | 4,781,251 | 2,846,673 |
| Процентные доходы | 316,892 | 425,194 |

Кредиты предоставлены руководителям Банка, аффилированным с ними лицам.

| Средства клиентов | 01.01.17-30.06.17 | 01.01.16-31.12.16 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Остаток на 1 января | 4,611,136 | 3,206,724 |
| Суммы полученные в течение года | 40,099,267 | 60,104,050 |
| Суммы выплаченные в течение года | 35,733,009 | 58,699,638 |
| Остаток | 8,977,394 | 4,611,136 |
| Процентные расходы | 325,017 | 475,475 |

| | Отчетный период | Предыдущий период |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Зарплата и вознаграждения выплаченные руководству Банка | 01.01.17-30.06.17 | 01.01.16-31.12.16 |
| Совету Банка | | |
| заработная плата | 48,408 | 96,816 |
| премирование | | |
| Исполнительному органу Банка | | |
| заработная плата | 97,506 | 201,792 |
| премирование | 141 | 18,355 |
| Внутреннему аудиту Банка | | |
| заработная плата | 29,209 | 37,864 |
| премирование | 100 | 3,360 |
| Итого | 175,364 | 358,187 |

Примечание 36. "Минимальные раскрытия относительно финансовых рисков"

Кредитный риск

"Риск неплатежеспособности"- исходя из особенностей деятельности Банка, планируется управлять риском неплатежеспособности путем предоставления клиентам кредитов под первоклассное обеспечение. Для оценки кредитного риска, кроме оценки указанных выше отраслевых, портфельного риска и риска злоупотреблений связанных с банком лиц, в первую очередь необходимо оценить риск конкретного заемщика.

"Для управления *Портфельным риском* банк производит диверсификацию кредитного портфеля, минимизируя по мере возможности централизацию реального сектора в той или иной-отрасли".

Централизация по географическим сегментам

31.12.16

| Статья | РА | Страны СНГ | Страны ОЭСР* | Страны не-ОЭСР | Всего |
|--|--------------------|--------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| Активы | | | | | |
| Наличные средства и счета в ЦБ | 59,979,254 | | | | 59,979,254 |
| Средства в банках и других финансовых инструментах | 4,199,149 | 1,530,188 | 4,622,647 | 1,323,742 | 11,675,726 |
| Средства в банках и других финансовых инструментах удерживаемые для торговли | 21,489,071 | | | | 21,489,071 |
| Кредиты и авансы выданные клиентам | 217,919,540 | 1,257,092 | 665,605 | 48,626,975 | 268,469,212 |
| Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи | 14,357,212 | | 14,034 | | 14,371,246 |
| Ценные бумаги удерживаемые до срока погашения | | | | | - |
| Прочие активы | 11,763,240 | 267,005 | 81,499 | 4,592,364 | 16,704,108 |
| Итого активов | 329,707,466 | 3,054,285 | 5,383,785 | 54,543,081 | 392,688,617 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства банков и других клиентов | 74,995,814 | 7,829,704 | 642 | 45,009 | 82,871,169 |
| Средства клиентов удерживаемые для торговли | 239,949,216 | 2,479,377 | 3,178,932 | 15,726,641 | 261,334,166 |
| Средства клиентов удерживаемые для торговли | 8,838,583 | | | 12,650,488 | 21,489,071 |
| Прочие обязательства | 618,785 | | 14,518 | | 633,303 |
| Итого обязательств | 324,402,398 | 10,309,081 | 3,194,092 | 28,422,138 | 366,327,709 |
| Чистая балансовая позиция | 5,305,068 | (7,254,796) | 2,189,693 | 26,120,943 | 26,360,908 |

30.06.2017

| Статья | РА | Страны СНГ | Страны ОЭСР | Страны не-ОЭСР | Всего |
|--|--------------------|--------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| Активы | | | | | |
| Наличные средства и счета в ЦБ | 73,691,887 | | | | 73,691,887 |
| Средства в банках и других | 5,103,753 | 2,994,794 | 2,303,599 | 2,551,459 | 12,953,605 |
| Финансовые инструменты удерживаемые для торговли | 24,258,254 | | | | 24,258,254 |
| Кредиты и авансы выданные клиентам | 251,121,692 | 1,563,677 | 693,677 | 52,037,008 | 305,416,054 |
| Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи | 12,944,083 | | 14,034 | | 12,958,117 |
| Ценные бумаги удерживаемые до срока погашения | | | | | - |
| Прочие активы | 13,048,179 | 104,810 | 1,529 | 4,412,671 | 17,567,189 |
| Итого активов | 380,167,848 | 4,663,281 | 3,012,839 | 59,001,138 | 446,845,106 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства банков и других | 70,489,054 | 8,529,314 | | 113,801 | 79,132,169 |
| Средства клиентов | 288,873,580 | 2,777,484 | 3,728,377 | 19,406,371 | 314,785,812 |
| | 9,484,559 | | | 14,773,695 | 24,258,254 |
| Прочие обязательства | 679,005 | | 14,414 | | 693,419 |
| Итого обязательств | 369,526,198 | 11,306,798 | 3,742,791 | 34,293,867 | 418,869,654 |
| Чистая балансовая позиция | 10,641,650 | (6,643,517) | (729,952) | 24,707,271 | 27,975,452 |

ОЭСР* Организация Экономического Сотрудничества и Развития

Анализ активов кредитного характера по сегментам экономики и степени риска

31.12.16

| Активы | Действующие активы | Недействующие активы | | | |
|---|-----------------------------|-----------------------------|--|--|-------------|
| | Стандартные/ Безрисковые | Контролируемые/ Рисковые | Нестандартные/ Со средней степенью риска | Сомнительные/ С высокой степенью риска | Безнадежные |
| Кредиты и авансы, в том числе | 263,886,865 | 3,040,417 | 916,969 | 624,961 | |
| | 59,212 | 2,127 | 763 | 678 | |
| Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма | 8,542,439 | 248,105 | 26,587 | 1,662 | |
| количество | 929 | 36 | 9 | 5 | |
| 2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма | 4,729,096 | | | | |
| количество | 21 | | | | |
| 3.Обрабатывающая промышленность сумма | 21,950,054 | | 271 | 812 | |
| количество | 75 | | 2 | 1 | |
| 4.Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха сумма | 9,164,667 | | 13,108 | 1,456 | |
| количество | 33 | | 1 | 1 | |
| 5..Водоснабжение, канализация , управление и переработка отходов сумма | 37,832 | | | | |

| | | | | | |
|--|-------------------|----------------|---------------|---------------|--|
| количество | 4 | | | | |
| 6. Строительство сумма | 27,946,825 | 165,778 | 3,441 | | |
| количество | 135 | 3 | 2 | | |
| 7. Торговля сумма | 75,650,186 | 228,515 | 4,242 | 21,000 | |
| количество | 534 | 23 | 12 | 12 | |
| 8. Перевозки и складское хозяйство сумма | 6,189,175 | 82,321 | | | |
| количество | 29 | 1 | | | |
| 9. Организация проживания и общественного питания | 14,430,000 | | | 2,667 | |
| количество | 68 | | | 1 | |
| 10. Информация и связь сумма | 6,079,350 | | | | |
| количество | 32 | | | | |
| 11. Операции с недвижимостью | 11,563 | | | | |
| количество | 2 | | | | |
| 12. Профессиональная, научная и техническая деятельность сумма | 8,583,035 | | | 1,172 | |
| количество | 17 | | | 1 | |
| 13. Образование сумма | 128,197 | | | | |
| количество | 327 | | | | |
| 14. Здравоохранение сумма | 949,456 | | | 28 | |
| количество | 20 | | | 1 | |
| 15. Культура, развлечение и отдых сумма | 502,320 | | | | |
| количество | 15 | | | | |
| 16. Прочие сектора сумма | 35,556,871 | | | | |
| количество | 28 | | | | |
| 17. Ипотечные кредиты сумма | 10,747,905 | 299,142 | 144,121 | 43,815 | |
| количество | 1,925 | 62 | 27 | 17 | |
| 18. Потребительские кредиты сумма | 32,687,894 | 2,016,556 | 725,199 | 552,349 | |
| количество | 55,018 | 2,002 | 710 | 639 | |
| Дебиторская задолженность сумма | 18,802,887 | 284,432 | 11,017 | 13,714 | |
| количество | 10,175 | 2,857 | 225 | 323 | |
| Инвестиционные ценные бумаги сумма | 44,787 | | | | |
| количество | 3 | | | | |
| Забалансовые статьи, в том числе сумма | 52,405,752 | 67,769 | 76,639 | 2,286 | |
| количество | 12,304 | 261 | 77 | 54 | |
| гарантии сумма | 31,744,315 | 81 | 73,015 | | |
| количество | 327 | 1 | 1 | | |
| аккредитивы сумма | 154,456 | | | | |
| количество | 1 | | | | |

30.06.2017

| Активы | Действующие активы | Недействующие активы | | | |
|--|-----------------------------|-----------------------------|--|--|-------------|
| | Стандартные/ Безрисковые | Контролируемые/ Рисковые | Нестандартные/ Со средней степенью риска | Сомнительные/ С высокой степенью риска | Безнадежные |
| Кредиты и авансы, в том числе | 298,212,464 | 5,288,874 | 1,127,710 | 787,006 | |
| | 59,615 | 2,089 | 648 | 510 | |
| Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма | 6,569,556 | 2,338,117 | 10,389 | 804 | |
| количество | 941 | 35 | 9 | 7 | |
| 2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма | 5,857,763 | 14,289 | | | |
| количество | 25 | 1 | | | |
| 3. Обработывающая промышленность сумма | 26,413,069 | 67,451 | | 680 | |
| количество | 82 | 1 | | 1 | |
| 4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха сумма | 15,669,596 | | | | |
| количество | 40 | | | | |
| 5. Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов сумма | 189,130 | | | | |
| количество | 6 | | | | |
| 6. Строительство сумма | 33,300,737 | 235,413 | 3,818 | | |
| количество | 128 | 3 | 2 | | |
| 7. Торговля сумма | 81,243,281 | 279,451 | 56,249 | 122,406 | |
| количество | 325 | 12 | 7 | 9 | |
| 8. Перевозки и складское хозяйство сумма | 6,537,974 | 92,578 | | | |
| количество | 28 | 2 | | | |
| 9. Организация проживания и общественного питания | 15,707,109 | 93,705 | 3,158 | | |
| количество | 70 | 4 | 1 | | |
| 10. Информация и связь сумма | 4,720,006 | | | | |
| количество | 11 | | | | |
| 11. Операции с недвижимостью | 35,525 | | | | |
| количество | 4 | | | | |
| 12. Профессиональная, научная и техническая деятельность сумма | 10,199,280 | | | | |
| количество | 17 | | | | |
| 13. Образование сумма | 1,694,785 | 551 | | | |
| количество | 353 | 3 | | | |
| 14. Здравоохранение сумма | 1,068,825 | | | | |
| количество | 21 | | | | |
| 15. Культура, развлечение и отдых сумма | 692,829 | | | | |
| количество | 15 | | | | |
| 16. Прочие сектора сумма | 43,449,249 | | | | |
| количество | 42 | | | | |

| | | | | | |
|--|-------------------|----------------|--------------|---------------|--|
| 17. Ипотечные кредиты сумма | 10,340,153 | 251,077 | 127,183 | 35,924 | |
| количество | 1,894 | 71 | 17 | 13 | |
| 18. Потребительские кредиты сумма | 34,523,597 | 1,916,242 | 926,913 | 627,192 | |
| количество | 55,613 | 1,957 | 612 | 480 | |
| Дебиторская задолженность сумма | 17,227,764 | 258,973 | 3,574 | 20,336 | |
| количество | 10,387 | 419 | 355 | 2,639 | |
| Инвестиционные ценные бумаги сумма | 44,787 | | | | |
| количество | 3 | | | | |
| Забалансовые статьи, в том числе сумма | 56,592,866 | 39,103 | 77,986 | 2,828 | |
| количество | 12,112 | 180 | 51 | 44 | |
| гарантии сумма | 32,557,994 | 73,015 | | | |
| количество | 283 | 1 | | | |
| аккредитивы сумма | 165,287 | | | | |
| количество | 1 | | | | |

30.06.17

| Кредиты в том числе | Действующие активы | Недействующие активы | | | |
|---------------------|-----------------------------|-----------------------------|--|--|-------------|
| | Стандартные/ Безрисковые | Контролируемые/ Рисковые | Нестандартные/ Со средней степенью риска | Сомнительные/ С высокой степенью риска | Безнадежные |
| 1. Резидентам | 243,944,999 | 5,261,977 | 1,127,710 | 787,006 | |
| 2. Не резидентам | 54,267,465 | 26,897 | | | |
| Итого | 298,212,464 | 5,288,874 | 1,127,710 | 787,006 | |

Кредиты не резидентам 30.0617

| Активы | Действующие активы | Недействующие активы | Нестандартные/ Со средней степенью риска | Сомнительные/ С высокой степенью риска | Безнадежные |
|---|-----------------------------|-----------------------------|--|--|-------------|
| | Стандартные/ Безрисковые | Контролируемые/ Рисковые | | | |
| Кредиты и авансы, в том числе | 54,267,465 | 26,897 | - | - | |
| | 41 | 2 | - | - | |
| Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма | 295 | | | | |

| | | | | | |
|--|------------|--------|--|--|--|
| количество | 1 | | | | |
| 2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников | | | | | |
| количество | | | | | |
| 3.Обрабатывающая промышленность | 511 | | | | |
| количество | 2 | | | | |
| 4..Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха | | | | | |
| количество | | | | | |
| 5..Водоснабжение, канализация , управление и переработка отходов | 164,299 | | | | |
| количество | 1 | | | | |
| 6. Строительство | | | | | |
| количество | | | | | |
| 7. Торговля | 39,135,975 | | | | |
| количество | 15 | | | | |
| 8. Перевозки и складское хозяйство | | | | | |
| количество | | | | | |
| 9. Организация проживания и общественного питания | | | | | |
| количество | | | | | |
| 10. Информация и связь | | | | | |
| количество | | | | | |
| 11.Оптации с недвижимостью | | | | | |
| количество | | | | | |
| 12. Профессиональная, научная и техническая деятельность | | | | | |
| количество | | | | | |
| 13.Образование | | | | | |
| количество | | | | | |
| 14. Здравоохранение | | | | | |
| количество | | | | | |
| 15.Культура, развлечение и отдых | 421 | | | | |
| количество | 1 | | | | |
| 16.Прочие сектора | 14,925,924 | | | | |
| количество | 7 | | | | |
| 17. Ипотечные кредиты | 2,539 | | | | |
| количество | 2 | | | | |
| 18. Потребительские кредиты | 37,501 | 26,897 | | | |
| количество | 12 | 2 | | | |

31.12.2016

| | |
|--------------------|----------------------|
| Действующие активы | Недействующие активы |
|--------------------|----------------------|

| Кредиты в том числе | Стандартные/ Безрисковые | Контролируемые/ Рисковые | Нестандартные/ Со средней степенью риска | Сомнительные/ С высокой степенью риска | Безнадежные |
|---------------------|-----------------------------|-----------------------------|--|--|-------------|
| 1.Резидентам | 213,337,453 | 3,040,157 | 916,969 | 624,961 | |
| 2. Не резидентам | 50,549,412 | 260 | | | |
| Итого | 263,886,865 | 3,040,417 | 916,969 | 624,961 | |

31.12.2016

| Активы | Действующие активы | Недействующие активы | | | |
|--|-----------------------------|-----------------------------|--|--|-------------|
| | Стандартные/ Безрисковые | Контролируемые/ Рисковые | Нестандартные/ Со средней степенью риска | Сомнительные/ С высокой степенью риска | Безнадежные |
| Кредиты и авансы, в том числе | 50,549,412 | 260 | - | - | |
| | 40 | 1 | - | - | |
| Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма | 736 | | | | |
| количество | 1 | | | | |
| 2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма | | | | | |
| количество | | | | | |
| 3.Обрабатывающая промышленность сумма | 1,426 | | | | |
| количество | 2 | | | | |
| 4..Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха сумма | | | | | |
| количество | | | | | |
| 5..Водоснабжение, канализация , управление и переработка отходов сумма | | | | | |
| количество | | | | | |
| 6. Строительство сумма | | | | | |
| количество | | | | | |
| 7. Торговля сумма | 35,512,462 | | | | |
| количество | 13 | | | | |
| 8. Перевозки и складское хозяйство сумма | | | | | |
| количество | | | | | |
| 9. Организация проживания и общественного питания | | | | | |
| количество | | | | | |
| 10. Информация и связь сумма | | | | | |
| количество | | | | | |
| 11.Оптации с недвижимостью | | | | | |
| количество | | | | | |
| 12. Профессиональная, научная и техническая деятельность сумма | | | | | |
| количество | | | | | |

| | | | | | |
|----------------------------------|-------|------------|-----|--|--|
| 13.Образование | сумма | | | | |
| количество | | | | | |
| 14.Здравоохранение | сумма | | | | |
| количество | | | | | |
| 15.Культура, развлечение и отдых | сумма | 1,053 | | | |
| количество | | 1 | | | |
| 16.Прочие сектора | сумма | 14,961,707 | | | |
| количество | | 7 | | | |
| 17. Ипотечные кредиты | сумма | 1,945 | | | |
| количество | | 1 | | | |
| 18. Потребительские кредиты | сумма | 70,083 | 260 | | |
| количество | | 15 | 1 | | |

Количественные показатели кредитного портфеля на 30.06.2017г.

Недействующие активы / общие кредиты 3.17%

Резерв по неработающим активам /общий капитал 5.27%

Резервный фонд по кредитам/общие кредиты 1.7%

крупные заемщики/капитал 499.15%:

Рыночный риск

Анализ рыночного риска

"Одной из основных элементов управления Процентным риском это управление разрывом (GAP), количественное значение которого определяется разницей между активами и пассивами.

"Для ограничения *Ценового риска* ,устанавливаются лимиты по разным инструментам, а инвестиции в рисковые инструменты делаются при принятии риска клиентами.

"*Валютный риск* существенно ограничен соответствующим нормативом по управлению валютой установленным ЦБ РА". Банк осуществляет ежедневный мониторинг валютных позиций, при наличии открытых валютных позиций применяются инструменты хеджирования.

Валютный риск

Анализ валютного риска Банка по финансовым активам и обязательствам

31.12.2016

| | Драм РА | Валюта I группы * | Валюта II группы ** | Итого |
|--|------------|-------------------|---------------------|------------|
| Активы | | | | |
| Наличные средства и счета в ЦБ РА | 40,824,262 | 18,871,470 | 283,522 | 59,979,254 |
| Банковские стандартизированные слитки драгоценных металлов | | 44,555 | | 44,555 |
| Средства в банках и других финансовых организациях | 3,155,263 | 5,433,777 | 3,086,686 | 11,675,726 |
| Финансовые инструменты удерживаемые для торговли | 21,489,071 | | | 21,489,071 |

| | | | | |
|---|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| Кредиты и авансы выданные клиентам | 117,972,539 | 150,221,281 | 275,392 | 268,469,212 |
| Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи | 13,828,314 | 542,932 | | 14,371,246 |
| Финансовые активы удерживаемые до срока погашения | | | | - |
| Прочие | 11,772,981 | 4,885,311 | 45,816 | 16,704,108 |
| Итого активов | 209,042,430 | 179,999,326 | 3,691,416 | 392,733,172 |
| Обязательства | | | | |
| Средства банков и других финансовых организаций | 71,772,984 | 10,158,806 | 939,379 | 82,871,169 |
| Средства клиентов | 81,445,408 | 177,550,434 | 2,338,324 | 261,334,166 |
| Прочие обязательства | 591,278 | 42,025 | | 633,303 |
| Итого обязательств | 153,809,670 | 187,751,265 | 3,277,703 | 344,838,638 |
| Чистая балансовая позиция | 55,232,760 | (7,751,939) | 413,713 | 47,894,534 |

30.06.2017

| | Драм РА | Валюта I группы * | Валюта II группы ** | Итого |
|--|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| Активы | | | | |
| Наличные средства и счета в ЦБ | 45,784,018 | 27,564,429 | 343,440 | 73,691,887 |
| Стандартизированные слитки | | 228,125 | | 228,125 |
| Средства в банках и других финансовых инструментах | 3,992,715 | 6,122,567 | 2,838,323 | 12,953,605 |
| Финансовые инструменты удерживаемые для торговли | 23,719,492 | 538,762 | | 24,258,254 |
| Кредиты и авансы выданные клиентам | 129,298,618 | 174,509,966 | 1,607,470 | 305,416,054 |
| Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи | 12,958,117 | | | 12,958,117 |
| Финансовые активы удерживаемые до срока погашения | | | | - |
| Прочие | 12,433,085 | 5,125,415 | 8,689 | 17,567,189 |
| Итого активов | 228,186,045 | 214,089,264 | 4,797,922 | 447,073,231 |
| Обязательства | | | | |
| Средства банков и других финансовых организаций | 68,390,879 | 10,342,661 | 398,629 | 79,132,169 |
| Средства клиентов | 108,842,568 | 201,531,991 | 4,411,253 | 314,785,812 |
| Ценные бумаги, выпущенные Банком | 102,739 | 488,278 | | 591,017 |
| Прочие обязательства | 511,328 | 182,091 | | 693,419 |
| Итого обязательств | 177,847,514 | 212,545,021 | 4,809,882 | 395,202,417 |
| Чистая балансовая позиция | 50,338,531 | 1,544,243 | (11,960) | 51,870,814 |

* Состав "Валюты I группы"- доллар США, Английский фунт стерлинг, Евро, Швейцарский франк.

** Состав "Валюты II группы"- Российский рубль, дирхам ОАЭ, Сингапурский доллар.

Анализ валютного риска Банка по категории производных финансовых инструментов

| Виды производных финансовых инструментов | Драм РА | Валюта I группы * | Валюта II группы ** | Итого |
|---|---------|-------------------|---------------------|-------|
| Фьючерсные инструменты | | | | |
| обязательства | | | | |
| требования | | | | |
| Форвардные инструменты | | | | |
| обязательства | | | | |
| требования | | | | |
| Опционы | | | | |
| обязательства | | | | |
| требования | | | | |
| Свопы | | | | |
| обязательства | | | | |
| требования | | | | |
| Прочие производные | | | | |
| обязательства | | - | | |
| требования | | | | |
| Чистая позиция по производным финансовым инструментам | - | - | - | - |
| Чистая открытая позиция* | - | - | - | - |

Процентный риск

Средняя процентная ставка процентных активов и обязательств, действующая на конец

| Статья | Процентные ставки отчетного периода | | Процентные ставки предыдущего периода | |
|---|-------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------|
| | Драм РА | Иностранная валюта | драм РА | Иностранная валюта |
| | % | % | % | % |
| Активы | | | | |
| Счета в ЦБ РА | | | | |
| Средства в банках и других финансовых организациях | | 0.14-8.75 | | 9.00 |
| Средства в организациях, в том числе | | | | |
| межбанковские кредиты | | | | |
| межбанковские репо сделки | | | | |
| межбанковские своп сделки | | | | |
| Кредиты и займы выданные клиентам | 6-24 | 12-17 | 6-24 | 12-17 |
| Ценные бумаги удерживаемые для торговли и имеющиеся в наличии для продажи | 0-13 | | 0-13.0 | |
| Ценные бумаги удерживаемые до срока погашения | | | | |
| Обязательства | | | | |
| Обязательства по отношению к банкам и другим финансовым организациям | 2-9.5 | 8.30 | 2-9.5 | 8.30 |
| Обязательства по отношению к клиентам | 0.01-11.75 | 0.01-5.75 | 1-13 | 1-6.5 |
| Обязательства по ценным | | | | |

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| | | | | |
|--|--|--|--|--|

Риск ликвидности

В части управления риском ликвидности осуществляется контроль за временной структурой активов и обязательств, а также за удельным весом инвестиций в высоколиквидных активах.

Оценка риска ликвидности Банка проводится с использованием модели расчета временного разрыва (GAP) между активами и обязательствами с мгновенными (до востребования) и накопительными разграничениями.

Риск ликвидности оценивается исходя из сроков оставшихся до погашения активов и обязательств. В тех случаях, когда банк осведомлен (имеет обоснованное мнение) о досрочном погашении или пролонгации актива или обязательства, тогда в расчете срока оставшегося до погашения вместо договорного срока используется реальная срочность.

Расчет оценки риска ликвидности Банка включает в себя только активы и обязательства, погашению которых осталось до 1 года.

Риск ликвидности Банка рассчитывается по состоянию на последний рабочий день каждого месяца.

Для управления риском ликвидности в основном используется анализ временного разрыва между активами и обязательствами, согласно которому разрывы исчисляются как разница между активами и обязательствами оставшимися до срока погашения, сгруппированных в разных временных разрезах.

Расчет производится следующим образом:

$$GAP (JT) = A(JT) - L(JT),$$

где,

J - временной момент (наблюдаемый период),

T - временная корзина (срок оставшийся до погашения активов или обязательств),

A(JT) - те активы, которые к наблюдаемому временному моменту J принадлежат оставшейся до погашения временной корзине,

L(JT) – обязательства, которые к рассматриваемому моменту J принадлежат ко временной корзине T оставшейся до погашения,

GAP (JT) – разница между активами и обязательствами, принадлежащими к оставшейся до погашения временной корзине T на рассматриваемый момент J.

Исчисленный подобным методом разрыв ликвидности характеризует разницу между активами и обязательствами подлежащими погашению каждый срок, предусмотренный по договору банка на тот период.

При оценке по методу GAP, сроки погашения активов и обязательств классифицируются на следующие группы:

до востребования,

до 30 дней,

31 - 60 дней,

61 - 90 дней,

91 - 120 дней,

121 - 150 дней,

151 – 180 дней.

Оценка ликвидности производится также по мгновенным (до востребования) и накопительным разграничениям до 30 дней, до 90 дней, до 180дней и до 1 года.

Мгновенная ликвидность это отношение активов до востребования банка (включая сумму величин высоколиквидных активов, которые не включены в активы до востребования) и обязательств до востребования банка.

$$МЛ = (Адв + В.ЛА1) / Одв$$

где,

| | | | | | | | | | | |
|--|------------------|----------------|-------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| Наличные денежные средства в ЦБ РА | | | 73,571,887 | | | | | | 120,000 | 73,691,887 |
| Требования к банкам и другим финансовым организациям | | | 3,088,109 | 5,675,304 | 47,566 | 358,380 | 3,115,550 | | 668,696 | 12,953,605 |
| Кредиты выданные клиентам | 6,156,464 | 747,063 | | 56,998,624 | 36,432,445 | 29,414,825 | 162,571,207 | 13,095,426 | | 305,416,054 |
| Ценные бумаги | | | - | 17,016,930 | 7,630,322 | 2,671,922 | 5,414,747 | 4,437,663 | 44,787 | 37,216,371 |
| удерживаемые для торговли | | | | 16,627,932 | 7,630,322 | | | | | 24,258,254 |
| имеющиеся в наличии для продажи | | | | 388,998 | | 2,671,922 | 5,414,747 | 4,437,663 | 44,787 | 12,958,117 |
| удерживаемые до срока погашения | | | | | | | | | | - |
| проданные по соглашениям репо | | | | | | | | | | - |
| Прочие активы | 94,459 | 228,318 | 6,786,253 | 865 | 696 | 1,449 | 4,078,131 | 2,209,658 | 4,167,360 | 17,567,189 |
| *Требования по договору | | | | | | | | | | - |
| ИТОГО | 6,250,923 | 975,381 | 83,446,249 | 79,691,723 | 44,111,029 | 32,446,576 | 175,179,635 | 19,742,747 | 5,000,843 | 446,845,106 |
| Валюта 1-ой группы | 4,450,455 | 504,302 | 35,237,243 | 44,660,304 | 17,390,860 | 20,046,293 | 91,123,341 | 25,316 | 651,150 | 214,089,264 |
| Валюта 2-ой группы | | | 740,364 | 2,557,982 | 169,328 | 952,493 | 353,455 | | 24,300 | 4,797,922 |
| По плавающей процентной ставке | | | | | | | | | | - |
| По фиксированной процентной ставке | 6,146,191 | 747,063 | 2,317,601 | 61,659,432 | 36,442,853 | 32,445,127 | 169,835,243 | 19,742,747 | 668,696 | 330,004,953 |
| Беспроцентные | 104,732 | 228,318 | 81,128,648 | 18,032,291 | 7,668,176 | 1,449 | 5,344,392 | | 4,332,147 | 116,840,153 |
| Обязательства | | | | | | | | | | |
| Обязательства по отношению к банкам и другим финансовым организациям | | | 1,673,240 | 37,824,097 | 9,769,413 | 7,309,779 | 8,006,174 | 14,549,466 | | 79,132,169 |
| Обязательства по отношению к клиентам | - | - | 64,610,997 | 70,993,199 | 39,075,382 | 73,555,811 | 66,548,725 | 1,698 | - | 314,785,812 |
| до востребования | | | 64,610,997 | | | | | | | 64,610,997 |
| срочные | | | | 70,993,199 | 39,075,382 | 73,555,811 | 66,548,725 | 1,761,327 | | 251,934,444 |
| Прочие | | | | | | | | | | - |
| Обязательства по ценным бумагам выпущенным банками | | | | | | | 591,017 | | | 591,017 |
| Прочие обязательства | | | 606,651 | 86,768 | | | | | | 693,419 |
| Обязательства по прочим забалансовым до | 2,828 | 117,089 | 23,869,583 | 4,439,182 | 3,230,104 | 8,181,793 | 16,872,204 | | | 56,712,783 |
| Обязательства по гарантиям | | | | | | | | | | - |
| ИТОГО | - | - | 66,890,888 | 108,904,064 | 48,844,795 | 80,865,590 | 75,145,916 | 14,551,164 | - | 395,202,417 |
| Валюта 1-ой группы | | | 33,423,431 | 57,129,577 | 34,720,106 | 45,567,343 | 41,704,564 | | | 212,545,021 |
| Валюта 2-ой группы | | | 3,598,052 | 408,267 | 223,331 | 403,962 | 176,270 | | | 4,809,882 |
| Крупные обязательства | | | 17,053 | 37,378,698 | 103,118 | 2,022,324 | 12,503,086 | | | 52,024,279 |
| По плавающей процентной ставке | | | | | | | | | | - |
| По фиксированной процентной ставке | | | 62,460,428 | 90,623,277 | 41,214,473 | 80,659,610 | 75,145,916 | 14,551,164 | | 364,654,868 |
| Беспроцентные | | | 4,430,460 | 18,280,787 | 7,630,322 | 205,980 | | | | 30,547,549 |
| Чистый разрыв ликвидности | 6,250,923 | 975,381 | 16,555,361 | (29,212,341) | (4,733,766) | (48,419,014) | 100,033,719 | 5,191,583 | 5,000,843 | 51,642,689 |
| Валюта 1-ой группы | 4,450,455 | 504,302 | 1,813,812 | (12,469,273) | (17,329,246) | (25,521,050) | 49,418,777 | 25,316 | 651,150 | 1,544,243 |
| Валюта 2-ой группы | - | - | (2,857,688) | 2,149,715 | (54,003) | 548,531 | 177,185 | - | 24,300 | (11,960) |

| | | | | | | | | | | |
|------------------------------------|-----------|-----------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|------------|------------|--------------|
| По плавающей процентной ставке | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| По фиксированной процентной ставке | 6,146,191 | 747,063 | (60,142,827) | (28,963,845) | (4,771,620) | (48,214,483) | 94,689,327 | 5,191,583 | 668,696 | (34,649,915) |
| Накопительный разрыв ликвидности | 6,250,923 | 7,226,304 | 23,781,665 | (5,430,676) | (10,164,442) | (58,583,456) | 41,450,263 | 46,641,846 | 51,642,689 | 395,202,417 |

Среднедневной балансовый активы и капитал

01/01/17-30/06/17

| | |
|----------------------------------|--------------------|
| Среднедневной балансовый актив | 387,905,113 |
| Среднедневной балансовый капитал | 36,762,165 |

Примечание 42. "Принятый залог"

| | Отчетный период | Предыдущий период |
|--|------------------------|--------------------------|
| Прочие Ценные бумаги | 17,269,003 | 7,724,282 |
| Ценные украшения, лом золота и драгоценные камни | 16,803,204 | 12,257,618 |
| Недвижимость | 158,158,672 | 142,282,960 |
| Транспорт | 14,593,240 | 14,977,647 |
| Прочие основные средства | 26,428,050 | 18,240,689 |
| Готовая продукция и товары | 30,995,179 | 21,284,426 |
| Денежные средства | 17,321,980 | 30,893,795 |
| Прочий залог | 48,069,426 | 18,811,456 |
| Кредитные гарантии | 3,671,927 | 3,795,273 |
| Прочие гарантии | 29,329,344 | 17,581,705 |
| Кредитные поручительства | 271,388,967 | 107,535,208 |
| Прочие поручительства | 36,316,181 | 19,386,779 |
| Всего | 670,345,173 | 414,771,838 |

Председатель правления Банка

Арсен Микаелян

Главный бухгалтер

Нарине Саргсян

Дата утверждения 14.07.17г.