

30 июня 2018г.

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.

2.4 Признание доходов и 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 30 июня 2018г. составил 482.24 драм РА к 1 доллару (обменный курс 31 декабря 2017г. составил 484.1 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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при первоначальном признании учитываются по их первоначальной стоимости, а в дальнейшем учитываются по справедливой стоимости. При оценке по справедливой стоимости результат оценки отражается непосредственно в собственном капитале.

2.9 Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости

Кредиты и авансы, оцениваемые по амортизационной стоимости, представляют собой финансовые активы с фиксированными платежами, создаваемые путем предоставления суммы непосредственно должнику Банком, без намерения продать долг. Кредиты, предоставленные на фиксированные сроки, первоначально признаются по их первоначальной стоимости, плюс затраты по сделке. В дальнейшем, кредиты и авансы оцениваются по амортизационной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Суммы выданных клиентам кредитов и авансов отражаются за вычетом резервов по обесценению.

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 прямолинейному 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 прямолинейному методу в течение срока полезного использования активов, применяя следующие годовые ставки:

	Срок годности (в годах)
Здания	30
Компьютеры и средства связи	3
Транспортные средства	8
Банкоматы	10
Прочие основные средства	8
Имущество и офисное оборудование	8

Затраты на арендованные основные средства капитализируются и амортизируются по прямолинейному 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

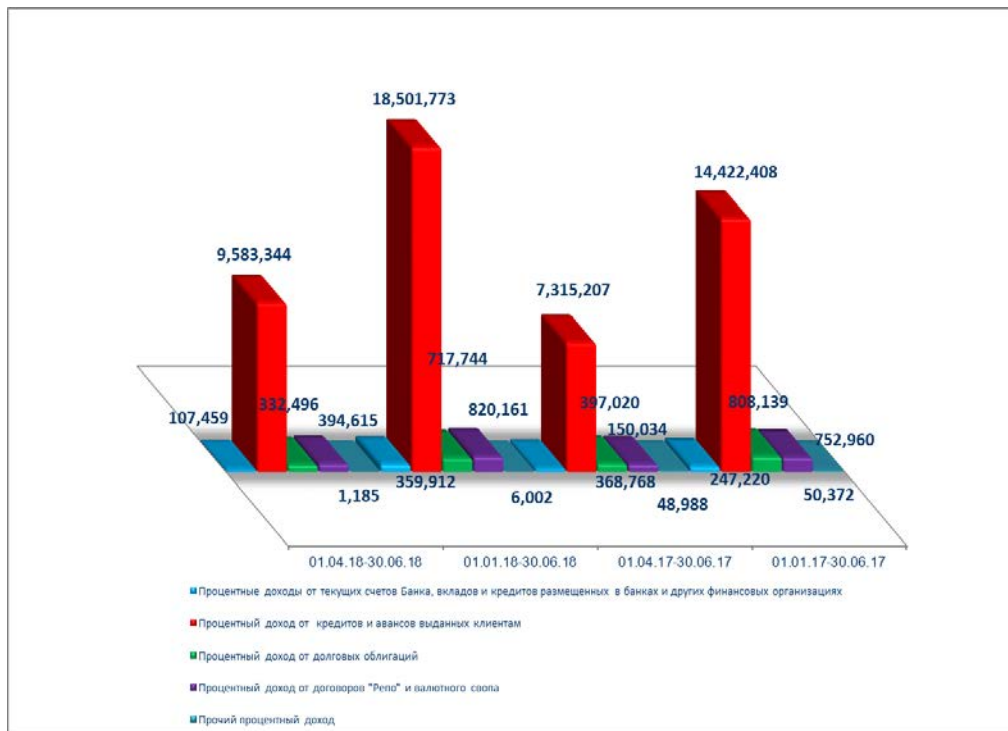
2.15.1 Если выявленная аудиторской организацией существенная погрешность является результатом разниц отклонений между международными стандартами бухгалтерского учета и законодательством РА, проводка производится в соответствии с решениями органов управления Банка.

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 переформлирование такой информации считается неосуществимым

Примечание 3. "Чистые процентные и схожие доходы"

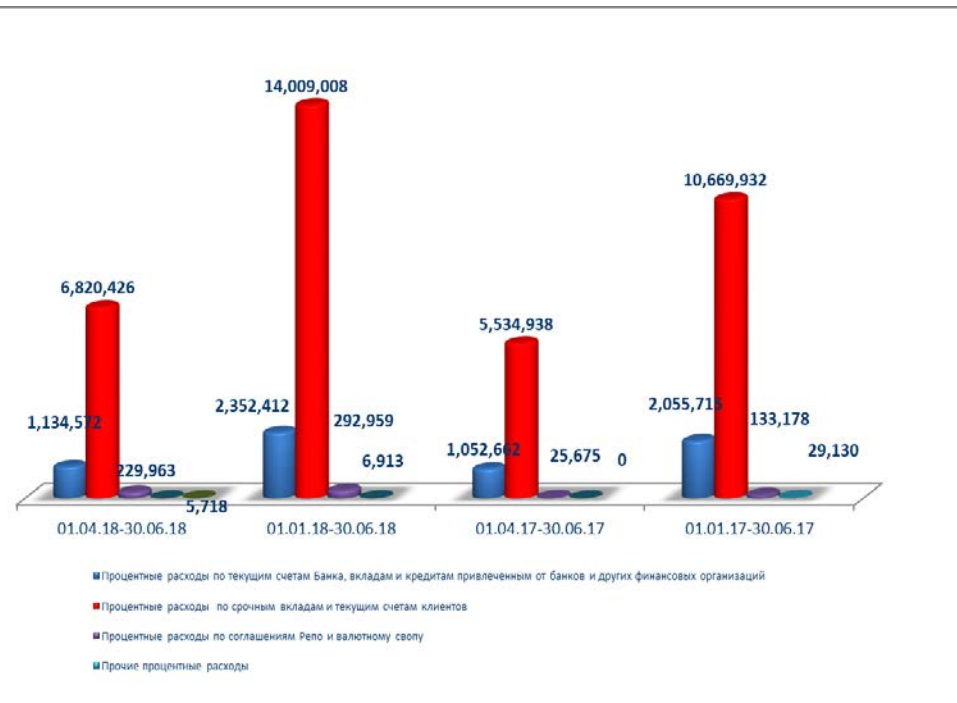
Процентные и схожие доходы	01.04.18-30.06.18	01.01.18-30.06.18	01.04.17-30.06.17	01.01.17-30.06.17
Процентные доходы от текущих счетов Банка, вкладов и кредитов размещенных в банках и других финансовых организациях	107,459	359,912	150,034	247,220

Процентный доход от кредитов и авансов выданных клиентам	9,583,344	18,501,773	7,315,207	14,422,408
Процентный доход от долговых облигаций	332,496	717,744	397,020	808,139
Процентный доход от договоров "Репо" и валютного свопа	394,615	820,161	368,768	752,960
Прочий процентный доход	1,185	6,002	48,988	50,372
Всего	10,419,099	20,405,592	8,280,017	16,281,099



Процентные и схожие расходы	01.04.18-30.06.18	01.01.18-30.06.18	01.04.17-30.06.17	01.01.17-30.06.17
Процентные расходы по текущим счетам Банка, вкладам и кредитам привлеченным от банков и других финансовых	1,134,572	2,352,412	1,052,662	2,055,715
Процентные расходы по срочным вкладам и текущим счетам клиентов	6,820,426	14,009,008	5,534,938	10,669,932

Процентные расходы по ценным бумагам выпущенным Банком	219,132	418,355	14,263	24,189
Процентные расходы по соглашениям Репо и валютному свопу	229,963	292,959	25,675	133,178
Прочие процентные расходы	5,718	6,913	0	29,130
Всего	8,409,811	17,079,647	6,627,538	12,912,144
Чистые процентные и схожие	2,009,288	3,325,945	1,652,479	3,368,955



Примечание 4. "Комиссионные доходы и расходы"

Комиссионные доходы	01.04.18-30.06.18	01.01.18-30.06.18	01.04.17-30.06.17	01.01.17-30.06.17
Кассовые операции	207,176	402,513	72,111	128,939
Расчетные операции	377,327	648,210	209,568	341,312
Гарантии, операции с акцептами, аккредитивами,	46,624	106,720	42,718	106,470
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами		2		
Обслуживание платежных карт	295,517	547,715	198,929	335,659
Прочие комиссионные	190,710	386,919	214,700	451,936
Всего	1,117,354	2,092,079	738,026	1,364,316

Комиссионные расходы	01.04.18-30.06.18	01.04.18-30.06.18	01.04.17-30.06.17	01.01.17-30.06.17
Комиссионные за корреспондентские и прочие счета	73,998	148,214	49,706	102,091
Плата за операции с платежными картами	75,252	123,284	25,746	46,300
Плата за гарантии, операции с акцептами, аккредитивами, операции по доверительному управлению	7,073	16,830	4	4
Операции с иностранной				
Прочие комиссионные	5,401	10,763	2,725	6,481
Всего	161,724	299,091	78,181	154,876

Полученные чистые	955,630	1,792,988	659,845	1,209,440
--------------------------	----------------	------------------	----------------	------------------

Примечание 5. "Чистые доходы от торговли"

От инвестиций оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01.04.18-30.06.18	01.04.18-30.06.18	01.04.17-30.06.17	01.01.17-30.06.17
Чистый доход от купли и продажи инвестиций, в том				
акций				
долговых ценных бумаг				
производных инструментов	-231,275	-231,275	0	24,689
Чистый доход от изменений в справедливой стоимости				
Всего	-231,275	-231,275	0	24,689

От инвестиций оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	01.04.18-30.06.18	01.01.18-30.06.18	01.04.17-30.06.17	01.01.17-30.06.17
Чистый доход от купли и продажи инвестиций, в том				
акций				
долговых ценных бумаг				
производных инструментов				
Переоценка инвестиций имеющихся в наличии для				
Всего				

От операций с иностранной валютой	01.04.18-30.06.18	01.01.18-30.06.18	01.04.17-30.06.17	01.01.17-30.06.17
Чистые доходы полученные от купли и продажи иностранной валюты	539,751	940,286	325,399	657,870
Чистые доходы полученные от переоценки иностранной	221,078	279,457	-2,286	-24,264

Всего	760,829	1,219,743	323,113	633,606
--------------	----------------	------------------	----------------	----------------

От стандартизированных слитков драгоценных	01.04.18-30.06.18	01.01.18-30.06.18	01.04.17-30.06.17	01.01.17-30.06.17
Чистые доходы полученные от купли и продажи стандартизированных слитков драгоценных металлов и памятных монет	2,895	26,619	2,403	4,059
Чистые доходы полученные от переоценки стандартизированных слитков драгоценных металлов и памятных монет	-5,622	-8,039	-3,846	23,005
Всего	-2,727	18,580	-1,443	27,064

Чистые доходы от торговых операций	526,827	1,007,048	321,670	685,359
---	----------------	------------------	----------------	----------------

Примечание 6. "Прочий операционный доход"

Прочий операционный доход	01.04.18-30.06.18	01.01.18-30.06.18	01.04.17-30.06.17	01.01.17-30.06.17
Доходы от штрафов и пеней	822,638	1,496,527	544,865	1,063,096
Доходы от факторинга	448	897	862	2,722
Чистые доходы от отчуждения основных средств и нематериальных активов	16,307	17,945	14,753	15,341
Чистые доходы от переоценки и реверсирования обесценения				
Чрезвычайные доходы				
Прочие доходы	134,034	203,017	59,128	126,169
Всего	973,427	1,718,386	619,608	1,207,328

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

Средства в банках	Примечание 14	01.04.18-30.06.18	01.01.18-30.06.18	01.04.17-30.06.17	01.01.17-30.06.17
Начальный остаток		199,201	95,832	59,187	59,187
Отчисления в резерв		151,746	444,510	466,387	466,387
Возврат отчислений в резерв		-255,086	-444,481	-463,918	-463,918
Чистые отчисления в резерв		-103,340	29	2,469	2,469
Возврат сумм предварительно		0	0	0	0
Использование резерва					
Конечный остаток		95,861	95,861	61,656	61,656

Средства в финансовых	01.04.18-30.06.18	01.01.18-	01.04.17-	01.01.17-30.06.17
------------------------------	--------------------------	------------------	------------------	--------------------------

организациях	Примечание 14	30.06.18	30.06.17		
Начальный остаток		70,549	78,692	50,554	57,370
Отчисления в резерв		137,596	149,895	23,473	38,300
Возврат отчислений в резерв		-161,258	-181,700	-4,841	-26,484
Чистые отчисления в резерв		-23,662	-31,805	18,632	11,816
Возврат сумм предварительно					
Использование резерва					
Конечный остаток		46,887	46,887	69,186	69,186

Кредиты, авансы выданные клиентам	Примечание 16	01.04.18-30.06.18	01.01.18-30.06.18	01.04.17-30.06.17	01.01.17-30.06.17
Начальный остаток		5,951,947	5,623,825	4,581,934	4,239,633
Отчисления в резерв		748,796	4,840,643	1,809,900	3,772,732
Возврат отчислений в резерв		-282,771	-4,296,585	-1,150,274	-2,509,326
Чистые отчисления в резерв		466,025	544,058	659,626	1,263,406
Возврат сумм предварительно		473,884	1,769,060	448,761	988,464
Использование резерва		-376,504	-1,421,591	-550,776	-1,351,958
Конечный остаток		6,515,352	6,515,352	5,139,545	5,139,545

Инвестиции	Примечание 18	01.04.18-30.06.18	01.01.18-30.06.18	01.04.17-30.06.17	01.01.17-30.06.17
Начальный остаток		0	0	1,235	1,235
Отчисления в резерв		0	0	0	
Возврат отчислений в резерв		0	0	0	
Чистые отчисления в резерв		0	0	0	0
Возврат сумм предварительно					
Использование резерва					
Конечный остаток		0	0	1,235	1,235

Другие активы	Примечание 18	01.04.18-30.06.18	01.01.18-30.06.18	01.04.17-30.06.17	01.01.17-30.06.17
Начальный остаток		510,690	516,385	545,337	545,321
Отчисления в резерв		1,632,933	3,073,918	1,193,844	2,439,106
Возврат отчислений в резерв		-1,244,044	-2,665,655	-1,179,756	-2,431,523
Чистые отчисления в резерв		388,889	408,263	14,088	7,583
Возврат сумм предварительно		2,869	10,046	5,009	21,421
Использование резерва		-400,799	-433,045	-5,826	-15,717
Конечный остаток		501,649	501,649	558,608	558,608

Забалансовые статьи, содержащие кредитный риск	Примечание 34	01.04.18-30.06.18	01.01.18-30.06.18	01.04.17-30.06.17	01.01.17-30.06.17
Начальный остаток		685,943	615,498	576,166	591,471
Отчисления в резерв		272,366	492,222	169,898	277,237
Возврат отчислений в резерв		-297,671	-447,082	-112,962	-235,606
Чистые отчисления в резерв		-25,305	45,140	56,936	41,631
Конечный остаток		660,638	660,638	633,102	633,102

Всего чистые отчисления в		702,607	965,685	751,751	1,326,905
----------------------------------	--	----------------	----------------	----------------	------------------

Примечание 8. "Общие административные расходы"

Общие административные расходы	01.04.18-30.06.18	01.01.18-30.06.18	01.04.17-30.06.17	01.01.17-30.06.17
Расходы по зарплате и вознаграждениям *	928,788	1,868,326	839,988	1,684,630
Расходы по отчислениям в государственный фонд социального страхования	0	0	0	0
Расходы на перподготовку и	95	418	5,228	5,278
Командировочные расходы	45,617	69,312	31,975	48,539
Расходы по операционной аренде	66,374	134,710	41,988	82,840
Расходы по страхованию	11,641	18,633	13,619	31,008
Расходы на техническое обслуживание оборудования	72,097	104,383	56,765	87,088
Расходы на техническое обслуживание и обеспечение безопасности зданий Банка	71,065	144,680	65,648	149,604
Расходы на аудиторские и консалтинговые услуги	5,688	8,405	10,209	16,946
Услуги связи	34,841	69,382	29,273	56,674
Транспортные расходы	14,036	30,136	15,301	29,262
Расходы по налогам (кроме налога на прибыль), сборам и другим	93,207	175,452	73,752	131,952
Конторские и организационные	17,144	30,589	13,574	27,533
Расходы связанные с предоставлением и возвратом	12,231	28,003	17,314	35,110
Прочие административные расход	108,681	318,537	98,786	144,103
Всего	1,481,505	3,000,966	1,313,420	2,530,567

По состоянию на 30 июня 2018г. численность сотрудников Банка составляет 914

Размер средней месячной зарплаты на одного сотрудника составляет 208 тыс. драм.

Примечание 9. "Прочие операционные расходы"

Прочие операционные расходы	01.04.18-30.06.18	01.01.18-30.06.18	01.04.17-30.06.17	01.01.17-30.06.17
Штрафы и пени выплаченные	478	478	75	437
Инкассация				
Рекламные и представительские	51,822	140,073	65,482	120,185
Факторинг				
Амортизация основных средств и нематериальных активов	243,341	524,818	247,233	492,308
Убытки от обесценения материальных активов				

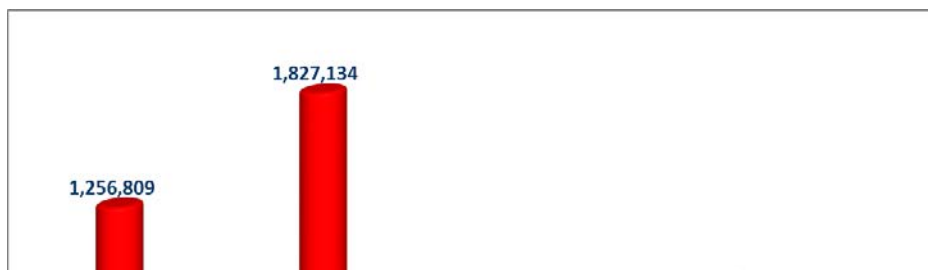
Чрезвычайные расходы				
Отчисления в Фонд	162,488	408,900	301,108	441,199
Прочие расходы	247,944	492,197	329,145	472,995
Всего	706,073	1,566,466	943,043	1,527,124

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

Расход по налогу на прибыль	01.04.18-30.06.18	01.01.18-30.06.18	01.04.17-30.06.17	01.01.17-30.06.17
Текущий налог	318,178	484,116	64,775	224,262
Уточнение текущего налога предыдущих периодов, признанного в данном периоде				
Отложенный налог				
Всего	318,178	484,116	64,775	224,262

Примечание 12. "Базовая прибыль на акцию"

Базовая прибыль на акцию	01.04.18-30.06.18	01.01.18-30.06.18	01.04.17-30.06.17	01.01.17-30.06.17
Чистая прибыль отчетного периода после	1,256,809	1,827,134	180,613	862,224
Дивиденды данного отчетного периода по привилегированным акциям	()	()	()	()
Чистая прибыль/убыток владельцев обыкновенных				
Средневзвешенное число обыкновенных акций в	41,120	41,120	41,120	41,120
Базовая прибыль на акцию	31	44	4	21
Разводненная прибыль на				





Примечание. Прочий совокупный доход

Прочий совокупный доход	01.04.18-30.06.18	01.01.18-30.06.18	01.04.17-30.06.17	01.01.17-30.06.17
Курсовые разницы в результате пересчета				
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(102,536)	125,817	194,238	206,785
Хеджирование денежных				
Выгоды от переоценки				
Расходы по отложенному				
Всего	(102,536)	125,817	194,238	206,785

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

Денежные средства, их эквиваленты и счета в ЦБ РА	Отчетный период	Предыдущий период
Наличные денежные средства	6,529,937	4,460,159
Прочие размещения денежных средств	2,347,106	2,576,781
Корреспондентские счета в ЦБ РА*	68,894,233	54,978,114
Включено в денежные средства и их эквиваленты	77,771,276	62,015,054
Депозиты в ЦБ РА	0	50,016,638
Депонированные денежные средства в ЦБ РА**	110,000	120,000
Начисленные проценты		
Денежные средства и счета в ЦБА	77,881,276	112,151,692
Стандартизированные слитки драгоценных металлов	77,113	115,135
Средства размещенные в других банках (прим. 14)	9,515,315	9,488,517
Всего денежные средства и	80,987,786	65,674,706

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	45	9,941
В банках с рейтингом БББ-(Баа3) и с более высоким рейтингом	2,441,331	3,325,589
В банках с рейтингом ниже БББ-(Баа3) и без рейтинга	698,021	208,987
Начисленные проценты	0	0
Всего	3,139,397	3,544,517

Межбанковские кредиты и		
в ЦБ РА:		
кредиты и депозиты		
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп		
прочие		
в банках РА:		
кредиты и депозиты	-	-
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной	-	2,018,473
покупки)		
своп	23,512	0
аккредитивы и банковские		
прочие		
в банках с рейтингом БББ-(Баа3) и выше		
кредиты и депозиты	3,322,080	1,923,600
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
покупки)		
своп	0	0
аккредитивы и банковские		
гарантии		
прочие	13	0
в банках с рейтингом ниже БББ-(Баа3) и без рейтинга		
кредиты и депозиты		
факторинг		
финансовый лизинг		

договора репо (обратной своп		
	703	0
аккредитивы и банковские прочие	3,124,235	2,095,798
Начисленные проценты	1,236	1,961
Всего	9,611,176	9,584,349
Резерв на покрытие убытков по средствам в банках (прим. 7)	-95,861	-95,832

Чистые средства в банках	9,515,315	9,488,517
---------------------------------	------------------	------------------

Кредиты и депозиты, прочие средства в финансовых		
в финансовых организациях	3,466,627	6,503,214
РА:		
кредиты и депозиты	2,557,170	4,400,183
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной покупки)	909,457	2,103,031
своп		
аккредитивы и банковские гарантии		
прочие		
в финансовых организациях		
кредиты и депозиты		
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной своп		
аккредитивы и банковские прочие		
в финансовых организациях с рейтингом ниже БББ-(Баа3) и без рейтинга	1,193,758	1,329,803
кредиты и депозиты		
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной своп		
аккредитивы и банковские прочие	1,193,758	1,329,803
Начисленные проценты	11,849	35,189
Всего	4,672,234	7,868,206
Резерв на покрытие убытков по средствам в финансовых организациях (прим. 7)	-46,887	-78,692
Чистые средства в финансовых организациях	4,625,347	7,789,514
Чистые средства в банках и финансовых организациях	14,140,662	17,278,031

Примечание 15. "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"

Государственные ценные бумаги	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные ценные бумаги		
казначейские облигации	22,260,016	24,556,156
облигации центрального банка		
прочие		
Государственные ценные бумаги стран с рейтингом BBB-(Baa3) и выше		
казначейские облигации		
облигации центрального банка		
прочие		
Государственные ценные бумаги стран с рейтингом ниже BBB-(Baa3) и без рейтинга		
казначейские облигации		
облигации центрального банка		
прочие		
Всего ценные бумаги	22,260,016	24,556,156

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				
долгосрочные долговые				
краткосрочные долговые				
деPOSITные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Эмитент с рейтингом				
долгосрочные долговые				
краткосрочные долговые				
деPOSITные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Итого неправительственные	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	0	0	0	0

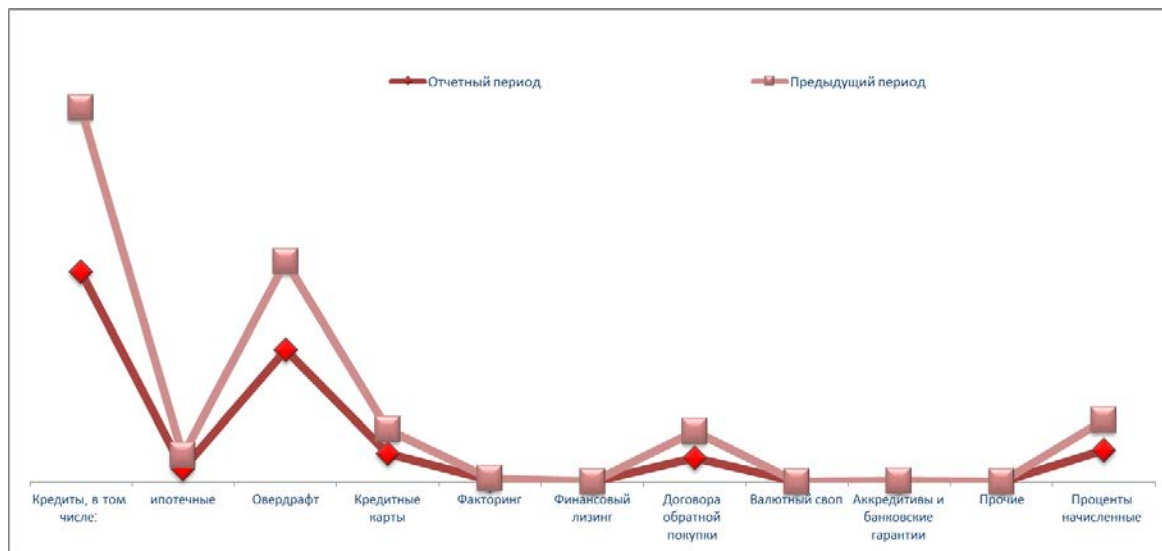
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22,260,016	24,556,156	0	0
--	-------------------	-------------------	----------	----------

Прочие финансовые активы удерживаемые с целью	<i>котируемые</i>	<i>некотируемые</i>	<i>котируемые</i>	<i>некотируемые</i>
Кредиты, факторинг,				
заемщики с рейтингом А-/А3/ и				
заемщики с рейтингом				
BBB+/Baa1/ и ниже, с иным				
рейтингом и без рейтинга				
Ипотека				
Потребительские кредиты				
Прочие				
Производные инструменты:	0		0	
Фьючерс				
Форвард				
Опцион				
Своп				
Прочие				
Итого			0	

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22,260,016	24,556,156	0	0
--	-------------------	-------------------	----------	----------

Примечание 16. "Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости"

Кредиты и прочие авансы выданные клиентам	Отчетный период	Предыдущий период
Кредиты, в том числе:	220,011,928	201,718,417
банкам		
правительству РА		
местным органам самоуправления		
ипотечные	10,384,957	10,614,355
Овердрафт	112,257,456	104,301,142
Кредитные карты	24,596,485	24,285,245
Факторинг	1,558,585	1,568,319
Финансовый лизинг	-	-
Договора обратной покупки	20,207,556	20,480,316
Валютный своп	-	-
Аккредитивы и банковские гарантии	563,313	567,242
Прочие		
Проценты начисленные по указанным статьям	33,026,762	29,084,129
Всего кредитов	412,222,085	382,004,810
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	-6,515,352	-5,623,825
Итого чистых кредитов	405,706,733	376,380,985



Структура действующих и недействующих кредитов и авансов предоставленных клиентам, оцениваемых по амортизационной стоимости на конец отчетного периода

Структура действующих и недействующих кредитов и авансов предоставленных клиентам оцениваемые по амортизационной стоимости	Отчетный период	Предыдущий период
Действующие кредиты и авансы сумма	402,546,859	374,687,920
количество	56,833	55,888
Недействующие кредиты и авансы, в том числе:	9,675,226	7,316,890
	2383	1797
просроченные сумма	3,952,237	4,818,421
количество	1252	1431
Итого кредитов сумма	412,222,085	382,004,810
количество	59,216	57,685
Резерв на покрытие потерь по кредитам и авансам выданным клиентам оцениваемых по амортизационной стоимости(прим. 7)	-6,515,352	-5,623,825
Всего чистых кредитов оцениваемых по амортизационной стоимости	405,706,733	376,380,985

а) итоговая сумма кредитов предоставленных крупным заемщикам и аффилированным с ними лицам на 30.06.2018г – 170.149.770 тыс.драм, на 31.12.2017г – 163.050.892 тыс. драм.

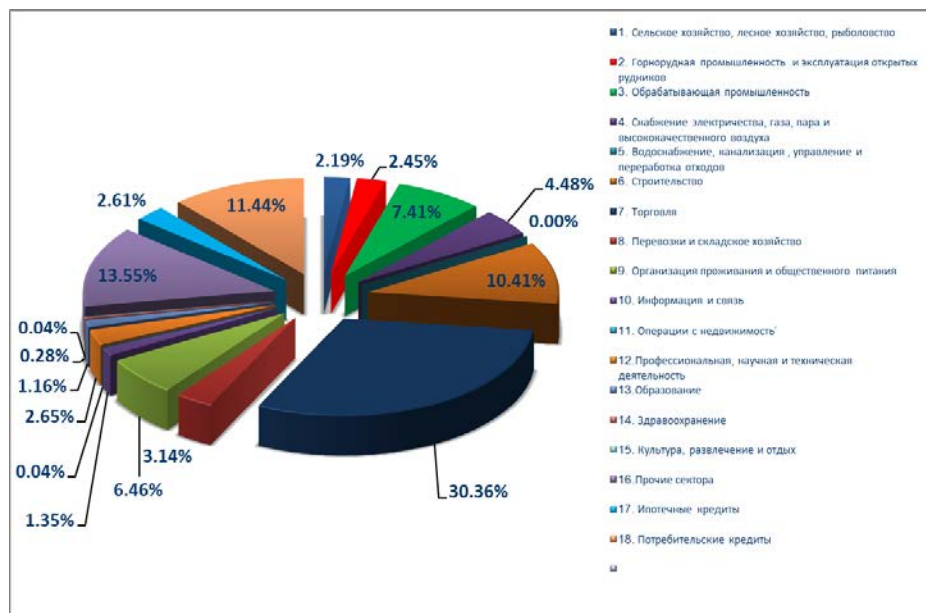
б) удельный вес в суммарном кредитном портфеле на 30.06.2018г - 41.28 %, 31.12.2017г -44.86 %

в) процентное соотношение к капиталу на 30.06.2018г – 499.70 %, 31.12.2017г – 497.25 % .

Анализ кредитного портфеля по численности заемщиков	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные предприятия	30	9
Частные компании	724	365
Физические лица	59,224	45,365
Частные предприниматели	147	153
Всего	60,125	45,892

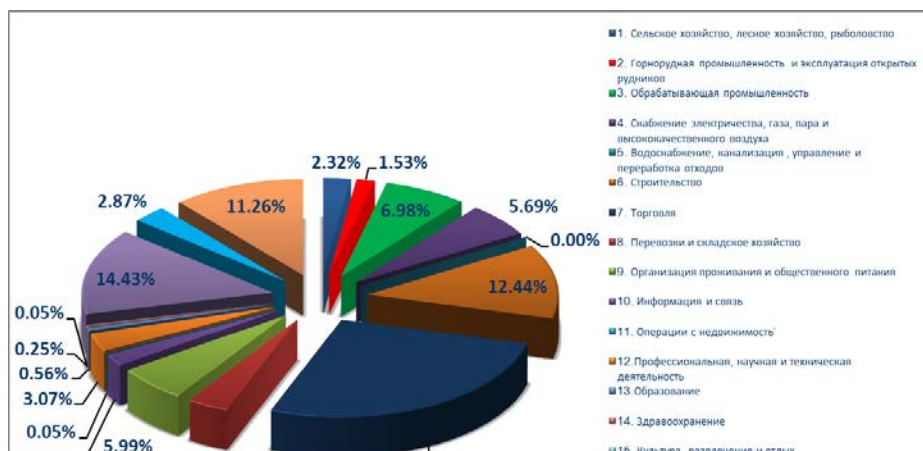
Ниже представлен анализ кредитного портфеля по сфере кредитования
30.06.18

Анализ предоставленных кредитов и авансов, оцениваемых по амортизационной стоимости по сфере кредитования	Отчетный период	Процентное соотношение
1. Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство	9,011,975	2.19
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников	10,119,309	2.45
3. Обрабатывающая промышленность	30,536,737	7.41
4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха	18,463,313	4.48
5. Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов	5,207	0.00
6. Строительство	42,897,995	10.41
7. Торговля	125,132,556	30.36
8. Перевозки и складское	12,932,124	3.14
9. Организация проживания и общественного питания	26,620,221	6.46
10. Информация и связь	5,548,345	1.35
11. Операции с недвижимостью	162,237	0.04
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность	10,904,213	2.65
13. Образование	4,786,985	1.16
14. Здравоохранение	1,138,922	0.28
15. Культура, развлечение и отдых	180,205	0.04
16. Прочие сектора	55,837,769	13.55
17. Ипотечные кредиты	10,769,764	2.61
18. Потребительские кредиты	47,174,208	11.44
Всего	412,222,085	100



31.12.17

Анализ предоставленных кредитов и авансов, оцениваемых по амортизационной стоимости по сфере кредитования	Отчетный период	Процентное соотношение
1. Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство	8,874,560	2.32
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников	5,836,444	1.53
3. Обрабатывающая промышленность	26,658,975	6.98
4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха	21,748,714	5.69
5. Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов	8,611	0.00
6. Строительство	47,511,463	12.44
7. Торговля	103,266,591	27.03
8. Перевозки и складское	13,272,715	3.47
9. Организация проживания и общественного питания	22,891,412	5.99
10. Информация и связь	7,610,670	1.99
11. Операции с недвижимостью	183,843	0.05



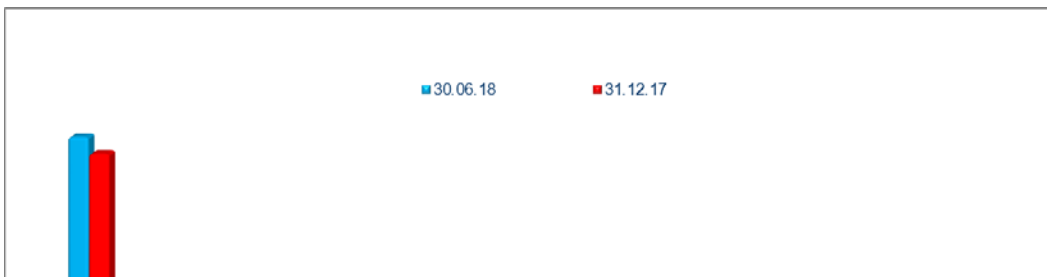
12.Профессиональная, научная и техническая деятельность	11,722,104	3.07
13.Образование	2,129,712	0.56
14. Здравоохранение	966,898	0.25
15. Культура, развлечение и отдых	189,114	0.05
16.Прочие сектора	55,126,549	14.43
17. Ипотечные кредиты	10,976,985	2.87
18. Потребительские кредиты	43,029,450	11.26
Всего	382,004,810	100

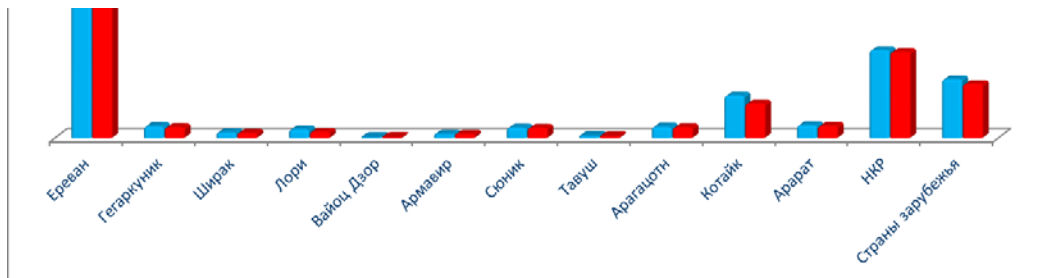


Ниже представлен анализ кредитного портфеля по местонахождению

Анализ кредитного портфеля по местонахождению	Отчетный период	Процентное соотношение	Предыдущий период	Процентное соотношение
Резиденты РА	360,464,986	88.85	334,868,906	88.97
Нерезиденты	45,241,747	11.15	41,512,079	11.03
Всего	405,706,733	100	376,380,985	100

РЕГИОН	30.06.18		31.12.17	
	количество	сумма	количество	сумма
Ереван	14735	207,771,218	15158	194,710,690
Гегаркуник	9362	9,032,518	8338	8,244,789
Ширак	6883	4,365,471	6202	3,858,636
Лори	2906	6,719,991	2869	4,797,513
Вайоц Дзор	181	717,488	161	756,433
Армавир	1823	3,180,098	1777	3,113,093
Сюник	1957	8,000,990	1917	7,829,163
Тавуш	831	1,811,397	832	1,545,414
Арагацотн	5777	8,629,586	5925	8,210,347
Котайк	3774	32,558,945	3805	26,311,411
Арагат	5534	9,808,665	5336	9,134,353
НКР	5405	67,868,619	5325	66,357,064
Страны зарубежья	48	45,241,747	40	41,512,079
ИТОГО	59,216	405,706,733	57,685	376,380,985





Примечание 17. "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"

Государственные ценные бумаги	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные облигации РА	10,548,069	14,775,495
казначейские облигации	10,548,069	14,775,495
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	10,548,069	14,775,495

Неправительственные ценные бумаги РА				
	котируемые	некотируемые	котируемые	некотируемые
Эмитент с рейтингом А-/А3/ и выше:				
долгосрочные долговые инструменты				
краткосрочные долговые инструменты				
депозитные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Эмитент получивший рейтинг "Г-" и выше от ЦБ РА:				
долгосрочные долговые				
краткосрочные долговые				
депозитные сертификаты				

долевые инструменты				
прочие				
Эмитент с рейтингом БББ+/Баа1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга:				
долгосрочные долговые		1,868,776		1,625,584
краткосрочные долговые				
депозитные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Всего неправительственных ценных бумаг РА	0	1,868,776	0	1,625,584

Неправительственные ценные бумаги других стран				
	котируемые	некотируемые	котируемые	некотируемые
Эмитент с рейтингом А-/А3/ и выше:				
долгосрочные долговые инструменты				
краткосрочные долговые инструменты				
депозитные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Эмитент с рейтингом БББ+/Баа1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга:				
долгосрочные долговые				
краткосрочные долговые				
депозитные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Всего неправительственных ценных бумаг других стран	0	0	0	0

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	12,416,845	16,401,079
--	-------------------	-------------------

Прочие финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный				
Кредиты, факторинг, дебиторская задолженность				
заемщики с рейтингом А-/А3/ и				
заемщики с рейтингом БББ+/Баа1/ и ниже, с иным рейтингом и без				
Ипотека				
Потребительские кредиты				
прочие				

Всего	0	0	0	0
--------------	----------	----------	----------	----------

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	12,416,845	16,401,079
--	-------------------	-------------------

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	15170	0.00005
Всего				47,158	6
Обесценение инвестиций в уставный капитал других организаций (резерв на покрытие возможных потерь)					
Итого				47,158	

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	15170	0.00005
Всего				47,158	6
Обесценение инвестиций в уставный капитал других организаций (резерв на покрытие возможных потерь) (прим. 7)					
Итого				47,158	

	Отчетный период	Предыдущий период
--	------------------------	--------------------------

Итого финансовых активов и инвестиций в уставный капитал других организаций	12,464,003	16,448,237
---	------------	------------

Примечание 18. "Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости"

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		
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				
деPOSITные сертификаты				
прочие				
Эмитент получивший рейтинг "Г-" и выше от ЦБ РА, в том числе:	0	0	0	
долгосрочные долговые инструменты				
краткосрочные долговые инструменты				
деPOSITные сертификаты				
прочие			0	

Эмитент с рейтингом БББ+/Баа1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга, в том числе:				
долгосрочные долговые				
краткосрочные долговые				
деPOSITные 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				
деPOSITные сертификаты				
прочие				
Эмитент с рейтингом БББ+/Баа1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга, в том числе:				
долгосрочные долговые				
краткосрочные долговые				
деPOSITные сертификаты				
прочие				
Начисленные проценты				
Итого	-	-	-	-

Обесценение прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости (резерв на покрытие возможных потерь) (прим. 7)	0		0	
--	----------	--	----------	--

Чистые инвестиции в финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости	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 объекты	Итого
Стоимость							
Остаток на начало предыдущего периода	8,331,594	3,482,535	231,570	1,860,698	-	204,175	14,110,572
Увеличение	29,020	361,485	63,856	361,690	-	96,861	912,912
Выбытие			-				-
Обесценение	219,178		78,407	112			297,697
Переоценка							
Корректировка амортизации от переоценки							-
Остаток на конец предыдущего периода	8,141,436	3,844,020	217,019	2,222,276	-	301,036	14,725,787
Увеличение	2,393,922	67,834	48,946	1,023,497	-	10,685	3,544,884
Выбытие			-				-
Переоценка*							-
Списанные		118,224	47,224	47,307			212,755
Корректировка амортизации от переоценки							-
Остаток на конец отчетного периода	10,535,358	3,793,630	218,741	3,198,466	-	311,721	18,057,916
Накопленная амортизация							
Остаток в начале предыдущего периода	872,427	2,417,005	186,344	1,348,738	-	29,062	4,853,576
Увеличение	301,400	322,559	13,831	166,515		6,778	811,083
Выбытие							
Обесценение							
Корректировка амортизации от переоценки	3,402		73,754	112			77,268
Остаток в конце предыдущего периода	1,170,425	2,739,564	126,421	1,515,141	-	35,840	5,587,391
Увеличение	149,104	31,653	(13,844)	(1,078)		4,481	170,316
Выбытие							
Корректировка амортизации от переоценки							
Списанные		16,947					16,947
Остаток в конце отчетного периода	1,319,529	2,754,270	112,577	1,514,063	-	40,321	5,740,760
Чистая балансовая стоимость							
В конце отчетного периода	9,215,829	1,039,360	106,164	1,684,403	-	271,400	12,317,156
В конце предыдущего отчетного периода	6,971,011	1,104,456	90,598	707,135	-	265,196	9,138,396

Нематериальные активы

	Компьютерные программы	Лицензии и доверенности	Авторские права	Прочие нематериальные активы	Капитальные вложения в нематериальные активы	Итого
Стоимость						

Остаток в начале предыдущего периода	264,024	2,338,577	-	135,806	4,847	2,743,254
Увеличение	5,000	434,109		-	-	439,109
Выбытие						-
Переоценка						-
Обесценение						-
Списанные		2,513				2,513
Остаток в конце предыдущего периода	269,024	2,770,173	-	135,806	4,847	3,179,850
Увеличение	-	39,885		-	-	39,885
Выбытие		1,478				1,478
Переоценка*						-
Обесценение						-
Списанные						-
Остаток в конце отчетного периода	269,024	2,808,580	-	135,806	4,847	3,218,257
Накопленная амортизация						
Остаток в начале предыдущего периода	27,935	288,898		3,494	-	320,327
Увеличение	13,897	139,904		5,636		159,437
Выбытие						-
Обесценение		2,513				2,513
Переоценка						-
Остаток в конце предыдущего периода	41,832	426,289	-	9,130	-	477,251
Увеличение	47,647	144,393		8,289		200,329
Выбытие		1,128				1,128
Списанные						-
Обесценение						-
Остаток в конце предыдущего периода	89,479	569,554		17,419	-	676,452
Чистая балансовая стоимость						
В конце отчетного периода	179,545	2,239,026	-	118,387	4,847	2,541,805
В конце предыдущего отчетного периода	227,192	2,343,884	-	126,676	4,847	2,702,599

Примечание 21. "Отложенные налоговые активы"

Движение отложенных налоговых активов	Отчетный период	Предыдущий период
Остаток в начале периода		0
Увеличение		
Уменьшение		0
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	461,040	1,213,728
Итого	461,040	1,213,728
Резерв на покрытие возможных потерь по банковским операциям (прим. 7)	-4,610	-18,647
"Чистые суммы к получению по банковским операциям"	456,430	1,195,081

Дебиторская задолженность и авансы	Отчетный период	Предыдущий период
Дебиторская задолженность по бюджету	23	59
Дебиторская задолженность по поставщикам		
Авансы сотрудникам	558	30
Авансы поставщикам	1,376,137	1,209,708
Авансы по бюджету и обязательному социальному страхованию	231,759	0
Прочая дебиторская задолженность и авансы	9,420,722	10,398,503
Всего	11,029,199	11,608,300
Резерв на покрытие возможных потерь по прочим активам (прим. 7)	-494,270	-496,145
Итого	10,534,929	11,188,611
Прочие активы		
Склад	357,165	389,360
Конфискованный залог	4,039,308	3,716,481
Расходы будущих периодов	21,897	22,648
Прочие активы	255,477	136,502
Резерв на покрытие возможных потерь по прочим активам (прим. 7)	-2,769	-1,593
Всего	4,671,078	4,263,398
Итого прочих активов	15,662,437	16,570,634

Примечание 23. "Средства банков и других финансовых организаций"

Текущие счета	Отчетный период	Предыдущий период
Банки РА	196,743	223,482

Банки с рейтингом ВВВ-(Ваа3) и с более высоким рейтингом	0	
Банки с рейтингом ниже ВВВ-(Ваа3) и без рейтинга	1,640,304	324,846
Начисленные проценты		
Всего	1,837,047	548,328
Межбанковские кредиты и депозиты, прочие обязательства		
ЦБ РА		
кредиты и депозиты *	18,657,915	21,184,523
договора репо (обратной	29,599,995	36,899,981
своп		
прочие		
Банки РА		
кредиты и депозиты	0	8,713,793
финансовый лизинг		
договора репо (обратной	2,509,470	0
своп	0	0
прочие	0	0
Банки с рейтингом ВВВ-		
кредиты и депозиты		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп		
прочие		
Банки с рейтингом ниже ВВВ-(Ваа3) и без рейтинга		
кредиты и депозиты	7,715,815	0
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп	0	0
прочие	1,445,652	160,245
Начисленные проценты	408,095	474,522
Всего	60,336,942	67,433,064
Финансовые организации		
Текущие счета	2,679,595	480,224
Кредиты и депозиты	26,838,963	29,230,834
Договора репо (обратной		
покупки)		
Своп		
Прочие	2,614	4,824
Начисленные проценты	452,308	865,336
Всего	29,973,480	30,581,218
Итого средств банков и международных	92,147,469	98,562,610

Кредиты полученные из ЦБ РА также включают в себя суммы кредитования осуществляемого в рамках международных программ 18.657.915 тыс. драм и суммы начисленных по ним процентов 385.204 тыс. драм.

Примечание 24. "Средства клиентов"

Обязательства по отношению к правительству РА и органам местного самоуправления	Отчетный период	Предыдущий период
Текущие счета	142,373	89,742
Срочные вклады		
Кредиты	433,575	553,276
Договора репо (обратной		
Своп		
Прочие	47,965	47,979
Начисленные проценты	1,450	1,955
Всего	625,363	692,952
Юридические лица,		
Текущие счета	35,903,658	46,088,823
Срочные вклады	54,479,249	47,603,643
Договора репо (обратной	1,236,156	995,082
Своп		
Прочие	4,886,637	4,000,822
Начисленные проценты	616,947	445,408
Всего	97,122,647	99,133,778
Юридические лица,		
Текущие счета	17,971,066	18,766,874
Срочные вклады	2,673,231	2,967,099
Договора репо (обратной		
Своп		
Прочие	360,041	49,085
Начисленные проценты	13,318	8,050
Всего	21,017,656	21,791,108
Частные предприниматели		
Текущие счета	204,648	261,690
Срочные вклады		
Договора репо (обратной		
Своп		
Прочие		
Начисленные проценты		
Всего	204,648	261,690
Частные предприниматели		
Текущие счета	117	54
Срочные вклады		
Договора репо (обратной		
Своп		
Прочие		
Начисленные проценты		
Всего	117	54
Физические лица (резиденты РА)		
Текущие счета	18,489,551	16,755,561
Срочные вклады	240,621,243	247,267,642
Договора репо (обратной покупки)		

Своп		
Прочие	164,324	159,410
Начисленные проценты	3,081,501	2,324,506
Всего	262,356,619	266,507,119
Физические лица		
Текущие счета	4,149,428	3,480,499
Срочные вклады	7,570,271	9,285,925
Договора репо (обратной покупки)		
Своп		
Прочие	0	0
Начисленные проценты	95,764	57,359
Всего	11,815,463	12,823,783

Итого обязательств по отношению к клиентам	393,142,513	401,210,484
---	--------------------	--------------------

Сумма обеспечения обязательств составила 31.12.2017г - 22.671.881 тыс. драм, 30.06.2018г - 17.776.650 тыс. драм.

Структура вкладчиков Банка по количеству клиентов

	Отчетный период	Предыдущий период
Юридические лица-резиденты	173	78
Юридические лица-	5	7
Физические лица-резиденты РА	28,608	21,164
Физические лица-нерезиденты	388	271
Итого	29,174	21,520

Примечание 25. Ценные бумаги, выпущенные Банком

Обязательства удерживаемые с целью торговли	Отчетный период	Предыдущий период
процентные ценные бумаги	11,423,387	8,967,294
Итого	11,423,387	8,967,294

Примечание 26. "Обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"

Обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отчетный период	Предыдущий период
Производные инструменты		
фьючерс		
форвард		
опцион		
своп		

другие инструменты		
производные инструменты хеджирования		
Прочие	22,260,016	24,556,156
Итого	22,260,016	24,556,156

Примечание 27. "Суммы к оплате"

Суммы подлежащие оплате	Отчетный период	Предыдущий период
Дивиденды		
Договора по трастовому		
Страхование вкладов	162,487	292,030
Прочие		
Итого	162,487	292,030

Примечание 28. "Отложенные налоговые обязательства"

Движение отложенных налоговых обязательств	Отчетный период	Предыдущий период
Остаток в начале периода	627,829	474,159
Поступления		153,670
Уменьшение		
Остаток в конце периода	627,829	627,829

Примечание 29. "Прочие обязательства"

Прочие обязательства	Отчетный период	Предыдущий 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>	478,561	296,211
<i>по НДС</i>	6,498	29,830
<i>по прочим налогам и сборам</i>	254,177	298,768
<i>выплаты по социальному страхованию</i>	0	0
Обязательства по отношению к сотрудникам по зарплате	356,908	283,574
Кредиторская задолженность по отношению к поставщикам	141,184	165,050

Кредиторская задолженность по пополнению уставного фонда		
Прочие обязательства	2,347	2,294
Остаток в конце периода	1,239,675	1,075,727

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	2,134,819	2,009,002
Резерв переоценки основных	471,422	471,422
Прочие резервы		
Итого резервов переоценки	2,606,241	2,480,424

"Другие элементы собственного капитала"

Резервы

Резервы	Отчетный период	Предыдущий период
Главный резерв		
Начальный остаток	691,167	638,508
Увеличение	64,010	52,659
Уменьшение		
Конечный остаток	755,177	691,167

Другие резервы		
Начальный остаток		
Увеличение		
Уменьшение		
Конечный остаток	-	-

Примечание 33. "Нераспределенная прибыль"

Нераспределенная прибыль	Отчетный период	Предыдущий период
Начальный остаток	4,888,085	2,807,725
Увеличение	1,827,134	2,133,020
Уменьшение	64,010	52,660
Конечный остаток	6,651,209	4,888,086

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

Резервы	Примечание 7	Отчетный период	Предыдущий период
Начальный остаток		685,943	655,706
Отчисления в резерв		272,366	207,373
Использование резерва		(297,671)	(247,581)
Чистые отчисления в резерв		(25,305)	(40,208)
Конечный остаток		660,638	615,498

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	23,565,141	21,049,256
Выданные гарантии	36,572,943	35,968,014
Выданные аккредитивы	1,659,644	1,279,062
Резерв по указанным статьям (прим. 7)	(660,638)	(615,498)
	61,137,090	57,680,834

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. Арташат - филиал Арташат
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
г. Ереван - филиал Нор-Аван
г. Ереван - филиал Давташен
г. Ереван - филиал Норагавит

Структура минимальных сумм будущей арендной платы по операционной аренде

(тыс. драм)

Структура минимальных сумм арендной платы	Суммы подлежащие оплате драмами эквивалентным и иностранной валюте	Суммы подлежащие оплате драмами
до 1 года		241,307
от 1-5 лет		825,424
от 5-10 лет		895,970
Итого		1,962,701

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	01.01.18-30.06.18	01.01.17-31.12.17
Остаток на 1 января	6,266,753	2,846,673
Кредиты и займы предоставленные в течение года	10,562,246	8,788,896
Кредиты и займы погашенные в течение года	4,183,688	5,368,816
Остаток	12,645,311	6,266,753
Процентные доходы	492,929	628,191

Кредиты предоставлены руководителям Банка, аффилированным с ними лицам.

Средства клиентов	01.01.18-30.06.18	01.01.17-31.12.17
Остаток на 1 января	14,852,072	4,611,136
Суммы полученные в течение года	70,447,937	105,245,317
Суммы выплаченные в течение года	69,452,928	95,004,381
Остаток	15,847,081	14,852,072
Процентные расходы	782,776	993,545

	Отчетный период	Предыдущий период
Зарплата и вознаграждения выплаченные руководству Банка	01.01.18-30.06.18	01.01.17-31.12.17
Совету Банка		
заработная плата	48,408	96,816
премирование		
Исполнительному органу Банка		
заработная плата	100,860	197,848
премирование	100	18,937
Внутреннему аудиту Банка		
заработная плата	27,905	57,042
премирование	100	4,750
Итого	177,373	375,393

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

30.06.2018

Статья	РА	Страны СНГ	Страны ОЭСР*	Страны не-ОЭСР	Всего
Активы					
Наличные средства и счета в	77,881,276				77,881,276
Средства в банках и других	3,524,666	5,760,071	3,153,590	1,702,335	14,140,662
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22,260,016				22,260,016
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	360,464,986	1,124,603	1,578,634	42,538,510	405,706,733
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12,448,833		15,170		12,464,003
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости					-
Прочие активы	11,870,050	50,154	203,311	3,538,922	15,662,437
Итого активов	488,449,827	6,934,828	4,950,705	47,779,767	548,115,127
Обязательства					-
Средства банков и других	80,611,649	9,162,905	601	2,372,313	92,147,469
Средства клиентов	360,309,277	4,426,368	4,951,819	23,455,049	393,142,513
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22,260,016				22,260,016
Прочие обязательства	1,226,703		12,972		1,239,675
Итого обязательств	464,407,645	13,589,274	4,965,392	25,827,362	508,789,673
Чистая балансовая позиция	24,042,182	(6,654,446)	(14,687)	21,952,405	39,325,454

31.12.2017

Статья	РА	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Всего
Активы					
Наличные средства и счета в	112,151,692				112,151,692
Средства в банках и других	8,634,061	3,620,986	3,007,646	2,015,338	17,278,031
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24,556,156				24,556,156
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	334,861,601	859,403	776,099	39,883,882	376,380,985
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16,433,067		15,170		16,448,237

Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости					-
Прочие активы	12,555,815	46,838	145,388	3,822,593	16,570,634
Итого активов	509,192,392	4,527,227	3,944,303	45,721,813	563,385,735
Обязательства					-
Средства банков и других	98,075,646	161,996		324,968	98,562,610
Средства клиентов	366,595,538	3,924,560	5,033,991	25,656,395	401,210,484
Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24,556,156				24,556,156
Прочие обязательства	1,060,235		15,491	1	1,075,727
Итого обязательств	490,287,575	4,086,556	5,049,482	25,981,364	525,404,977
Чистая балансовая позиция	18,904,817	440,671	(1,105,179)	19,740,449	37,980,758

ОЭСР* Организация Экономического Сотрудничества и Развития

Анализ активов кредитного характера по сегментам экономики и степени риска

30.06.18

Активы	Действующие активы	Недействующие активы			
	Стандартные/ Безрисковые	Контролируемые/ Рисковые	Нестандартные / Со средней степенью риска	Сомнительные/ С высокой степенью	Безнадежные
Кредиты и авансы, в том числе	398,400,692	4,913,644	1,178,141	1,214,256	
	56,833	1,827	334	222	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма	8,251,215	555,732	9,230	21,008	
количество	675	18	2	6	
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма	9,868,680	132,832			
количество	18	1			
3. Обработывающая промышленность сумма	29,747,752	309,534	107,940	276	
количество	64	2	4	1	
4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха сумма	18,278,680				
количество	37				
5. Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов сумма	5,155				
количество	3				
6. Строительство сумма	41,031,021	155,528		635,604	
количество	183	1		5	
7. Торговля сумма	123,248,639	318,471	178,564	23,234	
количество	309	14	2	1	

8. Перевозки и складское хозяйство	12,702,492	91,192			
сумма					
количество	33	1			
9. Организация проживания и общественного питания	26,140,052	194,148	326		
сумма					
количество	48	2	1		
10. Информация и связь	5,492,861				
сумма					
количество	11				
11. Опетации с недвижимостью	160,615				
сумма					
количество	8				
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность	10,689,058	96,466			
сумма					
количество	16	2			
13. Образование	4,738,231	311	354	52	
сумма					
количество	406	1	1	1	
14. Здравоохранение	1,130,896				
сумма					
количество	27				
15. Культура, развлечение и отдых	175,040				
сумма					
количество	11				
16. Прочие сектора	55,249,208	27,439			
сумма					
количество	45	1			
17. Ипотечные кредиты	10,292,076	250,436	34,865	25,645	
сумма					
количество	1,824	66	14	11	
18. Потребительские кредиты	41,199,021	2,781,555	846,862	508,437	
сумма					
количество	53,115	1,718	310	197	
Дебиторская задолженность	14,694,481	45,465	3,030	2,318	
сумма					
количество	10,801	490	398	311	
Инвестиционные ценные бумаги	47,158				
сумма					
количество	3				
Забалансовые статьи, в том числе	61,062,130	48,994	22,337	3,629	
сумма					
количество	10,640	68	15	4	
гарантии	36,185,893	1,364			
сумма					
количество	419	3			
аккредитивы	1,643,067				
сумма					
количество	8				

31.12.2017

Активы	Действующие активы	Недействующие активы			
	Стандартные/ Безрисковые	Контролируемые/ Рисковые	Нестандартные / Со средней степенью риска	Сомнительные/ С высокой степенью	Безнадежные
Кредиты и авансы, в том числе	370,822,831	2,380,684	2,657,263	520,207	
	55,888	1,207	347	243	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма	8,465,622	243,832	25,159	7,322	
количество	723	13	3	3	
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма	5,760,852			8,701	
количество	22			1	
3. Обработывающая промышленность сумма	26,391,428			484	
количество	83			1	
4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха сумма	21,531,227				
количество	43				
5. Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов сумма	8,525				
количество	3				
6. Строительство сумма	45,615,740	186,424	983,405		
количество	134	3	3		
7. Торговля сумма	101,854,033	148,890	165,012	600	
количество	318	6	2	1	
8. Перевозки и складское хозяйство сумма	13,037,925	91,192		885	
количество	32	1		1	
9. Организация проживания и общественного питания сумма	21,453,439		926,186	1,042	
количество	82		1	1	
10. Информация и связь сумма	7,534,564				
количество	15				
11. Опетации с недвижимостью сумма	182,004				
количество	7				
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность сумма	11,604,883				
количество	17				
13. Образование сумма	2,108,123	88	158		
количество	408	1	2		
14. Здоровоохранение сумма	957,229				
количество	19				

15. Культура, развлечение и отдых сумма	186,586	579			
количество	13	1			
16. Прочие сектора сумма	54,575,285				
количество	52				
17. Ипотечные кредиты сумма	10,605,218	155,402	48,805	15,144	
количество	1,923	38	13	5	
18. Потребительские кредиты сумма	38,950,148	1,554,277	508,538	486,029	
количество	51,994	1,144	323	230	
Дебиторская задолженность сумма	17,096,993	10,386	3,062	6,122	
количество	10,167	373	297	360	
Инвестиционные ценные бумаги сумма	47,148				
количество	3				
Забалансовые статьи, в том числе сумма	57,647,259	24,197	3,952	5,426	
количество	12,774	39	15	5	
гарантии сумма	35,588,534		73,015		
количество	354		1		
аккредитивы сумма	1,266,271				
количество	1				

31.12.17

Кредиты в том числе	Действующие активы	Недействующие активы			
	Стандартные/ Безрисковые	Контролируемые/ Рисковые	Нестандартные / Со средней степенью риска	Сомнительные/ С высокой степенью	Безнадежные
1. Резидентам	329,479,570	2,376,524	2,492,605	520,207	
2. Не резидентам	41,343,261	4,160	164,658		
Итого	370,822,831	2,380,684	2,657,263	520,207	

Кредиты не резидентам 31.12.17

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	41,343,261	4,160	164,658	-	
	36	3	1	-	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма					
количество					
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма					
количество					
3.Обрабатывающая промышленность сумма					
количество					
4..Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха сумма					
количество					
5..Водоснабжение, канализация , управление и переработка отходов сумма					
количество					
6. Строительство сумма	212,489				
количество	1				
7. Торговля сумма	40,919,578		164,658		
количество	11		1		
8. Перевозки и складское хозяйство сумма					
количество					
9. Организация проживания и общественного питания сумма					
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 количество					
16. Прочие сектора сумма					
количество					
17. Ипотечные кредиты сумма	1,933				
количество	2				
18. Потребительские кредиты	209,261	4,160			
количество	22	3			

30.06.2018

Кредиты в том числе	Недействующие активы				
	Действующие активы	Контролируемые/Рисковые	Нестандартные / Со средней степенью риска	Сомнительные/ С высокой степенью	Безнадежные
1. Резидентам	353,368,757	4,897,001	986,480	1,212,748	
2. Не резидентам	45,031,935	16,643	191,661	1,508	
Итого	398,400,692	4,913,644	1,178,141	1,214,256	

30.06.18

Активы	Недействующие активы				
	Действующие активы	Контролируемые/Рисковые	Нестандартные / Со средней степенью риска	Сомнительные/ С высокой степенью	Безнадежные
Кредиты и авансы, в том числе	45,031,935	16,643	191,661	1,508	
	43	2	2	1	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма					
количество					
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма					
количество					
3. Обрабатывающая промышленность сумма					
количество					
4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха сумма					
количество					

5..Водоснабжение, канализация , управление и переработка отходов	сумма				
количество					
6. Строительство	сумма	9,607			
количество		1			
7. Торговля	сумма	44,817,355	174,567		
количество		14	1		
8. Перевозки и складское хозяйство	сумма				
количество					
9. Организация проживания и общественного питания	сумма				
количество					
10. Информация и связь	сумма				
количество					
11.Оптации с недвижимостью	сумма				
количество					
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность	сумма				
количество					
13.Образование	сумма				
количество					
14. Здравоохранение	сумма				
количество					
15.Культура, развлечение и отдых	сумма	3,362			
количество		1			
16.Прочие сектора	сумма				
количество					
17. Ипотечные кредиты	сумма	1,285	65		
количество		1	1		
18. Потребительские кредиты	сумма	200,326	16,578	17,094	1,508
количество		26	1	1	1

Количественные показатели кредитного портфеля на 30.06.2018г.

Недействующие активы / общие кредиты 2.45%

Резерв по неработающим активам /общий капитал 5.72%

Резервный фонд по кредитам/общие кредиты 1.61%

Резервный фонд/Недействующие активы 65.60 %

крупные заемщики/капитал 499.70%:

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 рискованные 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

30.06.2018

	Драм РА	Валюта I группы *	Валюта II группы **	Итого
Активы				
Наличные средства и счета в ЦБ РА	60,404,116	17,001,785	475,375	77,881,276
Банковские стандартизированные слитки драгоценных металлов		77,113		77,113
Средства в банках и других финансовых организациях	2,604,348	6,079,453	5,456,861	14,140,662
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22,260,016			22,260,016
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	177,449,811	225,562,231	2,694,691	405,706,733
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11,726,293	737,710		12,464,003
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости				-
Прочие	10,284,202	5,370,698	7,537	15,662,437
Итого активов	284,728,786	254,828,990	8,634,464	548,192,240
Обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	77,583,127	13,030,029	1,534,313	92,147,469
Средства клиентов	167,528,218	218,545,292	7,069,003	393,142,513
Ценные бумаги, выпущенные Банком	102,702	11,320,685		11,423,387
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22,260,016			22,260,016
Прочие обязательства	1,189,592	50,083		1,239,675
Итого обязательств	268,663,655	242,946,089	8,603,316	520,213,060
Чистая балансовая позиция	16,065,131	11,882,901	31,148	27,979,180

31.12.2017

	Драм РА	Валюта I группы *	Валюта II группы **	Итого
Активы				
Наличные средства и счета в	96,953,225	14,720,925	477,542	112,151,692
Стандартизированные слитки		115,135		115,135
Средства в банках и других	6,766,970	5,575,206	4,935,855	17,278,031
Финансовые инструменты оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24,556,156			24,556,156
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	149,179,580	225,406,985	1,794,420	376,380,985
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15,954,198	494,039		16,448,237
Прочие финансовые активы оцениваемые по амортизационной стоимости				-
Прочие	11,189,290	5,373,188	8,156	16,570,634
Итого активов	304,599,419	251,685,478	7,215,973	563,500,870
Обязательства				
Средства банков и других	87,771,546	10,495,411	295,653	98,562,610
Средства клиентов	163,503,159	230,770,473	6,936,852	401,210,484
Ценные бумаги, выпущенные Банком	102,784	8,864,510		8,967,294
Обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24,556,156			24,556,156
Прочие обязательства	1,010,535	65,192		1,075,727
Итого обязательств	276,944,180	250,195,586	7,232,505	534,372,271
Чистая балансовая позиция	27,655,239	1,489,892	(16,532)	29,128,599

* 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		11,496,246		
требования	10,632,792	887,670		
Прочие производные				
обязательства				
требования				
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	10,632,792	(10,608,576)	-	-
Чистая открытая позиция*	10,632,792	(10,608,576)	-	-

Процентный риск

Средняя процентная ставка процентных активов и обязательств, действующая на конец периода

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		6.50		7.00
Средства в организациях, в том числе				
межбанковские кредиты				
межбанковские репо сделки				
межбанковские своп сделки				
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	6-24	7-16	6-24	7-16
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9-13		9-13	
Прочие финансовые активы оцениваемые по амортизационной стоимости				
Обязательства				
Обязательства по отношению к банкам и другим финансовым организациям	2-9.5	4-6.5	2-9.50	2.75-8.3
Обязательства по отношению к клиентам	0.01-10.5	0.01-5.5	0.01-11.0	0.01-5.50
Обязательства по ценным	14.00	7.0-8.5	14.00	7.5-8.5

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 поделжащими 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 180 дней 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.

$$ML = (Адв + ВЛА1) / Одв$$

где,

ML - мгновенная ликвидность

банка,

ВЛА1 - сумма величин тех высоколиквидных активов, которые не включены в активы до востребования,

Адв - активы до востребования,
Одя - обязательства до востребования

30.06.18

Статья	Недействующие		До погашения осталось						Бессрочные	Итого
	просроченные	срочные	до востребования	до 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5лет	свыше 5 лет		
Активы										
Наличные денежные средства в ЦБ РА			77,771,276						110,000	77,881,276
Требования к банкам и другим финансовым организациям			3,671,165	8,568,154	263,605	198,000	764,636		675,102	14,140,662
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	2,842,437	4,463,603		77,455,149	55,274,534	54,992,001	174,016,710	36,662,299		405,706,733
Ценные бумаги	-	-	-	15,938,139	6,813,979	125,385	3,716,908	8,082,450	47,158	34,724,019
финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				15,446,037	6,813,979					22,260,016
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				492,102		125,385	3,716,908	8,082,450	47,158	12,464,003
Прочие финансовые активы оцениваемые по амортизационной стоимости										-
проданные по соглашениям репо										-
Прочие активы	11,846	47,342	6,724,333	15,283	119,564	138,375	2,523,284	2,043,102	4,039,308	15,662,437
*Требования по договору										-
ИТОГО	2,854,283	4,510,945	88,166,774	101,976,725	62,471,682	55,453,761	181,021,538	46,787,851	4,871,568	548,115,127
Валюта 1-ой группы	2,457,151	2,494,067	26,445,020	53,842,189	28,456,801	28,524,074	111,950,837	658,851	658,851	254,828,990
Валюта 2-ой группы			743,392	7,265,362	371,940	76,900	153,800		23,070	8,634,464
По плавающей процентной ставке										-
По фиксированной процентной ставке	2,842,437	4,463,603	1,398,799	86,515,405	55,538,139	55,315,386	178,498,254	44,744,749	675,102	429,991,874
Беспроцентные	11,846	47,342	86,767,975	15,461,320	6,933,543	138,375	2,523,284	2,043,102	4,196,466	118,123,253
Обязательства										
Обязательства по отношению к банкам и другим финансовым организациям			4,555,683	44,366,378	2,371,991	15,982,233	7,662,607	17,208,577		92,147,469
Обязательства по отношению к клиентам до востребования	-	-	81,390,016	61,218,390	81,038,332	71,106,145	96,627,258	1,762,372	-	393,142,513
срочные				61,218,390	81,038,332	71,106,145	96,627,258	1,762,372		311,752,497
Прочие										-
Обязательства по ценным бумагам выпущенным банками				87,195		582,240	10,753,952			11,423,387
Прочие обязательства			1,098,491	141,184						1,239,675
Обязательства по прочим забалансовым договорам	25,966	48,994	23,233,167	6,352,767	4,057,983	5,486,665	21,931,548			61,137,090
Обязательства по гарантиям										-
ИТОГО	-	-	87,044,190	105,813,147	83,410,323	87,670,618	115,043,817	18,970,949	-	497,953,044
Валюта 1-ой группы			40,187,452	31,671,224	47,815,015	40,383,856	82,888,542			242,946,089
Валюта 2-ой группы			6,074,013	473,195	308,139	1,319,140	428,829			8,603,316
Крупные обязательства				29,768,038	204,239	229,751	18,460,066			48,662,094
По плавающей процентной ставке										-
По фиксированной процентной ставке			80,638,927	87,154,805	76,596,344	86,747,882	115,043,817	18,970,949		465,152,724
Беспроцентные			6,405,263	18,658,342	6,813,979	922,736				32,800,320
Чистый разрыв ликвидности	2,854,283	4,510,945	1,122,584	(3,836,422)	(20,938,641)	(32,216,857)	65,977,721	27,816,902	4,871,568	50,162,083
Валюта 1-ой группы	2,457,151	2,494,067	(13,742,432)	22,170,965	(19,358,214)	(11,859,782)	29,062,295	-	658,851	11,882,901
Валюта 2-ой группы	-	-	(5,330,621)	6,792,167	63,801	(1,242,240)	(275,029)	-	23,070	31,148
По плавающей процентной ставке	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
По фиксированной процентной ставке	2,842,437	4,463,603	(79,240,128)	(639,400)	(21,058,205)	(31,432,496)	63,454,437	25,773,800	675,102	(35,160,850)
Накопительный разрыв ликвидности	2,854,283	7,365,228	8,487,812	4,651,390	(16,287,251)	(48,504,108)	17,473,613	45,290,515	50,162,083	497,953,044

31.12.2017

Статья	Недействующие		До погашения осталось						Бессрочные	Итого
	просроченные	срочные	до востребования	до 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5лет	свыше 5 лет		

Активы										
Наличные денежные средства в ЦБ РА			62,015,054	50,016,638					120,000	112,151,692
Требования к банкам и другим финансовым организациям			4,153,560	6,173,706	999,975	2,435,602	2,834,545		680,643	17,278,031
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	1,366,835	4,191,319		81,877,530	57,654,715	27,564,529	170,984,095	32,741,962		376,380,985
Ценные бумаги			-	-	16,532,980	13,524,963	656,946	10,242,346	47,158	41,004,393
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					16,532,980	8,023,176				24,556,156
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						5,501,787	656,946	10,242,346	47,158	16,448,237
Прочие финансовые активы оцениваемые по амортизационной стоимости										-
проданные по соглашениям репо										-
Прочие активы	14,767	12,798	6,679,760	18,070	95,215	403,936	3,272,183	2,357,424	3,716,481	16,570,634
*Требования по договору										-
ИТОГО	1,381,602	4,204,117	72,848,374	138,085,944	75,282,885	43,929,030	177,747,769	45,341,732	4,564,282	563,385,735
Валюта 1-ой группы	4,015,831	3,177,656	23,791,773	66,950,555	28,386,181	12,425,175	112,257,664		680,643	251,685,478
Валюта 2-ой группы			1,539,690	4,834,780	480,303	84,000	252,000		25,200	7,215,973
По плавающей процентной ставке										-
По фиксированной процентной ставке	1,366,835	4,191,319	2,007,615	121,116,897	66,773,455	42,967,910	173,729,009	45,341,732	680,643	458,175,415
Беспроцентные	14,767	12,798	70,840,759	16,969,047	8,509,430	961,120	4,018,760		3,883,639	105,210,320
Обязательства										
Обязательства по отношению к банкам и другим финансовым организациям			1,033,189	59,783,081	5,176,951	2,181,047	8,798,255	21,590,087		98,562,610
Обязательства по отношению к клиентам	-	-	88,657,072	51,993,792	68,903,973	98,283,027	91,612,298	1,760,322	-	401,210,484
до востребования			88,657,072							88,657,072
срочные				51,993,792	68,903,973	98,283,027	91,612,298	1,760,322		312,553,412
Прочие										-
Обязательства по ценным бумагам выпущенным банками							8,967,294			8,967,294
Прочие обязательства			831,029	244,698						1,075,727
Обязательства по прочим забалансовым догово	5,281	28,297	20,792,450	3,800,553	4,273,472	9,154,464	19,626,317			57,680,834
Обязательства по гарантиям										-
ИТОГО	-	-	90,521,290	112,021,571	74,080,924	100,464,074	109,377,847	23,350,409	-	509,816,115
Валюта 1-ой группы			46,269,560	43,747,436	38,168,993	45,349,555	76,660,042			250,195,586
Валюта 2-ой группы			5,382,282	630,095	325,988	520,532	373,608			7,232,505
Крупные обязательства				37,117,523	193,328	131,182	21,103,863			58,545,896
По плавающей процентной ставке										-
По фиксированной процентной ставке			86,754,496	94,542,481	65,841,187	98,509,204	109,377,847	23,350,409		478,375,624
Беспроцентные			3,766,794	17,479,090	8,239,737	1,954,870				31,440,491

Чистый разрыв ликвидности	1,381,602	4,204,117	(17,672,916)	26,064,373	1,201,961	(56,535,044)	68,369,922	21,991,323	4,564,282	53,569,620
Валюта 1-ой группы	4,015,831	3,177,656	(22,477,787)	23,203,119	(9,782,812)	(32,924,380)	35,597,622	-	680,643	1,489,892
Валюта 2-ой группы	-	-	(3,842,592)	4,204,685	154,315	(436,532)	(121,608)	-	25,200	(16,532)
По плавающей процентной ставке	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
По фиксированной процентной ставке	1,366,835	4,191,319	(84,746,881)	26,574,416	932,268	(55,541,294)	64,351,162	21,991,323	680,643	(20,200,209)
Накопительный разрыв ликвидности	1,381,602	5,585,719	(12,087,197)	13,977,176	15,179,137	(41,355,907)	27,014,015	49,005,338	53,569,620	509,816,115

Среднедневной балансовый активы и капитал

01/01/18-30/06/18

Среднедневной балансовый акт	556,696,550
Среднедневной балансовый кап	39,935,148

Примечание 42. "Принятый залог"

	Отчетный период	Предыдущий период
Прочие Ценные бумаги	24,469,303	25,028,233
Ценные украшения, лом золота и драгоценные камни	15,362,091	15,533,019
Недвижимость	199,013,939	178,646,163
Транспорт	14,918,034	14,984,210
Прочие основные средства	33,021,484	34,703,255
Готовая продукция и товары	29,764,498	29,160,948
Денежные средства	17,776,650	22,671,881
Прочий залог	38,871,871	36,550,380
Кредитные гарантии	1,377,547	1,404,772
Прочие гарантии	35,195,396	34,563,242
Кредитные поручительства	331,606,371	311,210,728
Прочие поручительства	36,762,919	37,329,277
Всего	778,140,103	741,786,108

Председатель правления Банка

Арсен Микаелян

Главный бухгалтер

Нарине Саргсян

Дата утверждения 13.07.18г.