Приложение 5

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ
(Форма 5)

30 СЕНТЯБРЯ 2016г.

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. Корпоратвиное 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
Руководитель филиала <Кентрон> -Баграт Тевосян

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 декабря 2015г. составил 483.75 драм РА к 1 доллару (обменный курс 30 сентября 2016г. составил 474.46 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 приобртения 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)	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 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.

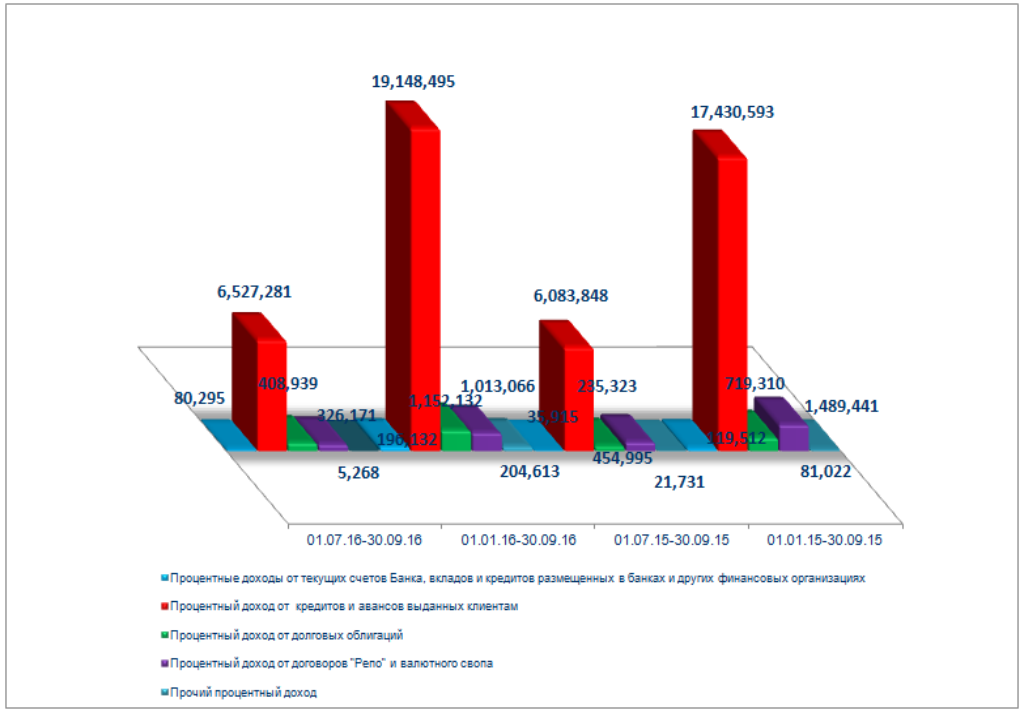
2.15 События происходящие после отчетной даты

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.

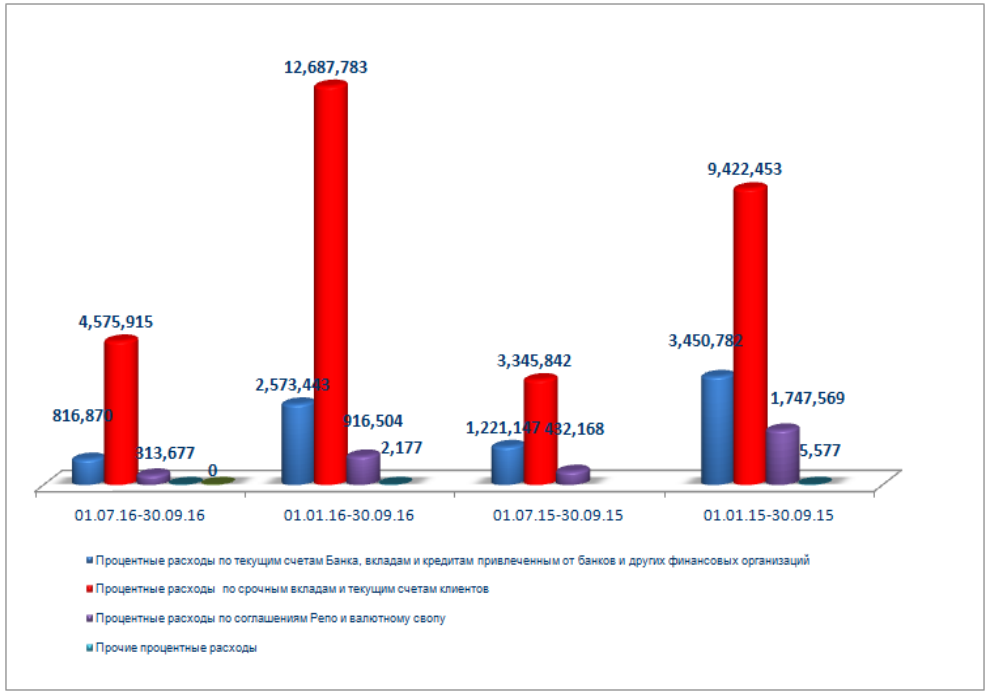
2.15.2 Если после опубликования в установленном порядке годовой финансовой отчетности Банка, возникают или обнаруживаются существенные погрешности, корректировки в подобных случаях не производятся и переоформление такой информации считается неосуществимым

Примечание 3. "Чистые процентные и схожие доходы"

Процентные и схожие доходы	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16	01.07.15-30.09.15	01.01.15-30.09.15
Процентные доходы от текущих счетов Банка, вкладов и кредитов размещенных в банках и других финансовых организациях	80,295	196,132	35,915	119,512
Процентный доход от кредитов и авансов выданных клиентам	6,527,281	19,148,495	6,083,848	17,430,593
Процентный доход от долговых облигаций	408,939	1,152,132	235,323	719,310
Процентный доход от договоров "Репо" и валютного свопа	326,171	1,013,066	454,995	1,489,441
Прочий процентный доход	5,268	204,613	21,731	81,022
Всего	**7,347,954**	**21,714,438**	**6,831,812**	**19,839,878**



Процентные и схожие расходы	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16	01.07.15-30.09.15	01.01.15-30.09.15
Процентные расходы по текущим счетам Банка, вкладам и кредитам привлеченным от банков и других финансовых организаций	816,870	2,573,443	1,221,147	3,450,782
Процентные расходы по срочным вкладам и текущим счетам клиентов	4,575,915	12,687,783	3,345,842	9,422,453
Процентные расходы по ценным бумагам выпущенным Банком				
Процентные расходы по соглашениям Репо и валютному свопу	313,677	916,504	432,168	1,747,569
Прочие процентные расходы	0	2,177		5,577
Всего	**5,706,462**	**16,179,907**	**4,999,157**	**14,626,381**
Чистые процентные и схожие	**1,641,492**	**5,534,531**	**1,832,655**	**5,213,497**



Примечание 4. "Комиссионные доходы и расходы"

Комиссионные доходы	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16	01.07.15-30.09.15	01.01.15-30.09.15
Кассовые операции	64,261	188,387	83,720	217,719
Расчетные операции	112,223	333,326	40,016	210,864
Гарантии, операции с акцептами, аккредитивами, операции по	82,266	213,621	72,132	179,044
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами			647	1,691
Обслуживаание платежных карт	164,072	432,094	203,517	489,993
Прочие комиссионные	231,014	584,091	220,831	596,156
Всего	**653,836**	**1,751,519**	**620,863**	**1,695,467**

Комиссионные расходы	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16	01.07.15-30.09.15	01.01.15-30.09.15
Комиссионные за корреспондентские и прочие	45,774	133,804	37,386	118,586
Плата за операции с платежными картами	35,595	141,311	54,547	147,029
Плата за гарантии, операции с акцептами, аккредитивами, операции по доверительному управлению		135	3,410	4,682
Операции с иностранной валютой			6,614	7,258
Прочие комиссионные	3,082	9,153	20,814	55,882
Всего	**84,451**	**284,403**	**122,771**	**333,437**

Полученные чистые	**569,385**	**1,467,116**	**498,092**	**1,362,030**

Примечание 5. "Чистые доходы от торговли"

От инвестиций удерживаемых для торговли	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16	01.07.15-30.09.15	01.01.15-30.09.15
Чистый доход от купли и продажи инвестиций удерживаемых для торговли, в				
акций				
долговых ценных бумаг				
производных инструментов	-1,117	-176,487	34,913	118,058
Чистый доход от изменений в справедливой стоимости				
Всего	**-1,117**	**-176,487**	**34,913**	**118,058**

От инвестиций имеющихся в наличии для продажи	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16	01.07.15-30.09.15	01.01.15-30.09.15
Чистый доход от купли и продажи инвестиций имеющихся в наличии для продажи, в том				
акций				
долговых ценных бумаг	-25,552	-25,533	0	0
производных инструментов				
Переоценка инвестиций имеющихся в наличии для	27,438	27,438	0	0
Всего	**1,886**	**1,905**	**0**	**0**

От операций с иностранной валютой	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16	01.07.15-30.09.15	01.01.15-30.09.15
Чистые доходы полученные от купли и продажи иностранной валюты	237,490	785,895	315,307	739,851
Чистые доходы полученные от переоценки иностранной валюты	59,775	158,540	-33,031	-145,185
Всего	**297,265**	**944,435**	**282,276**	**594,666**

От стандартизированных слитков драгоценных металлов	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16	01.07.15-30.09.15	01.01.15-30.09.15
Чистые доходы полученные от купли и продажи стандартизированных слитков драгоценных металлов и памятных монет	2,512	10,720	3,734	18,434
Чистые доходы полученные от переоценки стандартизированных слитков драгоценных металлов и	-2,217	59,322	-10,743	-13,818
Всего	**295**	**70,042**	**-7,009**	**4,616**

Чистые доходы от торговых	**298,329**	**839,895**	**310,180**	**717,340**

Примечание 6. "Прочий операционный доход"

Прочий операционный доход	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16	01.07.15-30.09.15	01.01.15-30.09.15
Доходы от штрафов и пений	395,869	1,154,894	327,962	904,957
Доходы от факторинга	6,292	29,872	18,793	58,631
Чистые доходы от отчуждения основных средств и нематериальных активов	35,236	36,095	158,615	212,335
Чистые доходы от переоценки и реверсирования обесценения				
Чрезвычайные доходы				
Прочие доходы	51,609	517,405	46,822	131,967
Всего	**489,006**	**1,738,266**	**552,192**	**1,307,890**

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

Средства в банках	Примечание 14	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16	01.07.15-30.09.15	01.01.15-30.09.15
Начальный остаток		0	0	0	0
Отчисления в резерв		0	0	0	0
Возврат отчислений в резерв		0	0	0	0
Чистые отчисления в резерв		0	0	0	0
Возврат сумм предварительно		0	0	0	0
Использование резерва					
Конечный остаток		**0**	**0**	**0**	**0**

Средства в финансовых организациях	Примечание 14	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16	01.07.15-30.09.15	01.01.15-30.09.15
Начальный остаток		0	0	0	0
Отчисления в резерв		0	0	0	0
Возврат отчислений в резерв		0	0	0	0
Чистые отчисления в резерв		0	0	0	0
Возврат сумм предварительно		0	0	0	0
Использование резерва					
Конечный остаток		**0**	**0**	**0**	**0**

Кредиты, авансы выданные клиентам	Примечание 16	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16	01.07.15-30.09.15	01.01.15-30.09.15
Начальный остаток		4,154,629	5,534,149	4,736,239	4,550,828
Отчисления в резерв		2,731,981	6,766,859	2,230,809	4,152,097
Возврат отчисленный в резерв		-1,409,870	-4,501,420	-814,279	-2,226,477
Чистые отчисления в резерв		1,322,111	2,265,439	1,416,530	1,925,620
Возврат сумм предварительно		544,593	1,410,611	372,451	736,496
Использование резерва		-1,689,485	-4,878,351	-1,203,191	-1,890,915
Конечный остаток		**4,331,848**	**4,331,848**	**5,322,029**	**5,322,029**

Инвестиции	Примечание 18	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16	01.07.15-30.09.15	01.01.15-30.09.15
Начальный остаток		0	21,895	21,895	21,895
Отчисления в резерв		1,235	1,235		0
Возврат отчислений в резерв		0	-21,895		0
Чистые отчисления в резерв		1,235	-20,660	0	0
Возврат сумм предварительно					
Использование резерва					
Конечный остаток		**1,235**	**1,235**	**21,895**	**21,895**

Другие активы	Примечание 18	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16	01.07.15-30.09.15	01.01.15-30.09.15
Начальный остаток		517,749	160,082	123,191	128,635
Отчисления в резерв		1,340,877	3,351,180	109,630	182,195
Возврат отчисленный в резерв		-1,171,141	-2,820,833	-40,344	-94,107
Чистые отчисления в резерв		169,736	530,347	69,286	88,088
Возврат сумм предварительно		7,827	13,488	9,763	14,120
Использование резерва		-128,606	-137,211	-18,609	-47,212
Конечный остаток		**566,706**	**566,706**	**183,631**	**183,631**

Забалансовые статьи, содержащие кредитный риск	Примечание 30	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16	01.07.15-30.09.15	01.01.15-30.09.15
Начальный остаток		335,852	335,674	294,268	294,268
Отчисления в резерв		240,510	576,362		0
Возврат отчислений в резерв		-139,895	-475,569	-294,268	-294,268
Чистые отчисления в резерв		100,615	100,793	-294,268	-294,268
Конечный остаток		**436,467**	**436,467**	**0**	**0**

Всего чистые отчисления в		**1,593,697**	**2,875,919**	**1,191,548**	**1,719,440**

Примечание 8. "Общие административные расходы"

Общие административные расходы	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16	01.07.15-30.09.15	01.01.15-30.09.15
Расходы по зарплате и вознаграждениям *	729,438	2,268,115	672,946	2,101,593
Расходы по отчислениям в государственный фонд социального страхования	0	0	0	0
Расходы на перпдготовку и обучение	20	391	1,160	1,891
Командировочные расходы	21,650	53,487	21,123	48,324
Расходы по операционной аренде	39,303	115,605	30,885	86,964
Расходы по страхованию	8,925	31,139	9,800	29,329
Расходы на техническое обслуживание оборудований Банка	46,260	107,227	16,944	53,510
Расходы на техническое обслуживание и обеспечение безопасности зданий Банка	66,467	204,404	69,712	206,310
Расходы на аудиторские и	3,554	20,648	0	21,216
Услуги связи	23,475	70,004	23,731	71,569
Транспортные расходы	12,783	41,539	10,670	36,245
Расходы по налогам (кроме налога на	57,726	185,630	52,752	155,601
Конторские и организационные	13,226	43,616	12,689	35,066
Расходы связанные с	17,487	44,978	4,793	14,263
Прочие административные расход	116,302	236,049	94,622	315,241
Всего	**1,156,616**	**3,422,832**	**1,021,827**	**3,177,122**

По состоянию на 30 сентября 2016г. численность сотрудников Банка составляет 835

Размер средней месячной зарплаты на одного сотрудника составляет 184 тыс. драм.

Примечание 9. "Прочие операционные расходы"

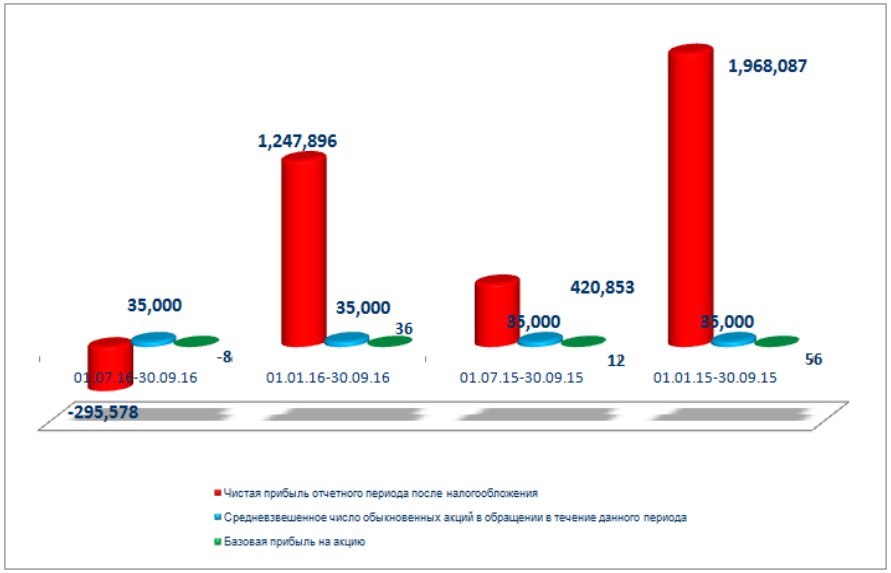
Прочие операционные расходы	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16	01.07.15-30.09.15	01.01.15-30.09.15
Штрафы и пени выплаченные	177	677	300	1,450
Инкассация				
Рекламные и представительские	48,592	155,275	55,218	148,275
Факторинг				
Амортизация основных средств и нематериальных активов	257,716	738,881	208,394	626,231
Убытки от обесценения материальных активов				
Чрезвычайные расходы				
Отчисления в Фонд гарантирования	157,550	307,027	60,071	167,422
Прочие расходы	147,573	522,228	115,982	306,885
Всего	**611,608**	**1,724,088**	**439,965**	**1,250,263**

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

Расход по налогу на прибыль	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16	01.07.15-30.09.15	01.01.15-30.09.15
Текущий налог	-75,328	282,909	128,095	429,377
Уточнение текущего налога предыдущих периодов, признанного в данном периоде				
Отложенный налог	7,197	26,164	-9,169	56,468
Всего	**-68,131**	**309,073**	**118,926**	**485,845**

Примечание 12. "Базовая прибыль на акцию"

Базовая прибыль на акцию	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16	01.07.15-30.09.15	01.01.15-30.09.15
Чистая прибыль отчетного периода после налогообложения	-295,578	1,247,896	420,853	1,968,087
Дивиденты данного отчетного периода по привилигированным акциям	( )	( )	( )	( )
Чистая прибыль/убыток владельцев обыкновенных акций				
Средневзвешенное число обыкновенных акций в	35,000	35,000	35,000	35,000
Базовая прибыль на акцию	-8	36	12	56
Разводненная прибыль на акцию				



Примечание. Прочий совокупный доход

Прочий совокупный доход	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16	01.07.15-30.09.15	01.01.15-30.09.15
Курсовые разницы в результате пересчета зарубежных сделок				
Переоценка финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	891,342	1,425,613	(15,285)	(343,792)
Хеджирование денежных потоков				
Выгоды от переоценки основных				
Расходы по отложенному налогу				
Всего	**891,342**	**1,425,613**	**(15,285)**	**(343,792)**

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	6,373,057	3,641,132
Прочие размещения денежных средств	2,010,258	3,331,109
Корреспондентские счета в ЦБ РА*	25,439,676	24,319,510
Включено в денежные средства и их эквиваленты	**33,822,991**	**31,291,751**
Депозиты в ЦБ РА		
Депонированные денежные средства в ЦБ РА**	120,000	400,000
Начисленные проценты		
Денежные средства и счета в ЦБА	**33,942,991**	**31,691,751**
Стандартизированные слитки драгоценных металлов	76,626	144,762
Средства размещенные в других банках (прим. 14)	6,239,324	11,274,611
Всего денежные средства и	**40,258,941**	**43,111,124**

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	4,206	17,926
В банках с рейтингом БББ-(Baa3) и с более высоким рейтингом	5,159,507	8,631,452
В банках с рейтингом ниже БББ-(Baa3) и без рейтинга	1,194,887	169,595
Начисленные проценты	0	0
Всего	**6,358,600**	**8,818,973**
Межбанковские кредиты и		
в ЦБ РА:		
кредиты и депозиты		
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп		
прочие		
в банках РА:		
кредиты и депозиты	0	2283749
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп	0	6,360
аккредитивы и банковские		
прочие		
в банках с рейтингом БББ-(Baa3) и выше		
кредиты и депозиты	74,900	225,080
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп	0	0
аккредитивы и банковские гарантии		
прочие	0	0
в банках с рейтингом ниже БББ-(Baa3) и без рейтинга		
кредиты и депозиты		
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп	0	0
аккредитивы и банковские		
прочие	471,036	18,730
Начисленные проценты	16	1298
Всего	**6,904,552**	**11,354,190**
Резерв на покрытие убытков по средствам в банках (прим. 7)		**-79,579**
Чистые средства в банках	**6,904,552**	**11,274,611**

Кредиты и депозиты, прочие средства в финансовых		
в финансовых организациях РА:	4,407,273	2,379,785
кредиты и депозиты	3,397,164	930,811
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной	1,010,109	1,448,974
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 рейтингом ниже БББ-(Baa3) и без рейтинга	1,757,180	1,000,746
кредиты и депозиты		
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп		
аккредитивы и банковские		
прочие	1,757,180	1,000,746
Начисленные проценты	52,132	11,122
Всего	6,216,585	3,391,653
Резерв на покрытие убытков по средствам в финансовых организациях (прим. 7)		-16,528
Чистые средства в финансовых организациях	**6,216,585**	**3,375,125**
Чистые средства в банках и финансовых организациях	**13,121,137**	**14,649,736**

Примечание 15. "Финансовые активы удерживаемые с целью торголви"

Государственные ценные бумаги	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные ценные		
казначейские облигации	12,271,448	12,467,687
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	**12,271,448**	**12,467,687**

Негосударственные ценные бумаги РА	*котируемые*	*некотируемые*	*некотируемые*	*некотируемые*
Эмитент с рейтингом А-/А3/ и				
долгосрочные долговые				
краткосрочные долговые				
депозитные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Эмитент получивший рейтинг				
долгосрочные долговые				
краткосрочные долговые				
депозитные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Эмитент с рейтингом				
долгосрочные долговые				
краткосрочные долговые				
депозитные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Итого неправительственные ценные бумаги РА	**0**	**0**	**0**	**0**

Неправительственные ценные бумаги других стран	*котируемые*	*некотируемые*	*котируемые*	*некотируемые*
Эмитент с рейтингом А-/А3/ и				
долгосрочные долговые				
краткосрочные долговые				
депозитные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Эмитент с рейтингом				
долгосрочные долговые				
краткосрочные долговые				
депозитные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Всего неправительственные ценные бумаги других стран	**0**	**0**	**0**	**0**

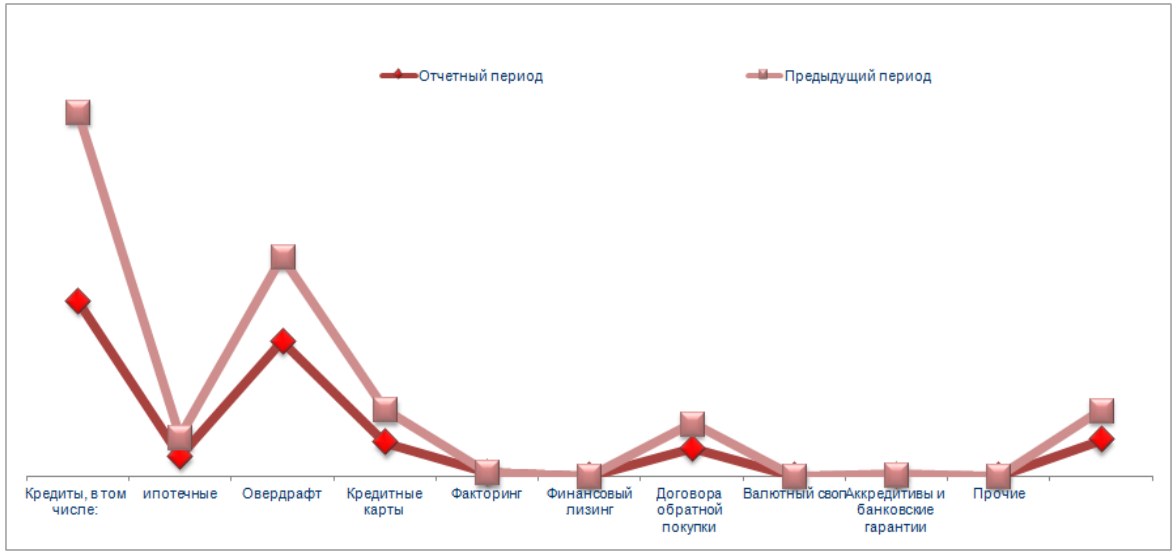
Всего ценные бумаги удерживаемые с целью торговли	12,271,448	12,467,687	0	0

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	12,271,448	12,467,687	0	0

Примечание 16. "Кредиты и прочие авансы выданные клиентам"

Кредиты и прочие авансы выданные клиентам	Отчетный период	Предыдущий период
Кредиты, в том числе:	111,118,143	109,943,916
банкам		
правительству РА		
местным органам самоуправления		
ипотечные	11,328,253	11,334,011
Овердрафт	68,660,139	49,365,106
Кредитные карты	19,162,539	19,363,691
Факторинг	1,633,862	283,479
Финансовый лизинг	78	293
Договора обратной покупки	16,873,693	14,758,667
Валютный своп	-	-
Аккредитивы и банковские	360,890	598,921
Прочие		
Проценты начисленные по указанным статьям	21,783,273	17,262,249
Всего кредитов	239,592,617	211,576,322
Резерв на покрытие убытков потерь по кредитам и авансам выданным клиентам (прим. 7)	-4,331,848	-4,208,840
Итого чистых кредитов	235,260,769	207,367,482



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

Структура действующих и недействующих кредитов и	Отчетный период	Предыдущий период
Действующие кредиты и авансы сумма	232,392,992	204,917,584
количество	59,658	64,324
Недействующие кредиты и авансы, в том числе:	7,199,625	6,658,738
	4862	6538
просроченные сумма	3,107,441	3,160,417
количество	2899	4403
Итого кредитов сумма	239,592,617	211,576,322
количество	64,520	70,862
Резерв на покрытие потерь по кредитам и авансам выданным клиентам (прим. 7)	-4,331,848	-4,208,840
Всего чистых кредитов	**235,260,769**	**207,367,482**

а) итоговая сумма кредитов предоставленных крупным заемщикам и аффилированным с ними лицам на 30.09.2016г – 116.141.694 тыс.драм, на 31.12.2015г. 106.588.616 тыс. драм.

б) удельный вес в суммарном кредитном портфеле на 30.09.2016г 51.88 %, 31.12.2015г -53.84 %

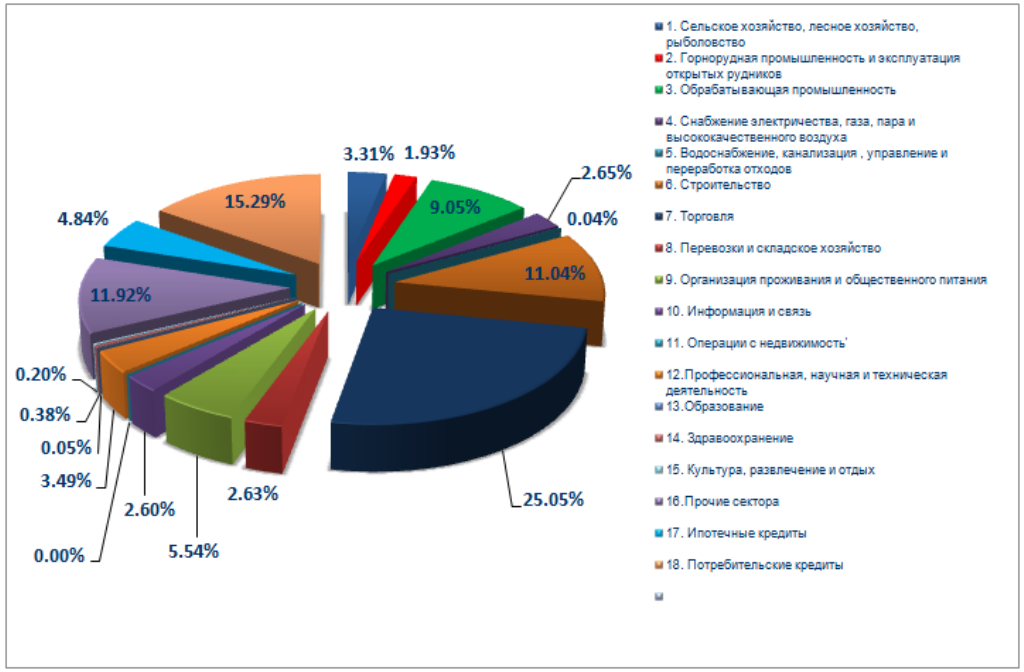
в) процентное соотношение к капиталу на 30.09.2016г 416.26 %, 31.12.2015г 405.66 %

Анализ кредитного портфеля по численности заемщиков	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные предприятия	9	9
Частные компании	345	337
Физические лица	50,063	61,097
Частные предприниматели	197	198
Всего	**50,614**	**61,641**

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по сфере кредитования

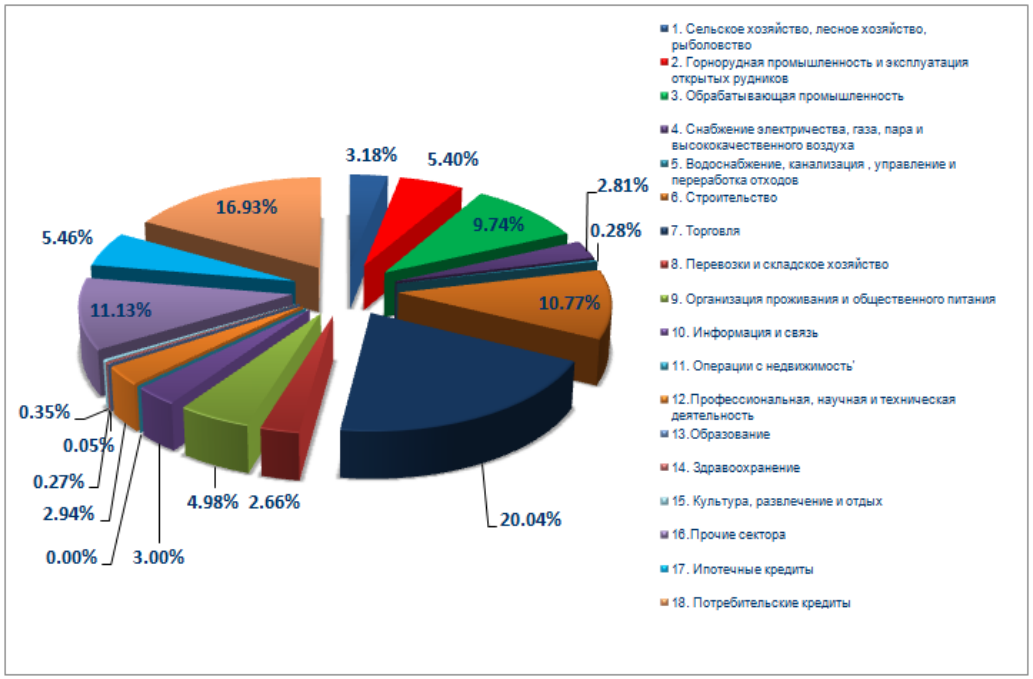
30.09.16

Анализ предоставленных кредитов и авансов по сфере	Отчетный период	Процентное соотношение
1. Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство	7,919,037	3.31
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников	4,626,675	1.93
3. Обрабатывающая промышленность	21,673,243	9.05
4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха	6,356,082	2.65
5. Водоснабжение, канализация , управление и переработка отходов	84,482	0.04
6. Строительство	26,459,714	11.04
7. Торговля	60,015,922	25.05
8. Перевозки и складское хозяйство	6,290,491	2.63
9. Организация проживания и общественного питания	13,284,878	5.54
10. Информация и связь	6,239,699	2.60
11. Операции с недвижимостью	11,586	0.00
12.Профессиональная, научная и техническая деятельность	8,355,679	3.49
13.Образование	114,829	0.05
14. Здравоохранение	898,938	0.38
15. Культура, развлечение и отдых	484,720	0.20
16.Прочие сектора	28,548,542	11.92
17. Ипотечные кредиты	11,585,391	4.84
18. Потребительские кредиты	36,642,709	15.29
Всего	**239,592,617**	**100**



31.12.15

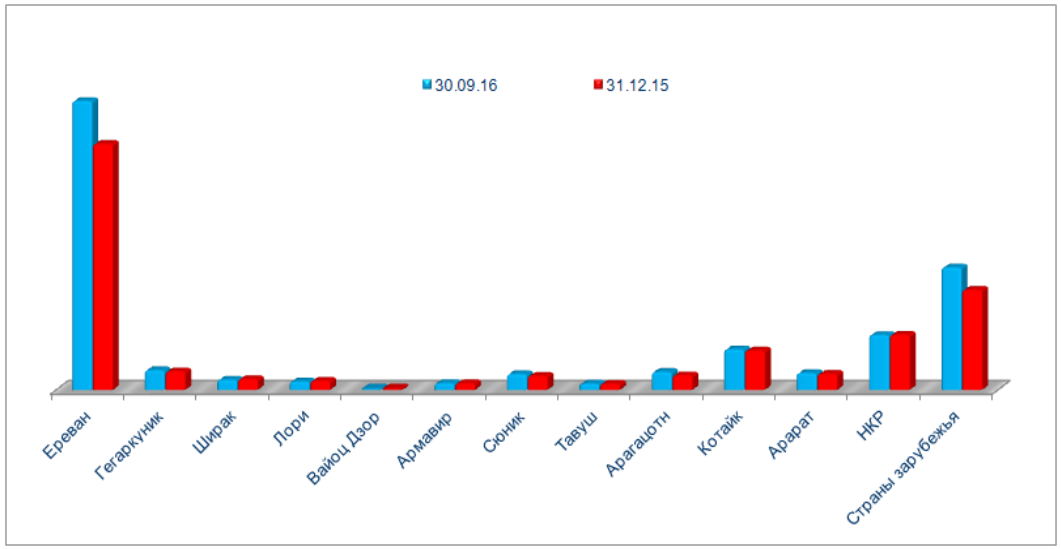
Анализ предоставленных кредитов и авансов по сфере	Отчетный период	Процентное соотношение
1. Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство	6,719,580	3.18
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников	11,431,612	5.40
3. Обрабатывающая промышленность	20,601,394	9.74
4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха	5,953,121	2.81
5. Водоснабжение, канализация , управление и переработка отходов	588,290	0.28
6. Строительство	22,784,283	10.77
7. Торговля	42,390,604	20.04
8. Перевозки и складское хозяйство	5,619,547	2.66
9. Организация проживания и общественного питания	10,541,104	4.98
10. Информация и связь	6,350,327	3.00
11. Операции с недвижимостью	8,995	0.00
12.Профессиональная, научная и техническая деятельность	6,222,152	2.94
13.Образование	114,943	0.05
14. Здравоохранение	575,515	0.27
15. Культура, развлечение и отдых	746,458	0.35
16.Прочие сектора	23,544,163	11.13
17. Ипотечные кредиты	11,556,123	5.46
18. Потребительские кредиты	35,828,111	16.93
Всего	**211,576,322**	**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	188,127,113	79.97	168,856,257	81.43
Нерезиденты	47,133,656	20.03	38,511,225	18.57
Всего	**235,260,769**	**100**	**207,367,482**	**100**

РЕГИОН	30.09.16		31.12.15	
	количество	сумма	количество	сумма
Ереван	17114	111,169,301	19603	94,673,390
Гегаркуник	10305	7,609,924	10022	7,124,235
Ширак	7584	3,926,272	8555	4,210,822
Лори	2866	3,279,864	3414	3,530,028
Вайоц Дзор	183	596,143	168	624,235
Армавир	2001	2,669,292	2367	2,607,750
Сюник	1924	6,139,680	2145	5,440,563
Тавуш	985	2,460,895	1277	2,384,237
Арагацотн	6851	6,961,163	7117	5,666,743
Котайк	3769	15,631,278	4121	15,162,249
Арарат	5905	6,520,850	6266	6,203,529
НКР	4992	21,162,451	5767	21,228,476
Страны зарубежья	41	47,133,656	40	38,511,225
ИТОГО	64,520	235,260,769	70,862	207,367,482



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

Государственные ценные бумаги	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные облигации РА	12,837,636	10,175,043
казначейские облигации	12,837,636	10,175,043
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	12,837,636	10,175,043

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		802614		542661
краткосрочные долговые				
депозитные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Всего неправительственных ценных бумаг РА	0	802,614	0	542,661

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 неправительственные	13,640,250	10,717,704

Прочие финансовые активы				
Кредиты, факторинг, деботорская задолженность				
заемщики с рейтингом А-/А3/ и выше				
заемщики с рейтингом БББ+/Баа1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга				
Ипотека				
Потребительские кредиты				
прочие				
Всего	**0**	**0**	**0**	**0**

Итого финансовых активов	13,640,250	10,717,704

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)				-1,234	
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	10964	0.00005
Всего				**42,952**	**6**
Обесценение инвестиций в уставный капитал других организаций (резерв на покрытие возможных потерь) (прим. 7)				-21,895	
Итого				**21,057**	

	Отчетный период	Предыдущий период
Итого активов имеющихся в наличии для продажи и инвестиций в уставный капитал других организаций	**13,685,038**	**10,738,761**

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	*котируемые*	*некотируемые*	*котируемые*	*некотируемые*
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 БББ+/Баа1/ 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	**7,548,683**	**2,942,939**	**253,657**	**1,602,244**	**-**	**118,377**	**12,465,900**
Увеличение	3,991	339,417	44,764	174,104	-	54,000	616,276
Выбытие			74,868				74,868
Обесценение							-
Переоценка		80		4,524			4,604
Корректировка амортизации от переоценки							-
Остаток на конец предыдущего периода	**7,552,674**	**3,282,276**	**223,553**	**1,771,824**	**-**	**172,377**	**13,002,704**
Увеличение	1,932	182,875	1,920	66,127	35,101	10,687	298,642
Выбытие			-				-
Переоценка*							-
Списанные				5,085			5,085
Корректировка амортизации от переоценки							-
Остаток на конец отчетного периода	**7,554,606**	**3,465,151**	**225,473**	**1,832,866**	**35,101**	**183,064**	**13,296,261**
Накопленная амортизация							
Остаток в начале предыдущего периода	**290,106**	**1,909,865**	**163,429**	**955,125**	**-**	**19,991**	**3,338,516**
Увеличение	290,495	219,866	38,086	209,697		3,838	761,982
Выбытие			48,412				48,412
Обесценение							-
Переоценка		80		2,219			2,299
Корректировка амортизации от переоценки	580,601	2,129,651	153,103	1,162,603	-	23,829	4,049,787
Остаток в конце предыдущего периода	**218,013**	**211,151**	**25,316**	**147,005**		**3,875**	**605,360**
Увеличение	-	-	-	-		-	-
Выбытие							
Корректировка амортизации от переоценки							
Списанные				5,085			5,085
Остаток в конце отчетного периода	**798,614**	**2,340,802**	**178,419**	**1,304,523**	**-**	**27,704**	**4,650,062**
Чистая балансовая стоимость							
В конце отчетного периода	**6,755,992**	**1,124,349**	**47,054**	**528,343**	**35,101**	**155,360**	**8,646,199**
В конце предыдущего отчетного периода	**6,972,073**	**1,152,625**	**70,450**	**609,221**	**-**	**148,548**	**8,952,917**

Нематериальные активы

	Компьютерные программы	Лицензии и доверенности	Авторские права	Прочие нематериальные активы	Капитальные вложения в нематериальные активы	Итого
Стоимость						
Остаток в начале предыдущего периода	**175,671**	**1,314,448**	**-**	**66,215**	**138,404**	**1,694,738**
Увеличение	81,582	520,018		9,024	(133,557)	477,067
Выбытие		1,201				1,201
Обесценение						
Переоценка		6,176				6,176
Остаток в конце предыдущего периода	**257,253**	**1,827,089**	**-**	**75,239**	**4,847**	**2,164,428**
Увеличение	2,700	373,334		28,654	-	404,688
Выбытие						-
Переоценка*						-
Обесценение						-
Корректировка амортизации от переоценки		159				159
Остаток в конце отчетного периода	**259,953**	**2,200,264**	**-**	**103,893**	**4,847**	**2,568,957**
Накопленная амортизация						
Остаток в начале предыдущего периода	**2,275**	**78,817**	**-**	**-**	**-**	**81,092**
Увеличение	9,930	63,545		158		73,633
Выбытие		1,201				1,201
Обесценение		6,176				6,176
Переоценка						
Остаток в конце предыдущего периода	**12,205**	**134,985**	**-**	**158**	**-**	**147,348**
Увеличение	11,782	120,291		2,131		134,204
Выбытие						-
Корректировка амортизации от переоценки		159				159
Обесценение						-
Остаток в конце предыдущего периода	**23,987**	**255,117**		**2,289**	**-**	**281,393**
Чистая балансовая стоимость						
В конце отчетного периода	**235,966**	**1,945,147**	**-**	**101,604**	**4,847**	**2,287,564**
В конце предыдущего отчетного периода	**245,048**	**1,692,104**	**-**	**75,081**	**4,847**	**2,017,080**

Примечание 21. "Отложенные налоговые активы"

Движение отложенных налоговых активов	Отчетный период	Предыдущий период
Остаток в начале периода	221,949	183,789
Увеличение		38,160
Уменьшение	221,949	
Остаток в конце периода	**-**	**221,949**

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	1,712,454	2,969,192
Итого	**1,712,454**	**2,969,192**
Резерв на покрытие возможных потерь по банковским операцяим (прим. 7)	-17,125	-29,692
"Чистые суммы к получению по банковским операциям"	**1,695,329**	**2,939,500**

Дебиторская задолженность и авансы	Отчетный период	Предыдущий период
Дебиторская задолженность по бюджету	52	169
Дебиторская задолженность по поставщикам		
Авансы сотрудникам	13,176	124
Авансы поставщикам	441,464	371,454
Авансы по бюджету и обязательному социальному страхованию	654,877	451,088
Прочая дебиторская задолженность и авансы	9,997,266	10,422,360
Всего	**11,106,835**	**11,245,195**
Резерв на покрытие возможных потерь по прочим активам (прим. 7)	-547,870	-130,390
Итого	**10,558,965**	**11,114,805**
Прочие активы		
Склад	407,693	456,005
Конфискованнный залог	5,298,198	5,085,118
Расходы будущих периодов	41,026	18,207
Прочие активы	130,576	148,989
Резерв на покрытие возможных потерь по прочим активам (прим. 7)	-1,711	
Всего	**5,875,782**	**5,708,319**
Итого прочих активов	**18,130,076**	**19,762,624**

Примечание 23. "Средства банков и других финансовых организаций"

Текущие счета	Отчетный период	Предыдущий период
Банки РА	10,395	6
Банки с рейтингом ВВВ-(Ваа3) и с более высоким рейтингом		
Банки с рейтингом ниже ВВВ-(Ваа3) и без рейтинга		
Начисленные проценты		
Всего	**10,395**	**6**
Межбанковские кредиты и депозиты, прочие обязательства		
ЦБ РА		
кредиты и депозиты *	12,269,731	8,845,930
договора репо (обратной	17,799,996	20,899,991
своп		14672
прочие		
Банки РА		
кредиты и депозиты	1,590,622	8,525,547
финансовый лизинг		
договора репо (обратной	0	0
своп	0	
прочие	0	0
Банки с рейтингом ВВВ-(Ваа3)		
кредиты и депозиты		16,000,000
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп		
прочие		
Банки с рейтингом ниже ВВВ-(Ваа3) и без рейтинга		
кредиты и депозиты	1,123,506	2,418,762
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп	0	0
прочие	494,861	12,410
Начисленные проценты	305,193	351,210
Всего	**33,583,909.00**	**57,068,522.00**
Финансовые организации		
Текущие счета	472,569	73,024
Кредиты и депозиты	21,762,957	23,479,553
Договора репо (обратной		
Своп		
Прочие	5,135	133,491
Начисленные проценты	395,190	136,323
Всего	**22,635,851**	**23,822,391**
Итого средств банков и международных финансовых	**56,230,155**	**80,890,919**

Кредиты полученные из ЦБ РА также включают в себя суммы кредитования осуществляемого в рамках международных программ 12.269.731 тыс. драм и суммы начисленных по ним процентов 263.589 тыс. драм.

Примечание 24. "Средства клиентов"

Обязательства по отношению к правительству РА и органам местного самоуправления	Отчетный период	Предыдущий период
Текущие счета	252,387	47,330
Срочные вклады		
Кредиты	697,320	3,044,295
Договора репо (обратной		
Своп		
Прочие	44,196	42,574
Начисленные проценты	2,728	10,936
Всего	**996,631**	**3,145,135**
Юридические лица,		
Текущие счета	18,335,041	13,911,214
Срочные вклады	23,506,958	13,691,037
Договора репо (обратной		
Своп		
Прочие	4,329,616	9,365,691
Начисленные проценты	202,148	69,050
Всего	**46,373,763**	**37,036,992**
Юридические лица,		
Текущие счета	9,431,218	6,007,250
Срочные вклады	228,444	298,781
Договора репо (обратной		
Своп		
Прочие	22,932	622,335
Начисленные проценты	6,436	829
Всего	**9,689,030**	**6,929,195**
Частные предприниматели		
Текущие счета	132,728	67,391
Срочные вклады		
Договора репо (обратной		
Своп		
Прочие		
Начисленные проценты		
Всего	**132,728**	**67,391**
Частные предприниматели		
Текущие счета	48	47
Срочные вклады		
Договора репо (обратной		
Своп		
Прочие		
Начисленные проценты		
Всего	**48**	**47**
Физические лица (резиденты РА)		

Текущие счета	12,801,844	8,614,168
Срочные вклады	153,487,170	120,818,305
Договора репо (обратной		
Своп		
Прочие	192,364	51,754
Начисленные проценты	1,981,239	1,436,272
Всего	**168,462,617**	**130,920,499**
Физические лица (нерезиденты)		
Текущие счета	1,631,337	549,110
Срочные вклады	7,621,119	5,064,954
Договора репо (обратной		
Своп		
Прочие	0	0
Начисленные проценты	66,852	65,995
Всего	**9,319,308**	**5,680,059**

Итого обязательств по отношению к клиентам	**234,974,125**	**183,779,318**

Сумма обеспечения обязательств составила 31.12.2015г 14.303.074 тыс. драм, 30.09.2016г 12.833.336 тыс. драм.

Структура вкладчиков Банка по количеству клиентов

	Отчетный период	Предыдущий период
Юридические лица-резиденты РА	67	64
Юридические лица-нерезиденты	2	4
Физические лица-резиденты РА	15,509	12,825
Физические лица-нерезиденты РА	195	181
Итого	**15,773**	**13,074**

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	12,271,448	12,467,687
Итого	**12,271,448**	**12,467,687**

Примечание 27. "Суммы к оплате"

Суммы подлежащие оплате	Отчетный период	Предыдущий период
Дивиденды		
Договора по трастовому		
Страхование вкладов	157,550	64,633
Прочие		
Итого	**157,550**	**64,633**

Примечание 28. "Отложенные налоговые обязательства"

Движение отложенных налоговых обязательств	Отчетный период	Предыдущий период
Остаток в начале периода		0
Поступления	130,067	
Уменьшение		0
Остаток в конце периода	**130,067**	**-**

Примечание 29. "Прочие обязательства"

Прочие обязательства	Отчетный период	Предыдущий период
Расчетные обязательства по чекам и другим платежным документам	9,489	0
Расчетные обязательства по аккредитивам		
По прочим расчетам		
Кредиторская задолженность по бюджету		
по налогу на прибыль	282,909	0
по НДС	1,404	4,837
по прочим налогам и сборам	21,335	219,797
выплаты по социальному страхованию	0	0
Обязательства по отношению к сотрудникам по зарплате	185,074	147,140
Кредиторская задолженность по отношению к поставщикам	99,259	155,492
Кредиторская задолженность по пополнению уставного фонда		
Прочие обязательства	2,796	2,991
Остаток в конце периода	**602,266**	**530,257**

Примечание 30. "Уставный капитал"

а) зарегистрированный и полностью выплаченный капитал банка 22.907.500 тыс. драм,

б) количество выпущенных и размещенных обыкновенных акций банка 35.000 штук, номинальная стоимость 654.500 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	22,907,500	100	Физическое лицо
	22,907,500		

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	1,557,730	132,117
Резерв переоценки основных	471,422	471,422
Прочие резервы		
Итого резервов переоценки	**2,029,152**	**603,539**

"Другие элементы собственного капитала"
Резервы

Резервы	Отчетный период	Предыдущий период
Главный резерв		
Начальный остаток	576,319	403,892
Увеличение	62,189	172,427
Уменьшение		
Конечный остаток	**638,508**	**576,319**

Другие резервы		
Начальный остаток		
Увеличение		
Уменьшение		
Конечный остаток	**-**	**-**

Примечание 33. "Нераспределенная прибыль"

Нераспределенная прибыль	Отчетный период	Предыдущий период
Начальный остаток	5,858,903	3,462,246
Увеличение	1,247,896	2,569,084
Уменьшение	62,189	172,427
Конечный остаток	**7,044,610**	**5,858,903**

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

Резервы	Примечание 7	Отчетный период	Предыдущий период
Начальный остаток		335,674	294,268
Отчисления в резерв		576,362	335,674
Использование резерва		(475,569)	(294,268)
Чистые отчисления в резерв		100,793	41,406
Конечный остаток		**436,467**	**335,674**

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	13,921,700	7,905,085
Выданные гарантии	23,322,609	18,725,709
Выданные аккредитивы		168,430
Резерв по указанным статьям (прим. 7)	(436,467)	(335,674)
	36,807,842	**26,463,550**

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

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		121,379
от 1-5 лет		431,086
от 5-10 лет		298,940
Итого		**851,405**

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 предыдущых и отчетных периодов

Кредиты и займы предоставленные клиентам	01.01.16-30.09.16	01.01.15-31.12.15
Остаток на1 января	3,868,413	5,052,091
Кредиты и займы предоставленные в течение года	2,097,004	8,348,447
Кредиты и займы погашенные в течение года	3,498,263	9,532,125
Остаток	**2,467,154**	**3,868,413**
Процентные доходы	301,737	334,604

Кредиты предоставлены руководителям Банка, аффилированным с ними лицам.

Средства клиентов	01.01.16-30.09.16	01.01.15-31.12.15
Остаток на 1 января	3,206,724	15,748,185
Суммы полученные в течение года	37,358,500	73,057,260
Суммы выплаченные в течение года	34,947,556	85,598,721
Остаток	**5,617,668**	**3,206,724**
Процентные расходы	337,677	559,276

	Отчетный период	Предыдущий период
Зарплата и вознаграждения выплаченные руководству Банка	01.01.16-30.09.16	01.01.15-31.12.15
Совету Банка		
заработная плата	72,612	96,816
премирование		
Исполнительному органу Банка		
заработная плата	147,300	217,100
премирование	2,468	16,459
Внутреннему аудиту Банка		
заработная плата	25,686	64,636
премирование	110	3,000
Итого	**248,176**	**398,011**

Примечание 36. "Минимальные раскрытия относительно финаннсовых рисков"

Кредитный риск

"*Риск неплатежеспособности"*- исходя из особенностей деятельности Банка, планируется управлять риском неплатежеспособности путем предоставления клиентам кредитов под первококлассное 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

30.09.16

Статья	РА	Страны СНГ	Страны ОЭСР*	Страны не-ОЭСР	Всего
Активы					
Наличные средства и счета в ЦБ	33,942,991				**33,942,991**
Средства в банках и других	4,754,577	1,509,587	6,541,158	315,815	**13,121,137**
Финансовые инструменты удерживаемые для торговли	12,271,448				**12,271,448**
Кредиты и авансы выданные клиентам	188,127,113	1,274,372	646,230	45,213,054	**235,260,769**
Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	13,671,004		14,034		**13,685,038**
Ценные бумаги удерживаемые до срока погашения					**-**
Прочие активы	13,250,839	262,955	11,540	4,604,742	**18,130,076**
Итого активов	**266,017,972**	**3,046,914**	**7,212,962**	**50,133,611**	**326,411,459**
Обязательства					**-**
Средства банков и других	54,599,308	1,510,532	113,116	7,199	**56,230,155**
Средства клиентов	215,965,739	5,730,948	3,135,654	10,141,784	**234,974,125**
удерживаемые для торговли	825,006			11,446,442	**12,271,448**
Прочие обязательства	592,777		9,489		**602,266**
Итого обязательств	**271,982,830**	**7,241,480**	**3,258,259**	**21,595,425**	**304,077,994**
Чистая балансовая позиция	**(5,964,858)**	**(4,194,566)**	**3,954,703**	**28,538,186**	**22,333,465**

31.12.2015

Статья	РА	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Всего
Активы					
Наличные средства и счета в ЦБ	31,691,751				**31,691,751**
Средства в банках и других	4,689,412	4,961,525	4,914,799	84,000	**14,649,736**
Финансовые инструменты удерживаемые для торговли	12,467,687				**12,467,687**
Кредиты и авансы выданные клиентам	168,856,257	279,852	488,304	37,743,069	**207,367,482**
Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	10,727,797		10,964		**10,738,761**
Ценные бумаги удерживаемые до срока погашения					**-**
Прочие активы	14,739,068	246,144	11,254	4,766,158	**19,762,624**
Итого активов	**243,171,972**	**5,487,521**	**5,425,321**	**42,593,227**	**296,678,041**
Обязательства					**-**
Средства банков и других	62,108,537	2,432,271	16,350,111		**80,890,919**
Средства клиентов	171,170,017	841,542	2,863,540	8,904,219	**183,779,318**
	1,284,635			11,183,052	**12,467,687**
Прочие обязательства	524,452		5,805		**530,257**
Итого обязательств	**235,087,641**	**3,273,813**	**19,219,456**	**20,087,271**	**277,668,181**
Чистая балансовая позиция	**8,084,331**	**2,213,708**	**(13,794,135)**	**22,505,956**	**19,009,860**

ОЭСР* Организация Экономического Сотрудничества и Развития

Анализ активов кредитного характера по сегментам экономики и степени риска

30.09.16

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	229,963,482	3,202,141	1,168,263	926,883	
	59,658	2,894	972	996	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма	7,477,522	267,073	15,621	19,223	
количество	1,031	41	11	15	
2. .Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма	4,578,477			975	
количество	24			1	
3.Обрабатывающая промышленность сумма	21,451,538	1,271	2,110	487	
количество	83	1	3	2	
4..Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха сумма	6,274,457	14,007	2,146		
количество	36	1	1		
5..Водоснабжение, канализация , управление и переработка отходов сумма	83,637				
количество	7				
6. Строительство сумма	25,795,715	162,913	2,011	97,628	
количество	136	3	1	5	
7. Торговля сумма	59,132,742	63,212	95,020	42,150	
количество	1,028	53	19	20	
8. Перевозки и складское хозяйство сумма	6,144,205	75,802			
количество	32	1			
9. Организация проживания и общественного питания	12,937,093	453	102,804	36,090	
количество	56	1	4	2	
10. Информация и связь сумма	6,177,302				
количество	32				
11.Опетации с недвижимостью	11,470				
количество	2				
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность сумма	8,269,406			1,372	
количество	17			1	
13.Образование сумма	112,942	672			
количество	270	2			
14. Здравоохранение сумма	889,872			38	
количество	29			1	
15.Культура, развлечение и отдых сумма	479,873				
количество	16				
16.Прочие сектора сумма	28,284,425				

количество	26				
17. Ипотечные кредиты сумма	10,712,927	373,850	182,108	58,294	
количество	1,901	93	29	23	
18. Потребительские кредиты сумма	31,149,879	2,242,888	766,443	670,626	
количество	54,932	2,698	904	926	
Дебиторская задолженность сумма	**13,968,586**	**347,988**	**32,607**	**23,695**	
количество	**9,201**	**362**	**299**	**397**	
Инвестиционные ценные бумаги сумма	**44,788**				
количество	**3**				
Забалансовые статьи, в том числе сумма	**36,687,852**	**29,084**	**76,473**	**14,433**	
количество	**12,864**	**281**	**79**	**59**	
гарантии сумма	22,956,888	89	73,015	11,237	
количество	341	1	1	5	
аккредитивы сумма	-				
количество	-				

31.12.2015

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	**202,386,852**	**3,122,386**	**1,064,733**	**793,511**	
	64,324	**3,557**	**1,560**	**1,421**	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма	6,138,255	333,826	53,147	30,577	
количество	1,233	67	37	25	
2. .Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма	11,279,525		28,996		
количество	46		1		
3.Обрабатывающая промышленность сумма	20,383,207		883	5,509	
количество	96		1	4	
4..Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха сумма	5,889,990	3,271			
количество	28	1			
5..Водоснабжение, канализация , управление и переработка отходов сумма	580,183				

количество	8				
6. Строительство сумма	22,365,566	156,015		7,756	
количество	137	1		1	
7. Торговля сумма	41,791,816	19,790	33,500	45,474	
количество	1,353	42	25	26	
8. Перевозки и складское хозяйство сумма	5,563,351				
количество	29				
9. Организация проживания и общественного питания	10,396,793	1,613	28,486		
количество	43	1	3		
10. Информация и связь сумма	6,263,590	20,652			
количество	42	1			
11.Опетации с недвижимостью	8,905				
количество	3				
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность сумма	6,156,405	3,205			
количество	20	1			
13.Образование сумма	113,794				
количество	196				
14. Здравоохранение сумма	569,269	182		146	
количество	87	2		1	
15.Культура, развлечение и отдых сумма	738,994				
количество	17				
16.Прочие сектора сумма	22,953,759				
количество	26				
17. Ипотечные кредиты сумма	10,773,875	409,704	114,190	36,485	
количество	1,884	75	29	20	
18. Потребительские кредиты сумма	30,419,575	2,174,128	805,531	667,564	
количество	59,076	3,366	1,464	1,344	
Дебиторская задолженность сумма	**23,678,318**	**33,691**	**6,796**	**15,824**	
количество	**4,832**	**216**	**159**	**406**	
Инвестиционные ценные бумаги сумма	**21,057**				
количество	**3**				
Забалансовые статьи, в том числе сумма	**26,113,365**	**343,481**	**4,504**	**2,200**	
количество	**18,408**	**337**	**81**	**48**	
гарантии сумма	18,168,003	313,306			
количество	247	9			
аккредитивы сумма	166,746				
количество	2				

31.12.15

	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	163,875,627	3,122,386	1,064,733	793,511	
2. Не резидентам	38,511,225				
Итого	**202,386,852**	**3,122,386**	**1,064,733**	**793,511**	

Кредиты не резидентам 31.12.15

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	**38,511,225**	**-**	**-**	**-**	
	40	**-**	**-**	**-**	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма	3,263				
количество	3				
2. .Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма					
количество					
3.Обрабатывающая промышленность сумма	4,887				
количество	3				
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	22,780,642				
количество	7				
8. Перевозки и складское хозяйство сумма					
количество					
9. Организация проживания и общественного питания					
количество					

10. Информация и связь сумма					
количество					
11.Опетации с недвижимостью					
количество					
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность сумма					
количество					
13.Образование сумма					
количество					
14. Здравоохранение сумма					
количество					
15.Культура, развлечение и отдых	2,316				
количество	1				
16.Прочие сектора сумма	15,647,519				
количество	7				
17. Ипотечные кредиты сумма	2,313				
количество	1				
18. Потребительские кредиты	70,285				
количество	18				

30.09.2016

	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	182,829,826	3,202,141	1,168,263	926,883	
2. Не резидентам	47,133,656				
Итого	**229,963,482**	**3,202,141**	**1,168,263**	**926,883**	

30.09.2016

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	**47,133,656**	-	-	-	
	41	-	-	-	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма	957				
количество	1				
2. .Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма					
количество					

3.Обрабатывающая промышленность сумма	2,050				
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	32,322,747				
количество	11				
8. Перевозки и складское хозяйство сумма					
количество					
9. Организация проживания и общественного питания					
количество					
10. Информация и связь сумма					
количество					
11.Опетации 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	1,368				
количество	1				
16.Прочие сектора сумма	14,714,006				
количество	7				
17. Ипотечные кредиты сумма	2,042				
количество	1				
18. Потребительские кредиты сумма	90,486				
количество	18				

Количественные показатели кредитного портфеля на 30.09.2016г.

Недействующие активы / общие кредиты 3.21 %

Резерв по неработающим активам /общий капитал 5.85%
Резервный фонд по кредитам/общие кредиты 1.87%

крупные заемщики/капитал 416.26%:

Рыночный риск

Анализ рыночного риска

"Одной из основных элементов упраления 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

30.09.16

	Драм РА	Валюта I группы *	Валюта II группы **	Итого
Активы				
Наличные средства и счета в ЦБ РА	4,611,720	29,043,826	287,445	33,942,991
Банковские стандартизированные слитки драгоценных металлов		76,626		76,626
Средства в банках и других финансовых организциях	3,528,347	6,880,520	2,712,270	13,121,137
Финансовые инструменты удерживаемые для торговли	12,271,448			12,271,448
Кредиты и авансы выданные клиентам	102,833,078	131,887,071	540,620	235,260,769
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	13,160,668	524,370		13,685,038
Финансовые активы удерживаемые до срока погашения				-
Прочие	13,091,586	5,005,371	33,119	18,130,076
Итого активов	**149,496,847**	**173,417,784**	**3,573,454**	**326,488,085**
Обязательства				
Средства банков и других финансовых организций	51,895,573	2,846,228	1,488,354	56,230,155
Средства клиентов	65,263,043	167,621,514	2,089,568	234,974,125
Прочие обязательства	565,547	36,719		602,266
Итого обязательств	**117,724,163**	**170,504,461**	**3,577,922**	**291,806,546**
Чистая балансовая позиция	**31,772,684**	**2,913,323**	**(4,468)**	**34,681,539**

31.12.2015

	Драм РА	Валюта I группы *	Валюта II группы **	Итого
Активы				
Наличные средства и счета в ЦБ	21,246,723	10,326,057	118,971	31,691,751
Стандартизированные слитки		144,762		144,762
Средства в банках и других	3,653,980	6,125,674	4,870,082	14,649,736
Финансовые инструменты удерживаемые для торговли	11,925,026	542,661		12,467,687
Кредиты и авансы выданные клиентам	93,368,198	113,926,544	72,740	207,367,482
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	10,738,761			10,738,761
Финансовые активы удерживаемые до срока погашения				-
Прочие	13,969,757	5,769,584	23,283	19,762,624
Итого активов	154,902,445	136,835,282	5,085,076	296,822,803
Обязательства				
Средства банков и других	70,768,075	10,115,192	7,652	80,890,919
Средства клиентов	45,032,307	133,592,270	5,154,741	183,779,318
Прочие обязательства	523,983	6,274		530,257
Итого обязательств	116,324,365	143,713,736	5,162,393	265,200,494
Чистая балансовая позиция	38,578,080	(6,878,454)	(77,317)	31,622,309

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

** Состав "Валюты II группы"- Российский рубль, Украинская гривна, 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

	Процентные ставки отчетного периода		Процентные ставки предыдущего периода	
Статья	**Драм РА**	**Иностранная валюта**	**драм РА**	**Иностранная валюта**
	%	%	%	%
Активы				
Счета в ЦБ РА				
Средства в банках и других финансовых организациях		8.0-8.5		
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	13-15
Ценные бумаги удерживаемые для торговли и имеющиеся в наличии для продажи	8-13		8-13.0	
Ценные бумаги удерживаемые до срока погашения				
Обязательства				
Обязательства по отношению к банкам и другим финансовым организациям	6.75	6.0-7.0	4-9.5	4-8.3
Обязательства по отношению к клиентам	1-13.5	1-7.2	1-17	1-9.5
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, кода 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 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 + ВЛА1) / Одв

где,
МЛ - мгновенная ликвидность банка,
ВЛА1 - сумма величин тех высоколиквидных активов, которые не включены в активы до
Адв - активы до востребования,
Одя - обязательства до востребования

30.09.16

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			33,822,991						120,000	33,942,991
Требования к банкам и другим финансовым организациям			7,489,459	2,921,816		652,744	1,470,186		586,932	13,121,137
Кредиты выданные клиентам	3,107,441	3,812,238		68,524,989	14,482,848	24,961,936	108,156,105	12,215,212		235,260,769
Ценные бумаги	-	-	-	825,007	11,641,377	1,564,219	5,218,478	6,662,617	44,788	25,956,486
удерживаемые для торговли				825,007	11,446,441					12,271,448
имеющиеся в наличии для продажи					194,936	1,564,219	5,218,478	6,662,617	44,788	13,685,038
удерживаемые до срока погашения										-
проданные по соглашениям репо										-
Прочие активы	43,831	313,441	6,300,206	58,555	23,493	6,091	6,086,261		5,298,198	18,130,076
*Требования по договору										-
ИТОГО	**3,151,272**	**4,125,679**	**47,612,656**	**72,330,367**	**26,147,718**	**27,184,990**	**120,931,030**	**18,877,829**	**6,049,918**	**326,411,459**

Валюта 1-ой группы	1,925,560	1,166,856	40,229,233	38,775,337	7,752,469	16,864,711	66,086,686		586,932	173,387,784
Валюта 2-ой группы			1,114,895	1,544,932	501,677	411,950				3,573,454
По плавающей процентной ставке										-
По фиксированной процентной ставке	3,107,441	3,812,238	1,690,482	71,446,805	14,677,784	27,178,899	114,844,769	18,877,829	586,932	256,223,179
Беспроцентные	43,831	313,441	45,922,174	883,562	11,469,934	6,091	6,086,261	-	5,462,986	70,188,280
Обязательства										
Обязательства по отношению к банкам и другим финансовым организациям			488,099	27,407,716	6,891,291	1,289,201	5,953,781	14,200,067		56,230,155
Обязательства по отношению к клиентам	-	-	47,192,996	39,410,904	42,731,391	69,291,036	36,108,773	239,025	-	234,974,125
до востребования			47,192,996							47,192,996
срочные				39,410,904	42,731,391	69,291,036	36,108,773	239,025		187,781,129
Прочие										-
Обязательства по ценным бумагам выпущенным банками										-
Прочие обязательства			503,007	99,259						602,266
Обязательства по прочим забалансовым договорам	38,986	81,134	13,739,559	2,942,952	6,674,160	8,933,301	4,397,750			36,807,842
Обязательства по гарантиям										-
ИТОГО	**-**	**-**	**48,184,102**	**66,917,879**	**49,622,682**	**70,580,237**	**42,062,554**	**14,439,092**	**-**	**291,806,546**
Валюта 1-ой группы			27,427,566	26,012,991	29,460,651	56,723,564	30,879,689			170,504,461
Валюта 2-ой группы			1,633,256	1,576,151	90,239	152,615	125,661			3,577,922
Крупные обязательства			1,270,779	25,839,683	13,833,625	17,584,793	21,075,000			79,603,880
По плавающей процентной ставке										-
По фиксированной процентной ставке			43,528,807	65,245,931	38,044,619	70,536,041	42,062,554	14,439,092		273,857,044
Беспроцентные			4,655,295	1,671,948	11,578,063	44,196				17,949,502
Чистый разрыв ликвидности	**3,151,272**	**4,125,679**	**(571,446)**	**5,412,488**	**(23,474,964)**	**(43,395,247)**	**78,868,476**	**4,438,737**	**6,049,918**	**34,604,913**
Валюта 1-ой группы	1,925,560	1,166,856	12,801,667	12,762,346	(21,708,182)	(39,858,853)	35,206,997	-	586,932	2,883,323
Валюта 2-ой группы	-	-	(518,361)	(31,219)	411,438	259,335	(125,661)	-	-	(4,468)
По плавающей процентной ставке	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
По фиксированной процентной ставке	3,107,441	3,812,238	(41,838,325)	6,200,874	(23,366,835)	(43,357,142)	72,782,215	4,438,737	586,932	(17,633,865)
Накопительный разрыв ликвидности	3,151,272	7,276,951	6,705,505	12,117,993	(11,356,971)	(54,752,218)	24,116,258	28,554,995	34,604,913	291,806,546

31.12.2015

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			31,291,751						400,000	31,691,751
Требования к банкам и другим финансовым организациям			9,102,270	3,523,438		455,250	976,991		591,787	14,649,736
Кредиты выданные клиентам	3,160,417	3,498,321		50,393,142	18,847,105	28,182,634	90,961,598	12,324,265		207,367,482
Ценные бумаги			-	-	-	-	4,406,476	18,778,915	21,057	23,206,448
удерживаемые для торговли								12,467,687		12,467,687
имеющиеся в наличии для продажи							4,406,476	6,311,228	21,057	10,738,761
удерживаемые до срока погашения										-
проданные по соглашениям репо										-
Прочие активы	70,894	3,366	6,362,784	67,443	69,304	61,541	8,042,174		5,085,118	19,762,624
*Требования по договору										-
ИТОГО	**3,231,311**	**3,501,687**	**46,756,805**	**53,984,023**	**18,916,409**	**28,699,425**	**104,387,239**	**31,103,180**	**6,097,962**	**296,678,041**
Валюта 1-ой группы	1,900,789	887,232	20,989,179	35,999,828	5,706,330	12,387,843	58,366,316		597,765	136,835,282
Валюта 2-ой группы			4,766,006	294,245	24,825					5,085,076
По плавающей процентной ставке										-

По фиксированной процентной ставке	3,160,417	3,498,321	6,431,063	45,219,389	16,839,062	26,822,430	99,958,424	18,635,493	591,787	221,156,386
Беспроцентные	70,894	3,366	40,325,742	8,764,634	2,077,347	1,876,995	4,428,815	12,467,687	5,506,175	75,521,655
Обязательства										
Обязательства по отношению к банкам и другим финансовым организациям			218,931	39,625,108	2,222,352	7,379,681	19,964,119	11,480,728		80,890,919
Обязательства по отношению к клиентам	-	-	29,455,895	32,597,400	24,286,548	62,110,602	35,327,175	1,698	-	183,779,318
до востребования			29,455,895							29,455,895
срочные				32,597,400	24,286,548	62,110,602	35,327,175	1,641		154,323,366
Прочие										-
Обязательства по ценным бумагам выпущенным банками										-
Прочие обязательства			374,765	155,492						530,257
Обязательства по прочим забалансовым до	28,532	321,654	7,778,616	4,351,473	4,828,284	6,794,851	2,360,140			26,463,550
Обязательства по гарантиям										-
ИТОГО	**-**	**-**	**30,049,591**	**72,378,000**	**26,508,900**	**69,490,283**	**55,291,294**	**11,482,426**	**-**	**265,200,494**
Валюта 1-ой группы			16,919,478	24,572,271	18,061,117	58,477,626	25,683,244			143,713,736
Валюта 2-ой группы			4,832,101	79,256	66,003	123,431	61,602			5,162,393
Крупные обязательства			376,660	36,134,530	318,057	14,825,914	11,737,784			63,392,945
По плавающей процентной ставке										-
По фиксированной процентной ставке			20,469,738	62,548,141	24,369,626	67,632,255	55,291,294	11,482,426		241,793,480
Беспроцентные			9,579,853	9,829,859	2,139,274	1,858,028				23,407,014
Чистый разрыв ликвидности	**3,231,311**	**3,501,687**	**16,707,214**	**(18,393,977)**	**(7,592,491)**	**(40,790,858)**	**49,095,945**	**19,620,754**	**6,097,962**	**31,477,547**
Валюта 1-ой группы	1,900,789	887,232	4,069,701	11,427,557	(12,354,787)	(46,089,783)	32,683,072	-	597,765	(6,878,454)
Валюта 2-ой группы	-	-	(66,095)	214,989	(41,178)	(123,431)	(61,602)	-	-	(77,317)
По плавающей процентной ставке	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
По фиксированной процентной ставке	3,160,417	3,498,321	(14,038,675)	(17,328,752)	(7,530,564)	(40,809,825)	44,667,130	7,153,067	591,787	(20,637,094)
Накопительный разрыв ликвидности	3,231,311	6,732,998	23,440,212	5,046,235	(2,546,256)	(43,337,114)	5,758,831	25,379,585	31,477,547	265,200,494

Среднедневной балансовый активы и капитал

	01/01/16-30/09/16
Среднедневной балансовый актив	**298,034,621**
Среднедневной балансовый капита	**30,772,627**

Примечание 42. "Принятый залог"

	Отчетный период	Предыдущий период
Прочие Ценные бумаги	9,209,481	7,724,282
Ценные украшения, лом золота и драгоценные камни	16,746,399	12,257,618
Недвижимость	163,868,071	142,282,960
Транспорт	13,943,164	14,977,647
Прочие основные средства	19,532,212	18,240,689
Готовая продукция и товары	32,197,584	21,284,426
Денежные средства	12,833,336	30,893,795
Прочий залог	16,597,260	18,811,456
Кредитные гарантии	4,143,357	3,795,273
Прочие гарантии	19,179,252	17,581,705
Кредитные поручительства	184,107,604	107,535,208
Прочие поручительства	14,482,144	19,386,779
Всего	**506,839,864**	**414,771,838**

Председатель правления Банка Арсен Микаелян

Главный бухгалтер Нарине Саргсян

Дата утверждения 14.10.16г.