

30 СЕНТЯБРЯ 2017г.

ЗАО АРМБИЗНЕСБАНК, РА, ЕРЕВАН, НАЛБАНДЯНА 48

Примечание 1. "Правовое поле и корпоративное управление"

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

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

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

1. Корпоративное управление

а) структура, состав Совета

Председатель Совета - Виталий Григорянц

Члены Совета - Сергей Арзуманян

Диана Григорян

Севак Петросян

Алик Чиркинян

б) структура, состав Правления

Председатель Правления - Арсен Микаелян

Члены Правления:

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

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

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

Главный бухгалтер -Член Правления -Нарине Саргсян

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

Директор департамента по управлению рисками, Член Правления -Ани Гамбарян

в) наименования/названия значимых участников

Виталий Григорянц – 100 %

г) политика оплаты
руководителей

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

Примечание 2. "Учетная политика"

2.1 Подготовка и представление финансовой отчетности

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

2.2 Непрерывность

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

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

2.3 Реклассификация

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

расходов

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

2.5 Валютные операции

Операции, осуществляемые в иностранной валюте, учитываются в драмах РА по установленному ЦБ РА на дату совершения операции расчетному курсу обмена. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по установленному на учетную дату официальному курсу обмена ЦБ РА, который на 30 сентября 2017г. составил 478.41 драм РА к 1 доллару (обменный курс 31 декабря 2016г. составил 483.94 драм РА к 1 доллару США).

2.6 Наличные средства и их эквиваленты

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

2.7 Средства в других банках

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

2.8 Ценные бумаги

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

2.9 Кредиты и авансы клиентам

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

2.10 Операционная аренда

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

2.11 Резерв по возможным потерям

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

2.12 Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются по начальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

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

2.13 Основные средства

Основные средства отражаются по начальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

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

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

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

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

2.14 Финансовые инструменты

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

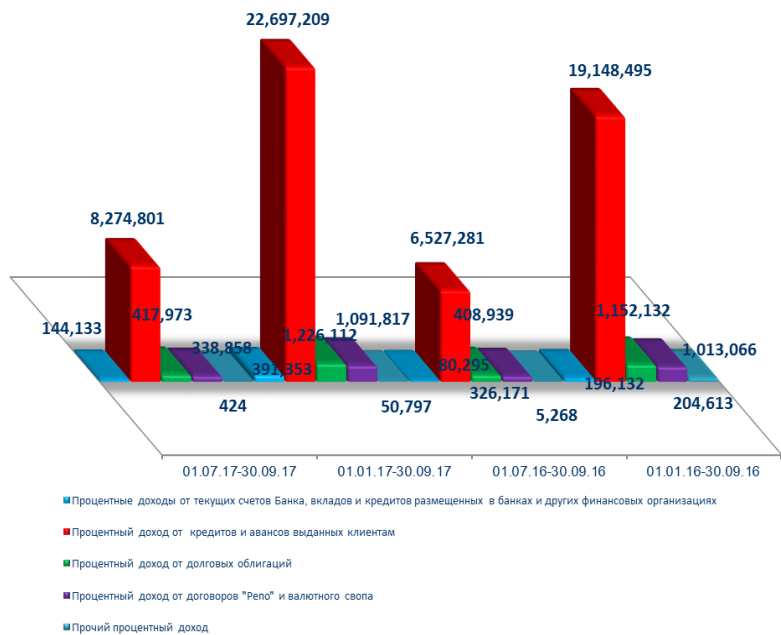
2.15 События происходящие после отчетной даты

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

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

Примечание 3. "Чистые процентные и схожие доходы"

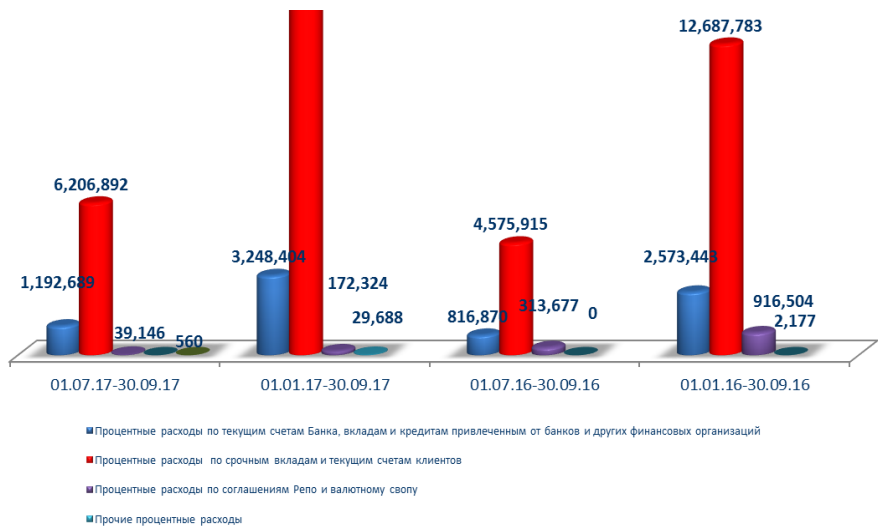
Процентные и схожие доходы	01.07.17- 30.09.17	01.01.17-30.09.17	01.07.16- 30.09.16	01.01.16- 30.09.16
Процентные доходы от текущих счетов Банка, вкладов и кредитов размещенных в банках и других финансовых организациях	144,133	391,353	80,295	196,132
Процентный доход от кредитов и авансов выданных клиентам	8,274,801	22,697,209	6,527,281	19,148,495
Процентный доход от долговых облигаций	417,973	1,226,112	408,939	1,152,132
Процентный доход от договоров "Репо" и валютного свопа	338,858	1,091,817	326,171	1,013,066
Прочий процентный доход	424	50,797	5,268	204,613
Всего	9,176,189	25,457,288	7,347,954	21,714,438



Процентные и схожие расходы	01.07.17-30.09.17	01.01.17-30.09.17	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16
Процентные расходы по текущим счетам Банка, вкладам и кредитам привлеченным от банков и других финансовых организаций	1,192,689	3,248,404	816,870	2,573,443
Процентные расходы по срочным вкладам и текущим счетам клиентов	6,206,892	16,876,826	4,575,915	12,687,783
Процентные расходы по ценным бумагам выпущенным Банком	13,802	37,991		
Процентные расходы по соглашениям Репо и валютному свопу	39,146	172,324	313,677	916,504
Прочие процентные расходы	560	29,688	0	2,177
Всего	7,453,089	20,365,233	5,706,462	16,179,907
Чистые процентные и схожие	1,723,100	5,092,055	1,641,492	5,534,531

16,876,826





Примечание 4. "Комиссионные доходы и расходы"

Комиссионные доходы	01.07.17-30.09.17	01.01.17-30.09.17	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16
Кассовые операции	74,250	203,067	64,261	188,387
Расчетные операции	271,582	588,357	112,223	333,326
Гарантии, операции с акцептами, аккредитивами, операции по	74,367	180,837	82,266	213,621
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами				
Обслуживание платежных карт	250,097	608,900	164,072	432,094
Прочие комиссионные	246,869	700,320	231,014	584,091
Всего	917,165	2,281,481	653,836	1,751,519

Комиссионные расходы	01.07.17-30.09.17	01.01.17-30.09.17	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16
Комиссионные за корреспондентские и прочие	77,745	179,787	45,774	133,804
Плата за операции с платежными картами	28,757	75,055	35,595	141,311
Плата за гарантии, операции с акцептами, аккредитивами, операции по доверительному управлению	4,658	4,662		135
Операции с иностранной валютой				
Прочие комиссионные	3,510	10,042	3,082	9,153
Всего	114,670	269,546	84,451	284,403

Полученные чистые	802,495	2,011,935	569,385	1,467,116
--------------------------	----------------	------------------	----------------	------------------

Примечание 5. "Чистые доходы от торговли"

От инвестиций удерживаемых для торговли	01.07.17-30.09.17	01.01.17-30.09.17	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16
Чистый доход от купли и продажи инвестиций удерживаемых для торговли, в				
акций				
долговых ценных бумаг				
производных инструментов	20,243	44,932	-1,117	-176,487
Чистый доход от изменений в справедливой стоимости				
Всего	20,243	44,932	-1,117	-176,487

От инвестиций имеющих в наличии для продажи	01.07.17-30.09.17	01.01.17-30.09.17	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16
Чистый доход от купли и продажи инвестиций имеющих в наличии для продажи, в том				
акций				
долговых ценных бумаг	82,925	82,925	-25,552	-25,533
производных инструментов				
Переоценка инвестиций имеющих в наличии для	-69,375	-69,375	27,438	27,438
Всего	13,550	13,550	1,886	1,905

От операций с иностранной валютой	01.07.17-30.09.17	01.01.17-30.09.17	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16
Чистые доходы полученные от купли и продажи иностранной валюты	339,174	997,044	237,490	785,895
Чистые доходы полученные от переоценки иностранной валюты	-31,680	-55,944	59,775	158,540
Всего	307,494	941,100	297,265	944,435

От стандартизированных слитков драгоценных металлов	01.07.17-30.09.17	01.01.17-30.09.17	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16
Чистые доходы полученные от купли и продажи стандартизированных слитков драгоценных металлов и памятных монет	3,418	7,477	2,512	10,720
Чистые доходы полученные от переоценки стандартизированных слитков драгоценных металлов и	8,409	31,414	-2,217	59,322
Всего	11,827	38,891	295	70,042

Чистые доходы от торговых	353,114	1,038,473	298,329	839,895
----------------------------------	----------------	------------------	----------------	----------------

Примечание 6. "Прочий операционный доход"

Прочий операционный доход	01.07.17-30.09.17	01.01.17-30.09.17	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16
Доходы от штрафов и пеней	603,450	1,666,546	395,869	1,154,894
Доходы от факторинга	471	3,193	6,292	29,872
Чистые доходы от отчуждения основных средств и нематериальных активов	9,700	25,041	35,236	36,095
Чистые доходы от переоценки и реверсирования обесценения				
Чрезвычайные доходы				
Прочие доходы	64,931	191,100	51,609	517,405
Всего	678,552	1,885,880	489,006	1,738,266

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

Средства в банках	Примечание 14	01.07.17-30.09.17	01.01.17-30.09.17	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16
Начальный остаток		61,656	59,187	0	0
Отчисления в резерв		167,349	633,736	0	0
Возврат отчислений в резерв		-161,702	-625,620	0	0
Чистые отчисления в резерв		5,647	8,116	0	0
Возврат сумм предварительно		0	0	0	0
Использование резерва					
Конечный остаток		67,303	67,303	0	0

Средства в финансовых организациях	Примечание 14	01.07.17-30.09.17	01.01.17-30.09.17	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16
Начальный остаток		69,186	57,370	0	0
Отчисления в резерв		32,772	49,429	0	0
Возврат отчислений в резерв		-28,055	-32,896	0	0
Чистые отчисления в резерв		4,717	16,533	0	0
Возврат сумм предварительно					
Использование резерва					
Конечный остаток		73,903	73,903	0	0

Кредиты, авансы выданные клиентам	Примечание 16	01.07.17-30.09.17	01.01.17-30.09.17	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16
Начальный остаток		5,139,545	4,239,633	4,154,629	5,534,149
Отчисления в резерв		4,319,754	6,384,612	2,731,981	6,766,859
Возврат отчислений в резерв		-3,257,119	-4,065,092	-1,409,870	-4,501,420
Чистые отчисления в резерв		1,062,635	2,319,520	1,322,111	2,265,439
Возврат сумм предварительно		1,351,171	1,795,144	544,593	1,410,611

Использование резерва		-1,697,343	-2,498,289	-1,689,485	-4,878,351
Конечный остаток		5,856,008	5,856,008	4,331,848	4,331,848

Инвестиции	Примечание 18	01.07.17-30.09.17	01.01.17-30.09.17	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16
Начальный остаток		1,235	1,235	0	21,895
Отчисления в резерв		0		1,235	1,235
Возврат отчислений в резерв		-1,235	-1,235	0	-21,895
Чистые отчисления в резерв		-1,235	-1,235	1,235	-20,660
Возврат сумм предварительно					
Использование резерва					
Конечный остаток		0	0	1,235	1,235

Другие активы	Примечание 18	01.07.17-30.09.17	01.01.17-30.09.17	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16
Начальный остаток		558,608	545,321	517,749	160,082
Отчисления в резерв		2,529,524	3,723,384	1,340,877	3,351,180
Возврат отчислений в резерв		-2,542,825	-3,722,581	-1,171,141	-2,820,833
Чистые отчисления в резерв		-13,301	803	169,736	530,347
Возврат сумм предварительно		21,200	26,209	7,827	13,488
Использование резерва		-26,819	-32,645	-128,606	-137,211
Конечный остаток		539,688	539,688	566,706	566,706

Забалансовые статьи, содержащие кредитный риск	Примечание 34	01.07.17-30.09.17	01.01.17-30.09.17	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16
Начальный остаток		633,102	591,471	335,852	335,674
Отчисления в резерв		347,566	502,159	240,510	576,362
Возврат отчислений в резерв		-324,962	-437,924	-139,895	-475,569
Чистые отчисления в резерв		22,604	64,235	100,615	100,793
Конечный остаток		655,706	655,706	436,467	436,467

Всего чистые отчисления в		1,081,067	2,407,972	1,593,697	2,875,919
----------------------------------	--	------------------	------------------	------------------	------------------

Примечание 8. "Общие административные расходы"

Общие административные расходы	01.07.17-30.09.17	01.01.17-30.09.17	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16
Расходы по зарплате и вознаграждениям *	807,071	2,491,701	729,438	2,268,115
Расходы по отчислениям в государственный фонд социального страхования	0	0	0	0
Расходы на перподготовку и обучение	398	5,676	20	391
Командировочные расходы	23,653	72,192	21,650	53,487
Расходы по операционной аренде	47,077	129,917	39,303	115,605
Расходы по страхованию	16,311	47,319	8,925	31,139
Расходы на техническое обслуживание оборудования Банка	68,546	155,634	46,260	107,227

Расходы на техническое обслуживание и обеспечение безопасности зданий Банка	67,114	216,718	66,467	204,404
Расходы на аудиторские и	17,269	34,215	3,554	20,648
Услуги связи	32,392	89,066	23,475	70,004
Транспортные расходы	13,937	43,199	12,783	41,539
Расходы по налогам (кроме налога на	75,060	207,012	57,726	185,630
Конторские и организационные	17,829	45,362	13,226	43,616
Расходы связанные с	17,501	52,611	17,487	44,978
Прочие административные расход	255,492	399,595	116,302	236,049
Всего	1,459,650	3,990,217	1,156,616	3,422,832

По состоянию на 30 сентября 2017г. численность сотрудников Банка составляет 892

Размер средней месячной зарплаты на одного сотрудника составляет 186 тыс. драм.

Примечание 9. "Прочие операционные расходы"

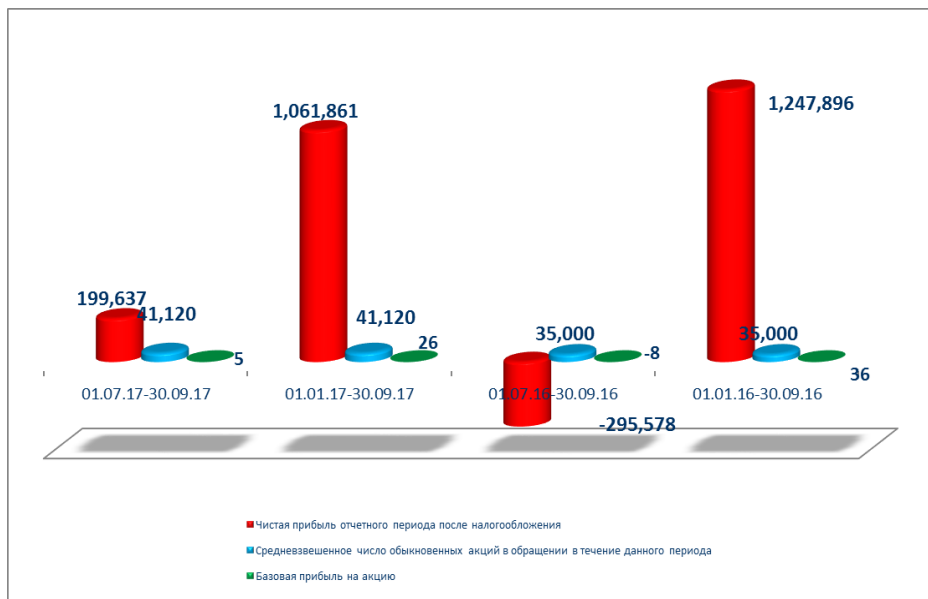
Прочие операционные расходы	01.07.17-30.09.17	01.01.17-30.09.17	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16
Штрафы и пени выплаченные	0	437	177	677
Инкассация				
Рекламные и представительские	37,590	157,775	48,592	155,275
Факторинг				
Амортизация основных средств и нематериальных активов	243,768	736,076	257,716	738,881
Убытки от обесценения материальных активов				
Чрезвычайные расходы				
Отчисления в Фонд гарантирования	262,580	703,779	157,550	307,027
Прочие расходы	206,420	679,415	147,573	522,228
Всего	750,358	2,277,482	611,608	1,724,088

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

Расход по налогу на прибыль	01.07.17-30.09.17	01.01.17-30.09.17	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16
Текущий налог	66,549	290,811	-75,328	282,909
Уточнение текущего налога предыдущих периодов, признанного в данном периоде				
Отложенный налог			7,197	26,164
Всего	66,549	290,811	-68,131	309,073

Примечание 12. "Базовая прибыль на акцию"

Базовая прибыль на акцию	01.07.17-30.09.17	01.01.17-30.09.17	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16
Чистая прибыль отчетного периода после налогообложения	199,637	1,061,861	-295,578	1,247,896
Дивиденды данного отчетного периода по привилегированным акциям	()	()	()	()
Чистая прибыль/убыток владельцев обыкновенных акций				
Средневзвешенное число обыкновенных акций в	41,120	41,120	35,000	35,000
Базовая прибыль на акцию	5	26	-8	36
Разводненная прибыль на акцию				



Примечание. Прочий совокупный доход

Прочий совокупный доход	01.07.17-30.09.17	01.01.17-30.09.17	01.07.16-30.09.16	01.01.16-30.09.16
Курсовые разницы в результате пересчета зарубежных сделок				

Переоценка финансовых активов имеющих в наличии для продажи	47,662	254,447	891,342	1,425,613
Хеджирование денежных потоков				
Выгоды от переоценки основных				
Расходы по отложенному налогу				
Всего	47,662	254,447	891,342	1,425,613

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	7,741,083	5,214,643
Прочие размещения денежных средств	2,348,416	2,462,787
Корреспондентские счета в ЦБ РА*	70,749,454	52,081,824
Включено в денежные средства и их эквиваленты	80,838,953	59,759,254
Депозиты в ЦБ РА		
Депонированные денежные средства в ЦБ РА**	120,000	220,000
Начисленные проценты		
Денежные средства и счета в ЦБА	80,958,953	59,979,254
Стандартизированные слитки драгоценных металлов	31,721	44,555
Средства размещенные в других банках (прим. 14)	6,663,004	5,942,615
Всего денежные средства и	87,653,678	65,966,424

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

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

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

Текущие счета	Отчетный период	Предыдущий период
В банках РА	2,265	2,482
В банках с рейтингом БББ-(Баа3) и с более высоким рейтингом	2,305,419	3,306,789
В банках с рейтингом ниже БББ-(Баа3) и без рейтинга	965,057	146,630
Начисленные проценты	0	0
Всего	3,272,741	3,455,901

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		
своп	-	22,848
аккредитивы и банковские		
прочие		
в банках с рейтингом БББ-		
(Баа3) и выше		
кредиты и депозиты	1,141,260	1,142,600
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп	0	0
аккредитивы и банковские		
гарантии		
прочие	0	0
в банках с рейтингом ниже БББ-		
(Баа3) и без рейтинга		
кредиты и депозиты		
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп	0	0
аккредитивы и банковские		
прочие	2,315,837	1,320,765
Начисленные проценты	469	501
Всего	6,730,307	5,942,615
Резерв на покрытие убытков по		
средствам в банках (прим. 7)	-67,303	-59,187

Чистые средства в банках	6,663,004	5,883,428
---------------------------------	------------------	------------------

Кредиты и депозиты, прочие		
средства в финансовых		
в финансовых организациях	5,208,328	4,105,670
РА:		
кредиты и депозиты	3,989,289	3,095,564
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной	1,219,039	1,010,106
своп		
аккредитивы и банковские		
гарантии		
прочие		

в финансовых организациях с	0	0
кредиты и депозиты		
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп		
аккредитивы и банковские		
прочие		
в финансовых организациях с	2,157,259	1,719,590
рейтингом ниже БББ-(Баа3) и		
без рейтинга		
кредиты и депозиты		
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп		
аккредитивы и банковские		
прочие	2,157,259	1,719,590
Начисленные проценты	24,635	24,408
Всего	7,390,222	5,849,668
Резерв на покрытие убытков по	-73,903	-57,370
средствам в финансовых		
организациях (прим. 7)		
Чистые средства в финансовых	7,316,319	5,792,298
организациях		
Чистые средства в банках и	13,979,323	11,675,726
финансовых организациях		

Примечание 15. "Финансовые активы удерживаемые с целью торговли"

Государственные ценные бумаги	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные ценные		
казначейские облигации	8,436,960	21,489,071
облигации центрального банка		
прочие		
Государственные ценные		
бумаги стран с рейтингом БББ-		
(Баа3) и выше		
казначейские облигации		
облигации центрального банка		
прочие		
Государственные ценные		
бумаги стран с рейтингом		
ниже БББ-(Баа3) и без рейтинга		
казначейские облигации		
облигации центрального банка		
прочие		
Всего ценные бумаги	8,436,960	21,489,071

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

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

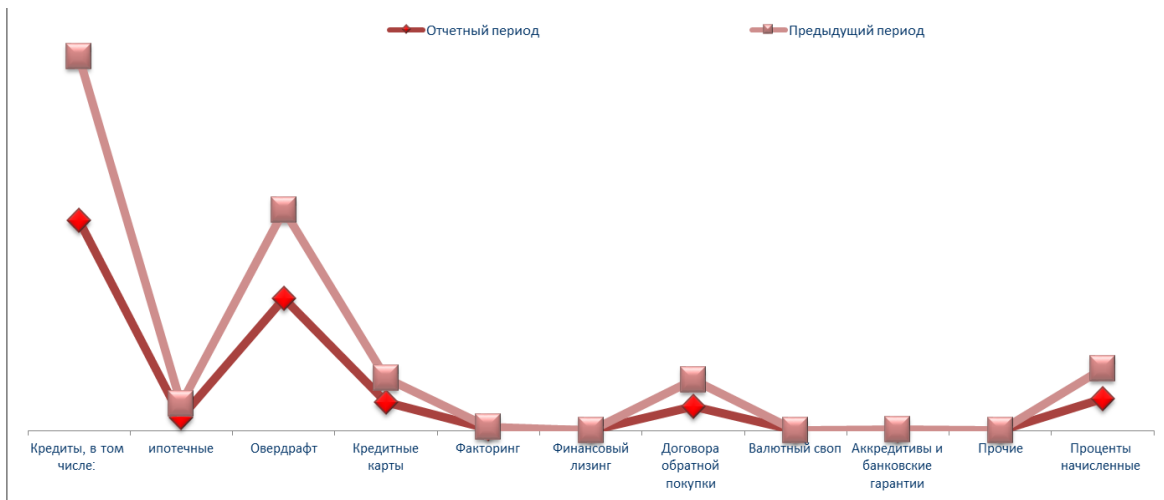
Всего ценные бумаги удерживаемые с целью торговли	8,436,960	21,489,071	0	0
--	------------------	-------------------	----------	----------

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				
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	8,436,960	21,489,071	0	0
--------------------------------	------------------	-------------------	----------	----------

Примечание 16. "Кредиты и прочие авансы выданные клиентам"

Кредиты и прочие авансы выданные клиентам	Отчетный период	Предыдущий период
Кредиты, в том числе:	170,267,538	133,002,005
банкам		
правительству РА		
местным органам самоуправления		
ипотечные	10,468,485	11,178,081
Овердрафт	107,144,028	71,942,871
Кредитные карты	22,897,041	20,000,012
Факторинг	1,568,335	1,602,647
Финансовый лизинг	-	58
Договора обратной покупки	19,564,556	21,719,127
Валютный своп	-	-
Аккредитивы и банковские	327,501	365,722
Прочие		
Проценты начисленные по указанным статьям	25,959,927	24,076,403
Всего кредитов	347,728,926	272,708,845
Резерв на покрытие убытков потерь по кредитам и авансам выданным клиентам (прим. 7)	-5,856,008	-4,239,633
Итого чистых кредитов	341,872,918	268,469,212



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

Структура действующих и недействующих кредитов и авансов	Отчетный период	Предыдущий период
Действующие кредиты и авансы сумма	336,111,447	266,682,352
количество	55,506	59,212
Недействующие кредиты и авансы, в том числе:	11,617,479	6,026,493
просроченные	2906	3568
сумма	4,999,794	2,506,503
количество	1579	1922
Итого кредитов сумма	347,728,926	272,708,845
количество	58,412	62,780
Резерв на покрытие потерь по кредитам и авансам выданным клиентам (прим. 7)	-5,856,008	-4,239,633
Всего чистых кредитов	341,872,918	268,469,212

а) итоговая сумма кредитов предоставленных крупным заемщикам и аффилированным с ними лицам на 31.12.2016г – 146.566.317 тыс. драм, на 30.09.2017р – 162.441.589 тыс. драм.

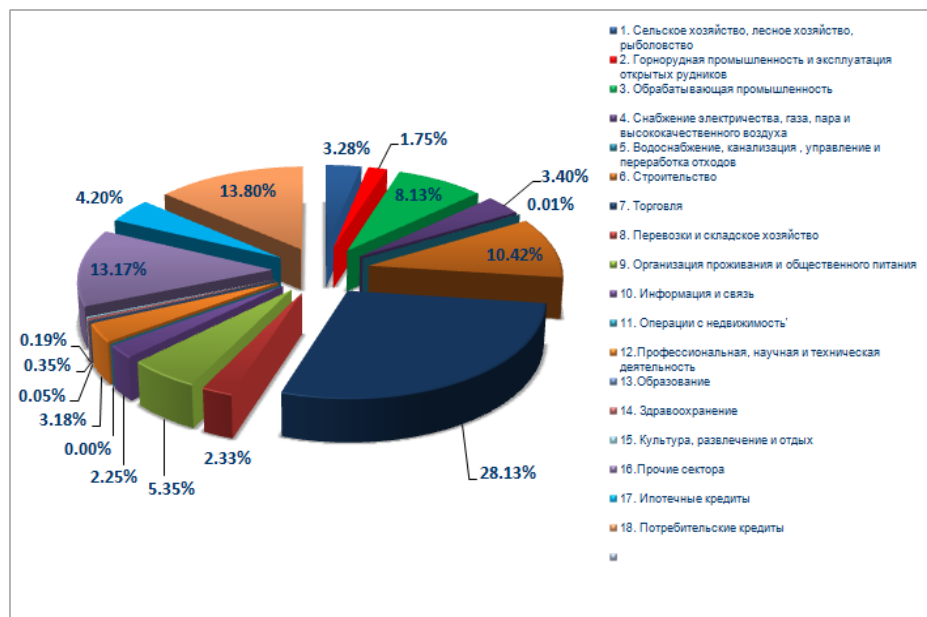
б) удельный вес в суммарном кредитном портфеле на 31.12.2016г 58.83 %, 30.09.2017р -47.52 %

в) процентное соотношение к капиталу на 31.12.2016г 485.47 %, 30.09.2017р – 499.12 % .

Анализ кредитного портфеля по численности заемщиков	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные предприятия	8	9
Частные компании	373	324
Физические лица	45,963	49,185
Частные предприниматели	161	168
Всего	46,505	49,686

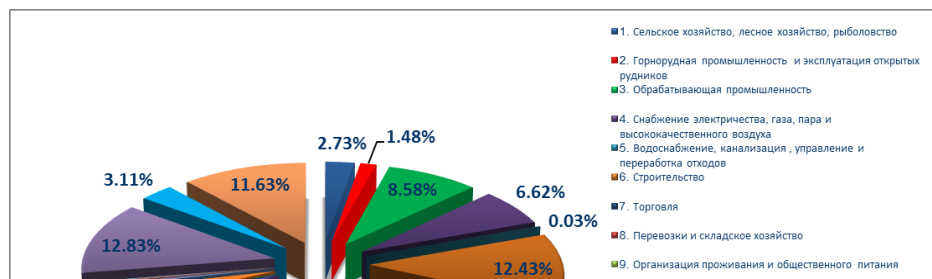
Ниже представлен анализ кредитного портфеля по сфере кредитования
31.12.2016

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

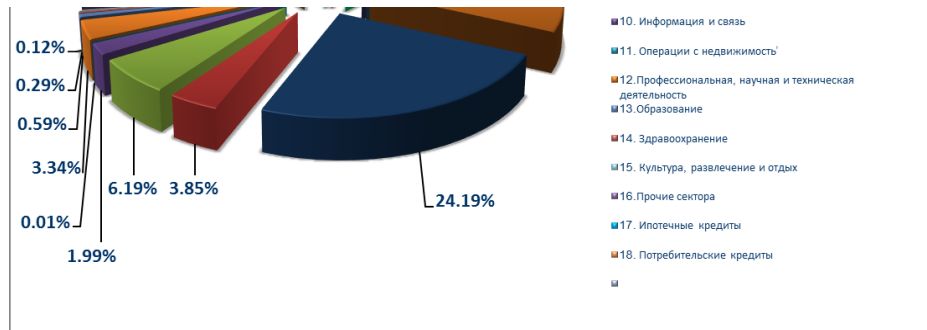


30.09.17

Анализ предоставленных кредитов и авансов по сфере	Отчетный период	Процентное соотношение
1. Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство	9,476,164	2.73
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников	5,162,890	1.48
3. Обрабатывающая промышленность	29,819,267	8.58
4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха	23,036,947	6.62
5. Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов	107,044	0.03
6. Строительство	43,212,280	12.43



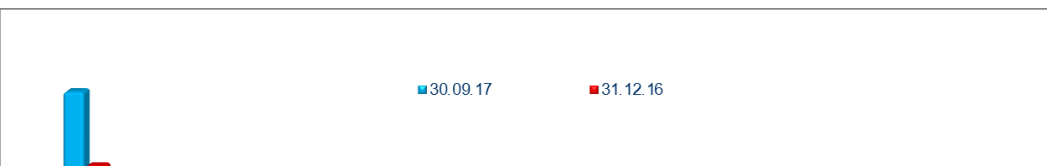
7. Торговля	84,098,729	24.19
8. Перевозки и складское хозяйство	13,378,239	3.85
9. Организация проживания и общественного питания	21,529,560	6.19
10. Информация и связь	6,936,172	1.99
11. Операции с недвижимостью	33,753	0.01
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность	11,614,788	3.34
13. Образование	2,041,959	0.59
14. Здравоохранение	1,010,224	0.29
15. Культура, развлечение и отдых	422,266	0.12
16. Прочие сектора	44,603,572	12.83
17. Ипотечные кредиты	10,806,482	3.11
18. Потребительские кредиты	40,438,590	11.63
Всего	347,728,926	100

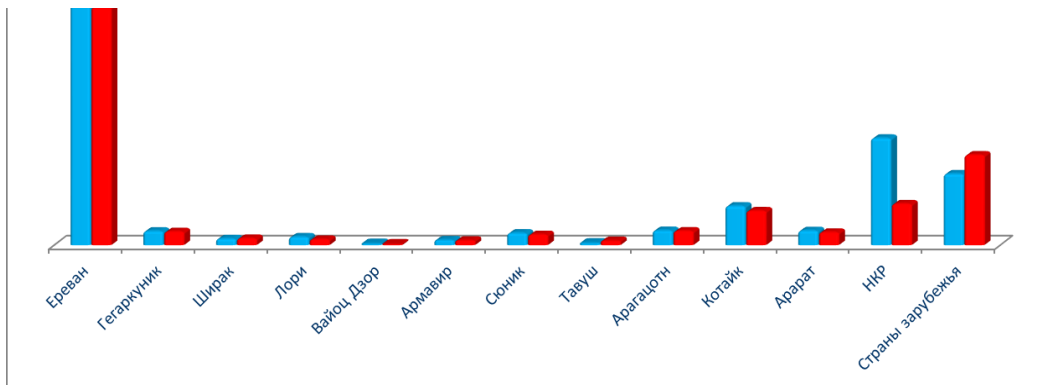


Ниже представлен анализ кредитного портфеля по местонахождению клиентов

Анализ кредитного портфеля по местонахождению клиентов	Отчетный период	Процентное соотношение	Предыдущий период	Процентное соотношение
Резиденты РА	301,927,986	88.32	217,919,540	81.17
Нерезиденты	39,944,932	11.68	50,549,672	18.83
Всего	341,872,918	100	268,469,212	100

РЕГИОН	30.09.17		31.12.16	
	количество	сумма	количество	сумма
Ереван	15265	174,884,111	16506	133,318,074
Гегаркуник	8842	7,917,039	9707	7,647,228
Ширак	6314	3,682,040	6998	3,875,261
Лори	2892	4,685,504	2841	3,305,726
Вайоц Дзор	174	1,089,857	195	722,985
Армавир	1760	2,964,185	1952	2,747,060
Сюник	1868	6,860,112	1882	5,981,637
Тавуш	844	1,422,020	985	2,551,030
Арагацотн	5981	8,292,723	6898	7,979,852
Котайк	3831	21,971,417	3862	19,292,209
Арарат	5320	8,187,906	5994	7,289,448
НКР	5279	59,971,072	4919	23,209,030
Страны зарубежья	42	39,944,932	41	50,549,672
ИТОГО	58,412	341,872,918	62,780	268,469,212





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

Государственные ценные бумаги	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные облигации РА	14,095,931	13,398,278
казначейские облигации	14,095,931	13,398,278
облигации центрального банка		
ваучеры		
Государственные ценные бумаги стран с рейтингом БББ-(Баа3) и выше		
казначейские облигации		
облигации центрального банка		
прочие		
Государственные ценные бумаги стран с рейтингом ниже ББ+(Ба1) и ниже и без рейтинга		
казначейские облигации		
облигации центрального банка		
прочие		
Резерв на покрытие потерь по		
Всего ценных бумаг	14,095,931	13,398,278

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

Эмитент получивший рейтинг "Г.-" и выше от ЦБ РА:				
долгосрочные долговые				
краткосрочные долговые				
деPOSITные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Эмитент с рейтингом BBB+/Baa1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга:				
долгосрочные долговые		1,637,549		928181
краткосрочные долговые				
деPOSITные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Всего неправительственных ценных бумаг РА	0	1,637,549	0	928,181

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

Итого неправительственные	15,733,480	14,326,459		
----------------------------------	-------------------	-------------------	--	--

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

Итого финансовых активов	15,733,480	14,326,459
---------------------------------	-------------------	-------------------

Инвестиции в уставный капитал других организаций

Отчетный период

Организация	Основная деятельность	Страна регистрации	Дата инвестиции	Инвестиция (тыс. драм)	Доля участия
1. ЗАО Армениан Кард	платежно-расчетные услуги	РА	20.10.06	12143	2.00
2. ЗАО АКРА Кредит Репортинг	платежно-расчетные услуги	РА	22.11.07	19845	4.0003
3.СВИФТ	платежно-расчетные услуги	Бельгия	23.04.12	15170	0.00005
Всего				47,158	6
Обесценение инвестиций в уставный капитал других организаций (резерв на покрытие возможных потерь) (прим. 7)					
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	14034	0.00005
Всего				46,022	6
Обесценение инвестиций в уставный капитал других организаций (резерв на покрытие возможных потерь) (прим. 7)					
				-1,235	
Итого				44,787	

	Отчетный период	Предыдущий период
Итого активов имеющих в наличии для продажи и инвестиций в уставный капитал других организаций	15,780,638	14,371,246

Примечание 18. "Инвестиции удерживаемые до срока погашения"

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

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

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

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

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

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

Примечание 20. "Основные средства и нематериальные активы"

Основные средства

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

Выбытие			-				-
Обесценение							-
Переоценка		376		5,387			5,763
Корректировка амортизации от переоценки							-
Остаток на конец предыдущего периода	8,331,594	3,482,535	231,570	1,860,698	-	204,175	14,110,572
Увеличение	26,435	324,154	57,951	164,879	-	93,419	666,838
Выбытие			-				-
Переоценка*							-
Списанные	219,178		78,407	112			297,697
Корректировка амортизации от переоценки							-
Остаток на конец отчетного периода	8,138,851	3,806,689	211,114	2,025,465	-	297,594	14,479,713
Накопленная амортизация							
Остаток в начале предыдущего периода	580,601	2,129,651	153,103	1,162,603	-	23,829	4,049,787
Увеличение	291,826	287,730	33,241	191,522		5,233	809,552
Выбытие							
Обесценение							
Корректировка амортизации от переоценки		376		5,387			5,763
Остаток в конце предыдущего периода	872,427	2,417,005	186,344	1,348,738	-	29,062	4,853,576
Увеличение	226,827	241,648	17,152	125,420		4,880	615,927
Выбытие							
Корректировка амортизации от переоценки							
Списанные	3,402		73,754	112			77,268
Остаток в конце отчетного периода	1,095,852	2,658,653	129,742	1,474,046	-	33,942	5,392,235
Чистая балансовая стоимость							
В конце отчетного периода	7,042,999	1,148,036	81,372	551,419	-	263,652	9,087,478
В конце предыдущего отчетного периода	7,459,167	1,065,530	45,226	511,960	-	175,113	9,256,996

Нематериальные активы

	Компьютерные программы	Лицензии и доверенности	Авторские права	Прочие нематериальные активы	Капитальные вложения в нематериальные активы	Итого
Стоимость						
Остаток в начале предыдущего периода	257,253	1,827,089	-	75,239	4,847	2,164,428
Увеличение	6,771	518,140		60,567	-	585,478
Выбытие						-
Переоценка						-
Обесценение						-
Списанные		6,652				6,652
Остаток в конце предыдущего периода	264,024	2,338,577	-	135,806	4,847	2,743,254
Увеличение	8,371	699,108		60,567	-	768,046

Выбытие						-
Переоценка*						-
Обесценение						-
Списанные		2,513				2,513
Остаток в конце отчетного периода	265,624	2,523,684	-	135,806	4,847	2,929,961
Накопленная амортизация						
Остаток в начале предыдущего периода	12,205	134,985	-	158	-	147,348
Увеличение	15,730	160,565		3,336		179,631
Выбытие						-
Обесценение		6,652				6,652
Переоценка						-
Остаток в конце предыдущего периода	27,935	288,898		3,494	-	320,327
Увеличение	27,602	257,963		7,563		293,128
Выбытие						-
Списанные		2,513				2,513
Обесценение						-
Остаток в конце предыдущего периода	39,807	390,435		7,721	-	437,963
Чистая балансовая стоимость						
В конце отчетного периода	225,817	2,133,249	-	128,085	4,847	2,491,998
В конце предыдущего отчетного периода	236,089	2,049,679	-	132,312	4,847	2,422,927

Примечание 21. "Отложенные налоговые активы"

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

Примечание 22. "Прочие активы"

Суммы к получению по банковским операциям	Отчетный период	Предыдущий период
Дивиденды к получению	0	0
Суммы к получению от операций по трастовому управлению	0	0
Суммы к получению по иным операциям	908,705	1,688,734
Итого	908,705	1,688,734
Резерв на покрытие возможных потерь по банковским операциям (прим. 7)	-24,867	-16,887
"Чистые суммы к получению по банковским операциям"	883,838	1,671,847

Дебиторская задолженность и авансы	Отчетный период	Предыдущий период
Дебиторская задолженность по бюджету	50	68
Дебиторская задолженность по поставщикам		
Авансы сотрудникам	2,213	54
Авансы поставщикам	1,173,074	442,524
Авансы по бюджету и обязательному социальному страхованию	292,980	258,520
Прочая дебиторская задолженность и авансы	10,230,057	9,775,816
Всего	11,698,374	10,476,982
Резерв на покрытие возможных потерь по прочим активам (прим. 7)	-509,763	-526,591
Итого	11,188,611	9,950,391
Прочие активы		
Склад	403,849	377,026
Конфискованный залог	3,623,181	4,522,347
Расходы будущих периодов	25,788	29,103
Прочие активы	480,461	155,240
Резерв на покрытие возможных потерь по прочим активам (прим. 7)	-5,058	-1,843
Всего	4,528,221	5,081,873
Итого прочих активов	16,600,670	16,704,111

Примечание 23. "Средства банков и других финансовых организаций"

Текущие счета	Отчетный период	Предыдущий период
Банки РА	3,613,719	1,274,493
Банки с рейтингом ВВВ-(Ваа3) и с более высоким рейтингом		
Банки с рейтингом ниже ВВВ-(Ваа3) и без рейтинга	158,361	
Начисленные проценты		
Всего	3,772,080	1,274,493
Межбанковские кредиты и депозиты, прочие обязательства		
ЦБ РА		
кредиты и депозиты *	20,295,441	12,318,459
договора репо (обратной)	4,999,999	27,999,993

своп		
прочие		
Банки РА		
кредиты и депозиты	8,611,348	0
финансовый лизинг		
договора репо (обратной	5,213,762	5,934,138
своп	0	17,835
прочие	41	0
Банки с рейтингом BBB-(Baa3)		
кредиты и депозиты		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп		
прочие		
Банки с рейтингом ниже BBB-(Baa3) и без рейтинга		
кредиты и депозиты	7,654,994	7,744,868
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп	0	24,621
прочие	545,749	56,348
Начисленные проценты	386,420	325,220
Всего	47,707,754	54,421,482
Финансовые организации		
Текущие счета	768,625	1,060,312
Кредиты и депозиты	29,273,389	25,920,681
Договора репо (обратной		
Своп		
Прочие	2,192	3,967
Начисленные проценты	655,868	190,234
Всего	30,700,074	27,175,194
Итого средств банков и международных финансовых	82,179,908	82,871,169

Кредиты полученные из ЦБ РА также включают в себя суммы кредитования осуществляемого в рамках международных программ 20.295.441 тыс. драм и суммы начисленных по ним процентов 364.889 тыс. драм.

Примечание 24. "Средства клиентов"

Обязательства по отношению к правительству РА и органам местного самоуправления	Отчетный период	Предыдущий период
Текущие счета	275,006	371,555
Срочные вклады		
Кредиты	628,788	740,954
Договора репо (обратной		
Своп		
Прочие	39,879	46,201
Начисленные проценты	3,859	2,685
Всего	947,532	1,161,395

Юридические лица,		
Текущие счета	37,265,466	22,650,857
Срочные вклады	41,236,867	26,079,459
Договора репо (обратной)		
Своп		
Прочие	4,576,185	2,890,359
Начисленные проценты	296,583	329,773
Всего	83,375,101	51,950,448
Юридические лица,		
Текущие счета	18,980,952	11,741,934
Срочные вклады	605,651	202,813
Договора репо (обратной)		
Своп		
Прочие	1,136	97,192
Начисленные проценты	6,854	300
Всего	19,594,593	12,042,239
Частные предприниматели		
Текущие счета	197,988	106,123
Срочные вклады		
Договора репо (обратной)		
Своп		
Прочие		
Начисленные проценты		
Всего	197,988	106,123
Частные предприниматели		
Текущие счета	56	48
Срочные вклады		
Договора репо (обратной)		
Своп		
Прочие		
Начисленные проценты		
Всего	56	48
Физические лица (резиденты РА)		
Текущие счета	23,614,572	11,663,260
Срочные вклады	214,707,383	172,536,972
Договора репо (обратной)		
Своп		
Прочие	177,217	223,959
Начисленные проценты	2,049,732	2,307,060
Всего	240,548,904	186,731,251
Физические лица (нерезиденты)		
Текущие счета	3,426,152	1,884,091
Срочные вклады	9,640,189	7,397,896
Договора репо (обратной)		
Своп		
Прочие	0	0
Начисленные проценты	52,724	60,675

Всего	13,119,065	9,342,662
--------------	-------------------	------------------

Итого обязательств по отношению к клиентам	357,783,239	261,334,166
---	--------------------	--------------------

Сумма обеспечения обязательств составила 30.09.2017г 17.639.197 тыс. драм, 31.12.2016г 17.911.300 тыс. драм.

Структура вкладчиков Банка по количеству клиентов

	Отчетный период	Предыдущий период
Юридические лица-резиденты РА	84	77
Юридические лица-нерезиденты	5	2
Физические лица-резиденты РА	19,672	16,365
Физические лица-нерезиденты РА	259	208
Итого	20,020	16,652

Примечание 25. Ценные бумаги, выпущенные Банком

Обязательства удерживаемые с целью торговли	Отчетный период	Предыдущий период
процентные ценные бумаги	589,053	0
Итого	589,053	0

Примечание 26. "Обязательства удерживаемые с целью торговли"

Обязательства удерживаемые с целью торговли	Отчетный период	Предыдущий период
Производные инструменты		
фьючерс		
форвард		
опцион		
своп		
другие инструменты		
производные инструменты хеджирования		
Прочие	8,436,960	21,489,071
Итого	8,436,960	21,489,071

Примечание 27. "Суммы к оплате"

Суммы подлежащие оплате	Отчетный период	Предыдущий период
Дивиденды		
Договора по трастовому		
Страхование вкладов	262,580	224,269

Прочие		
Итого	262,580	224,269

Примечание 28. "Отложенные налоговые обязательства"

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

Примечание 29. "Прочие обязательства"

Прочие обязательства	Отчетный период	Предьдущий период
Расчетные обязательства по чекам и другим платежным документам	0	0
Расчетные обязательства по аккредитивам		
По прочим расчетам		
Кредиторская задолженность по бюджету		
<i>по налогу на прибыль</i>	295,932	0
<i>по НДС</i>	15	22,478
<i>по прочим налогам и сборам</i>	76,979	280,044
<i>выплаты по социальному страхованию</i>	0	0
Обязательства по отношению к сотрудникам по зарплате	245,229	213,729
Кредиторская задолженность по отношению к поставщикам	126,770	114,887
Кредиторская задолженность по пополнению уставного фонда		
Прочие обязательства	2,331	2,165
Остаток в конце периода	747,256	633,303

Примечание 30. "Уставный капитал"

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

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

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

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

Ниже представлены элементы данного примечания

Резервы переоценки	Отчетный период	Предыдущий период
Нереализованная прибыль/убыток от переоценки инвестиций	1,757,722	1,503,275
Резерв переоценки основных	471,422	471,422
Прочие резервы		
Итого резервов переоценки	2,229,144	1,974,697

"Другие элементы собственного капитала"

Резервы

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

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

Примечание 33. "Нераспределенная прибыль"

Нераспределенная прибыль	Отчетный период	Предыдущий период
Начальный остаток	2,807,725	5,858,906
Увеличение	1,061,861	1,472,528
Уменьшение	52,659	4,523,709
Конечный остаток	3,816,927	2,807,725

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

Резервы		Отчетный период	Предыдущий период
Начальный остаток	ние 7	591,471	335,674

Отчисления в резерв	Примеч	502,159	1,443,120
Использование резерва		(437,924)	(1,187,323)
Чистые отчисления в резерв		64,235	255,797
Конечный остаток		655,706	591,471

Правовые обязательства Банка

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

Налоговые обязательства Банка

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

Условные обязательства Банка по забалансовым статьям кредитного характера

	Отчетный период	Предыдущий период
Неиспользованные кредитные линии	22,904,616	20,808,438
Выданные гарантии	35,321,505	32,179,463
Выданные аккредитивы	1,416,788	156,016
Резерв по указанным статьям (прим. 7)	(655,706)	(591,471)
	58,987,203	52,552,446

Обязательства по операционной аренде

Арендованные помещения

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

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

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		176,532
от 1-5 лет		605,704
от 5-10 лет		297,115
Итого		1,079,351

Примечание 35. "Операции со связанными сторонами"

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

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

Кредиты и займы предоставленные клиентам	01.01.17-30.09.17	01.01.16-31.12.16
Остаток на 1 января	2,846,673	3,868,413
Кредиты и займы предоставленные в течение года	8,445,168	4,034,149
Кредиты и займы погашенные в течение года	6,394,759	5,055,889
Остаток	4,897,082	2,846,673
Процентные доходы	472,980	425,194

Кредиты предоставлены руководителям Банка, аффилированным с ними лицам.

Средства клиентов	01.01.17-30.09.17	01.01.16-31.12.16
Остаток на 1 января	4,611,136	3,206,724
Суммы полученные в течение года	68,346,515	60,104,050
Суммы выплаченные в течение года	59,592,088	58,699,638
Остаток	13,365,563	4,611,136
Процентные расходы	614,078	475,475

	Отчетный период	Предыдущий период
Зарплата и вознаграждения выплаченные руководству Банка Совету Банка	01.01.17-30.09.17	01.01.16-31.12.16
заработная плата	72,612	96,816
премирование		
Исполнительному органу Банка		
заработная плата	143,290	201,792
премирование	2,341	18,355
Внутреннему аудиту Банка		
заработная плата	42,991	37,864
премирование	100	3,360
Итого	261,334	358,187

Примечание 36. "Минимальные раскрытия относительно финансовых рисков"

Кредитный риск

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

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

Централизация по географическим сегментам

31.12.16

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

Чистая балансовая позиция	5,305,068	(7,254,796)	2,189,693	26,120,943	26,360,908
---------------------------	-----------	-------------	-----------	------------	------------

30.09.2017

Статья	РА	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Всего
Активы					
Наличные средства и счета в ЦБ	80,958,953				80,958,953
Средства в банках и других	5,255,625	3,155,293	3,559,827	2,008,578	13,979,323
Финансовые инструменты удерживаемые для торговли	8,436,960				8,436,960
Кредиты и авансы выданные клиентам	301,927,986	1,135,962	702,750	38,106,220	341,872,918
Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	15,765,468		15,170		15,780,638
Ценные бумаги удерживаемые до срока погашения					-
Прочие активы	12,656,765	118,260	4,939	3,820,706	16,600,670
Итого активов	425,001,757	4,409,515	4,282,686	43,935,504	477,629,462
Обязательства					
Средства банков и других	73,816,879	8,204,331	219	158,479	82,179,908
Средства клиентов	325,069,525	3,593,240	4,029,776	25,090,698	357,783,239
	8,436,960				8,436,960
Прочие обязательства	731,946		15,309	1	747,256
Итого обязательств	408,055,310	11,797,571	4,045,304	25,249,178	449,147,363
Чистая балансовая позиция	16,946,447	(7,388,056)	237,382	18,686,326	28,482,099

ОЭСР* Организация Экономического Сотрудничества и Развития

Анализ активов кредитного характера по сегментам экономики и степени риска

31.12.16

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

5..Водоснабжение, канализация , управление и переработка отходов	сумма	37,832				
	количество	4				
6. Строительство	сумма	27,946,825	165,778	3,441		
	количество	135	3	2		
7. Торговля	сумма	75,650,186	228,515	4,242	21,000	
	количество	534	23	12	12	
8. Перевозки и складское хозяйство	сумма	6,189,175	82,321			
	количество	29	1			
9. Организация проживания и общественного питания		14,430,000			2,667	
	количество	68			1	
10. Информация и связь	сумма	6,079,350				
	количество	32				
11.Оптации с недвижимостью		11,563				
	количество	2				
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность	сумма	8,583,035			1,172	
	количество	17			1	
13.Образование	сумма	128,197				
	количество	327				
14. Здравоохранение	сумма	949,456			28	
	количество	20			1	
15.Культура, развлечение и отдых	сумма	502,320				
	количество	15				
16.Прочие сектора	сумма	35,556,871				
	количество	28				
17. Ипотечные кредиты	сумма	10,747,905	299,142	144,121	43,815	
	количество	1,925	62	27	17	
18. Потребительские кредиты	сумма	32,687,894	2,016,556	725,199	552,349	
	количество	55,018	2,002	710	639	
Дебиторская задолженность	сумма	18,802,887	284,432	11,017	13,714	
	количество	10,175	2,857	225	323	
Инвестиционные ценные бумаги	сумма	44,787				
	количество	3				
Забалансовые статьи, в том числе	сумма	52,405,752	67,769	76,639	2,286	
	количество	12,304	261	77	54	
	гарантии сумма	31,744,315	81	73,015		
	количество	327	1	1		
	аккредитивы сумма	154,456				

количество	1				
-------------------	---	--	--	--	--

30.09.2017

Активы	Действующие активы	Недействующие активы			
	Стандартные/ Безрисковые	Контролируемые/ Рисковые	Нестандартные/ Со средней степенью риска	Сомнительные/ С высокой степенью риска	Безнадёжные
Кредиты и авансы, в том числе	332,632,619	6,411,341	2,069,606	759,352	
	55,506	1,951	522	433	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма	6,676,774	2,373,714	34,405	6,006	
количество	820	35	6	8	
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма	5,094,870		13,246		
количество	22		1		
3. Обработывающая промышленность сумма	29,452,193	61,563		587	
количество	79	3		1	
4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха сумма	22,806,578				
количество	41				
5. Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов сумма	105,974				
количество	5				
6. Строительство сумма	41,327,035	1,245,738	63,801		
количество	138	5	3		
7. Торговля сумма	82,534,427	245,799	161,108	121,038	
количество	306	13	5	8	
8. Перевозки и складское хозяйство сумма	13,142,517	91,192	1,317		
количество	33	1	1		
9. Организация проживания и общественного питания	20,009,783	7,993	991,932	1,442	
количество	74	2	3	1	
10. Информация и связь сумма	6,866,811				
количество	14				
11. Операции с недвижимостью	33,416				
количество	4				
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность сумма	11,498,640				
количество	16				
13. Образование сумма	2,020,937	548			
количество	368	4			
14. Здравоохранение сумма	1,000,121				
количество	18				
15. Культура, развлечение и отдых сумма	417,189	776			
количество	15	1			

16.Прочие сектора сумма	44,157,536				
количество	42				
17. Ипотечные кредиты сумма	10,222,643	287,552	80,557	30,060	
количество	1,881	67	21	9	
18. Потребительские кредиты сумма	35,265,175	2,096,466	723,240	600,219	
количество	51,630	1,820	482	406	
Дебиторская задолженность сумма	12,009,032	262,457	2,806	5,986	
количество	10,282	433	316	305	
Инвестиционные ценные бумаги сумма	47,148				
количество	3				
Забалансовые статьи, в том числе сумма	58,862,605	35,683	86,009	2,906	
количество	12,431	160	42	35	
гарантии сумма	34,855,024		73,015		
количество	289		1		
аккредитивы сумма	1,402,620				
количество	2				

30.09.17

Кредиты в том числе	Действующие активы	Недействующие активы			
	Стандартные/ Безрисковые	Контролируемые/ Рисковые	Нестандартные/ Со средней степенью риска	Сомнительные/ С высокой степенью риска	Безнадежные
1.Резидентам	292,708,426	6,411,341	2,048,867	759,352	
2. Не резидентам	39,924,193		20,739		
Итого	332,632,619	6,411,341	2,069,606	759,352	

Кредиты не резидентам 30.09.17

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	39,924,193	-	20,739	-	
	41	-	1	-	

Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство	сумма				
количество					
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников	сумма				
количество					
3.Обрабатывающая промышленность	сумма	105			
количество		1			
4.Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха	сумма				
количество					
5.Водоснабжение, канализация , управление и переработка отходов	сумма	89,453			
количество		1			
6. Строительство	сумма				
количество					
7. Торговля	сумма	39,739,023			
количество		12			
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	105			
количество		1			
16.Прочие сектора	сумма				
количество					
17. Ипотечные кредиты	сумма	2,241			
количество		2			
18. Потребительские кредиты	сумма	93,266		20,739	
количество		24		1	

31.12.2016

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

31.12.2016

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

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

Количественные показатели кредитного портфеля на 30.09.2017г.

Недействующие активы / общие кредиты 3.52%

Резерв по неработающим активам /общий капитал 6.24%

Резервный фонд по кредитам/общие кредиты 1.72%

Резервный фонд/Недействующие активы 48.86 %

крупные заемщики/капитал 499.12%:

Рыночный риск

Анализ рыночного риска

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

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

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

Валютный риск

Анализ валютного риска Банка по финансовым активам и обязательствам

31.12.2016

	Драм РА	Валюта I группы *	Валюта II группы **	Итого
Активы				
Наличные средства и счета в ЦБ РА	40,824,262	18,871,470	283,522	59,979,254
Банковские стандартизированные слитки драгоценных металлов		44,555		44,555

Средства в банках и других финансовых организациях	3,155,263	5,433,777	3,086,686	11,675,726
Финансовые инструменты удерживаемые для торговли	21,489,071			21,489,071
Кредиты и авансы выданные клиентам	117,972,539	150,221,281	275,392	268,469,212
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	13,828,314	542,932		14,371,246
Финансовые активы удерживаемые до срока погашения				-
Прочие	11,772,981	4,885,311	45,816	16,704,108
Итого активов	209,042,430	179,999,326	3,691,416	392,733,172
Обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	71,772,984	10,158,806	939,379	82,871,169
Средства клиентов	81,445,408	177,550,434	2,338,324	261,334,166
Прочие обязательства	591,278	42,025		633,303
Итого обязательств	153,809,670	187,751,265	3,277,703	344,838,638
Чистая балансовая позиция	55,232,760	(7,751,939)	413,713	47,894,534

30.09.2017

	Драм РА	Валюта I группы *	Валюта II группы **	Итого
Активы				
Наличные средства и счета в ЦБ	52,365,625	28,242,586	350,742	80,958,953
Стандартизированные слитки		31,721		31,721
Средства в банках и других финансовых организациях	4,392,637	6,765,456	2,821,230	13,979,323
Финансовые инструменты удерживаемые для торговли	7,908,416	528,544		8,436,960
Кредиты и авансы выданные клиентам	139,772,422	200,456,000	1,644,496	341,872,918
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	15,780,638			15,780,638
Финансовые активы удерживаемые до срока погашения				-
Прочие	11,378,044	5,214,794	7,832	16,600,670
Итого активов	231,597,782	241,239,101	4,824,300	477,661,183
Обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	60,228,442	21,272,691	678,775	82,179,908
Средства клиентов	135,104,903	218,503,874	4,174,462	357,783,239
Ценные бумаги, выпущенные Банком	102,766	486,287		589,053
Прочие обязательства	715,360	31,896		747,256
Итого обязательств	196,151,471	240,294,748	4,853,237	441,299,456
Чистая балансовая позиция	35,446,311	944,353	(28,937)	36,361,727

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

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

Анализ валютного риска Банка по категории производных финансовых инструментов

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

Процентный риск

Средняя процентная ставка процентных активов и обязательств, действующая на конец

Статья	Процентные ставки отчетного периода		Процентные ставки предыдущего периода	
	Драм РА	Иностранная валюта	драм РА	Иностранная валюта
	%	%	%	%
Активы				
Счета в ЦБ РА				
Средства в банках и других финансовых организациях		7.00		9.00
Средства в организациях, в том числе				
межбанковские кредиты				
межбанковские репо сделки				
межбанковские своп сделки				
Кредиты и займы выданные клиентам	6-24	7-16	6-24	12-17
Ценные бумаги удерживаемые для торговли и имеющиеся в наличии для продажи	9-13		0-13.0	
Ценные бумаги удерживаемые до срока погашения				
Обязательства				

Обязательства по отношению к банкам и другим финансовым организациям	5.25	8.30	2-9.5	8.30
Обязательства по отношению к клиентам	0.01-11.75	0.01-5.75	1-13	1-6.5
Обязательства по ценным	14.00	8.50		

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

Расчет производится следующим образом:

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

где,

J - временной момент (наблюдаемый период),

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

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

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

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

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

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

до востребования,

до 30 дней,

31 - 60 дней,

61 - 90 дней,

91 - 120 дней,

121 - 150 дней,

151 – 180 дней.

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

$$МЛ = (Адв + ВЛА1) / Одв$$

где,

МЛ - мгновенная ликвидность банка,

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

Адв - активы до востребования,

Одв - обязательства до востребования

31.12.2016

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			59,759,254						220,000	59,979,254
Требования к банкам и другим финансовым организациям			4,419,446	4,342,152		47,910	2,273,481		592,737	11,675,726
Кредиты выданные клиентам	1,780,811	3,487,023		67,869,186	24,295,798	34,427,699	125,656,161	10,952,534		268,469,212
Ценные бумаги										
удерживаемые для торговли				10,344,787		11,144,285				21,489,072
имеющиеся в наличии для продажи				199,157	1,511,810	423,693	5,082,651	7,109,147	44,788	14,371,246
удерживаемые до срока погашения										-
проданные по соглашениям репо										-
Прочие активы	90,378	266,951	6,118,947	36,504	3,838	379,108	5,286,035		4,522,347	16,704,108
*Требования по договору										-
ИТОГО	1,871,189	3,753,974	70,297,647	82,791,786	36,955,731	35,278,410	138,298,328	18,061,681	5,379,872	392,688,618
Валюта 1-ой группы	1,814,812	905,000	27,615,436	42,161,086	9,237,670	25,576,587	72,095,998		592,737	179,999,326
Валюта 2-ой группы			436,751	3,254,665						3,691,416
По плавающей процентной ставке										-
По фиксированной процентной ставке	1,780,811	3,487,023	1,461,604	72,410,495	25,807,608	34,899,302	133,012,293	18,061,681	592,737	291,513,554
Беспроцентные	90,378	266,951	68,836,043	10,381,291	11,148,123	379,108	5,286,035	-	4,787,135	101,175,064
Обязательства										
Обязательства по отношению к банкам и другим финансовым организациям			2,354,252	46,562,807	1,470,055	8,633,216	9,523,161	14,327,678		82,871,169
Обязательства по отношению к клиентам до востребования	-	-	51,687,091	53,494,772	38,396,062	72,446,378	43,546,899	1,762,964	-	261,334,166
срочные				53,494,772	38,396,062	72,446,378	43,546,899	1,762,964		209,647,075
Прочие										-
Обязательства по ценным бумагам выпущенным банками										-
Прочие обязательства			518,416	114,887						633,303
Обязательства по прочим забалансовым договорам	70,055	76,639	20,393,626	3,994,329	2,413,151	10,070,998	15,533,648			52,552,446
Обязательства по гарантиям										-
ИТОГО	-	-	54,559,759	100,172,466	39,866,117	81,079,594	53,070,060	16,090,642	-	344,838,638
Валюта 1-ой группы			25,919,643	34,445,281	24,626,428	69,529,326	33,230,587			187,751,265
Валюта 2-ой группы			2,604,020	193,320	132,349	197,746	150,268			3,277,703
Крупные обязательства			56,969	28,355,060	1,514,189	8,674,738	12,105,285			50,706,241
По плавающей процентной ставке										-
По фиксированной процентной ставке			49,996,596	85,010,823	32,339,527	80,877,377	53,070,060	16,090,642		317,385,025
Беспроцентные			4,563,163	15,161,643	7,526,590	202,217				27,453,613
Чистый разрыв ликвидности	1,871,189	3,753,974	15,737,888	(17,380,680)	(2,910,386)	(45,801,184)	85,228,268	1,971,039	5,379,872	47,849,980
Валюта 1-ой группы	1,814,812	905,000	1,695,793	7,715,805	(15,388,758)	(43,952,739)	38,865,411	-	592,737	(7,751,939)
Валюта 2-ой группы	-	-	(2,167,269)	3,061,345	(132,349)	(197,746)	(150,268)	-	-	413,713
По плавающей процентной ставке	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
По фиксированной процентной ставке	1,780,811	3,487,023	(48,534,992)	(12,600,328)	(6,531,919)	(45,978,075)	79,942,233	1,971,039	592,737	(25,871,471)
Накопительный разрыв ликвидности	1,871,189	5,625,163	21,363,051	3,982,371	1,071,985	(44,729,199)	40,499,069	42,470,108	47,849,980	344,838,638

30.09.2017

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			80,838,953						120,000	80,958,953
Требования к банкам и другим финансовым организациям			4,725,525	2,662,158	471,390	2,101,410	3,426,989		591,851	13,979,323
Кредиты выданные клиентам	4,999,794	4,240,497		76,777,038	32,993,337	41,484,043	152,266,670	29,111,539		341,872,918
Ценные бумаги			-	-	12,214,945	524,789	6,667,581	4,763,125	47,158	24,217,598
удерживаемые для торговли					8,436,960					8,436,960
имеющиеся в наличии для продажи					3,777,985	524,789	6,667,581	4,763,125	47,158	15,780,638
удерживаемые до срока погашения										-
проданные по соглашениям репо										-
Прочие активы	90,415	206,244	6,876,637	440	392	243,093	3,293,297	2,266,971	3,623,181	16,600,670
*Требования по договору										-
ИТОГО	5,090,209	4,446,741	92,441,115	79,439,636	45,680,064	44,353,335	165,654,537	36,141,635	4,382,190	477,629,462
Валюта 1-ой группы	3,323,154	3,024,641	32,644,161	65,691,727	18,909,544	18,140,888	85,723,749	13,127,098	654,139	241,239,101
Валюта 2-ой группы			606,113	2,592,824	1,228,403	82,700	289,450		24,810	4,824,300
По плавающей процентной ставке										-
По фиксированной процентной ставке	4,999,794	4,240,497	1,370,677	78,737,999	37,242,712	43,726,058	162,103,428	36,141,635	591,851	369,154,651
Беспроцентные	90,415	206,244	91,070,438	701,637	8,437,352	627,277	3,551,109		3,790,339	108,474,811
Обязательства										
Обязательства по отношению к банкам и другим финансовым организациям			4,589,491	37,417,509	5,354,686	4,821,058	8,407,077	21,590,087		82,179,908
Обязательства по отношению к клиентам	-	-	87,515,108	43,826,142	42,112,673	96,278,616	86,290,378	1,760,322	-	357,783,239
до востребования			87,515,108							87,515,108
срочные				43,826,142	42,112,673	96,278,616	86,290,378	1,760,322		270,268,131
Прочие										-
Обязательства по ценным бумагам выпущенным банками							589,053			589,053
Прочие обязательства			620,486	126,770						747,256
Обязательства по прочим забалансовым до	88,915	35,683	22,604,958	4,138,322	3,794,580	12,251,083	16,073,662			58,987,203
Обязательства по гарантиям										-
ИТОГО	-	-	92,725,085	81,370,421	47,467,359	101,099,674	95,286,508	23,350,409	-	441,299,456
Валюта 1-ой группы			53,952,116	46,709,336	27,904,410	55,562,627	56,166,259			240,294,748
Валюта 2-ой группы			2,935,654	1,093,491	222,501	390,634	210,957			4,853,237
Крупные обязательства			28,840	5,305,623	135,807	2,002,275	31,047,079			38,519,624
По плавающей процентной ставке										-
По фиксированной процентной ставке			85,149,303	79,913,976	39,030,399	101,059,795	94,041,657	23,350,409		422,545,539

Беспроцентные			7,575,782	1,456,445	8,436,960	39,879	1,244,851			18,753,917
Чистый разрыв ликвидности	5,090,209	4,446,741	(283,970)	(1,930,785)	(1,787,295)	(56,746,339)	70,368,029	12,791,226	4,382,190	36,330,006
Валюта 1-ой группы	3,323,154	3,024,641	(21,307,955)	18,982,391	(8,994,866)	(37,421,739)	29,557,490	13,127,098	654,139	944,353
Валюта 2-ой группы	-	-	(2,329,541)	1,499,333	1,005,902	(307,934)	78,493	-	24,810	(28,937)
По плавающей процентной ставке	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
По фиксированной процентной ставке	4,999,794	4,240,497	(83,778,626)	(1,175,977)	(1,787,687)	(57,333,737)	68,061,771	12,791,226	591,851	(53,390,888)
Накопительный разрыв ликвидности	5,090,209	9,536,950	9,252,980	7,322,195	5,534,900	(51,211,439)	19,156,590	31,947,816	36,330,006	441,299,456

Среднедневной балансовый активы и капитал

01/01/17-30/09/17

Среднедневной балансовый актив	408,458,942
Среднедневной балансовый капитал	37,254,584

Примечание 42. "Принятый залог"

	Отчетный период	Предьдущий период
Прочие Ценные бумаги	17,088,373	7,724,282
Ценные украшения, лом золота и драгоценные камни	15,398,950	12,257,618
Недвижимость	171,137,969	142,282,960
Транспорт	14,585,165	14,977,647
Прочие основные средства	32,018,230	18,240,689
Готовая продукция и товары	29,265,284	21,284,426
Денежные средства	17,639,197	30,893,795
Прочий залог	26,757,649	18,811,456
Кредитные гарантии	3,741,434	3,795,273
Прочие гарантии	31,580,071	17,581,705
Кредитные поручительства	299,531,725	107,535,208
Прочие поручительства	36,707,223	19,386,779
Всего	695,451,270	414,771,838

Председатель правления Банка

Арсен Микаелян

Главный бухгалтер

Нарине Саргсян

Дата утверждения 14.10.17г.