

31 ДЕКАБРЯ 2017г.

ЗАО АРМБИЗНЕСБАНК, РА, ЕРЕВАН, НАЛБАНДЯНА 48

Примечание 1. "Правовое поле и корпоративное управление"

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

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

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

1. Корпоративное управление

а) структура, состав Совета

Председатель Совета - Виталий Григорянц

Члены Совета - Сергей Арзуманян

Диана Григорян

Севак Петросян

Алик Чиркинян

б) структура, состав Правления

Председатель Правления - Арсен Микаелян

Члены Правления:

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

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

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

Главный бухгалтер -Член Правления -Нарине Саргсян

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

Директор департамента по управлению рисками, Член Правления -Ани Гамбарян

в) наименования/названия значимых участников

Виталий Григорянц – 100 %

г) политика оплаты
руководителей

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

Примечание 2. "Учетная политика"

2.1 Подготовка и представление финансовой отчетности

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

2.2 Непрерывность

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

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

2.3 Реклассификация

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

расходов

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

2.5 Валютные операции

Операции, осуществляемые в иностранной валюте, учитываются в драмах РА по установленному ЦБ РА на дату совершения операции расчетному курсу обмена. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по установленному на учетную дату официальному курсу обмена ЦБ РА, который на 31 декабря 2017г. составил 484.1 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.

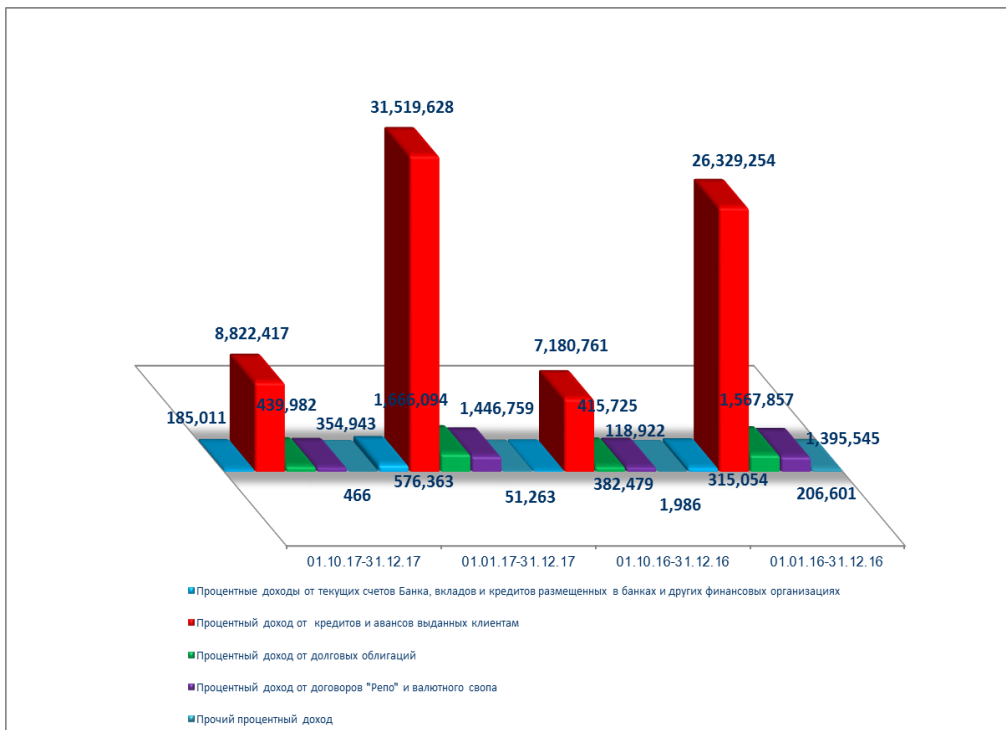
2.15 События происходящие после отчетной даты

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

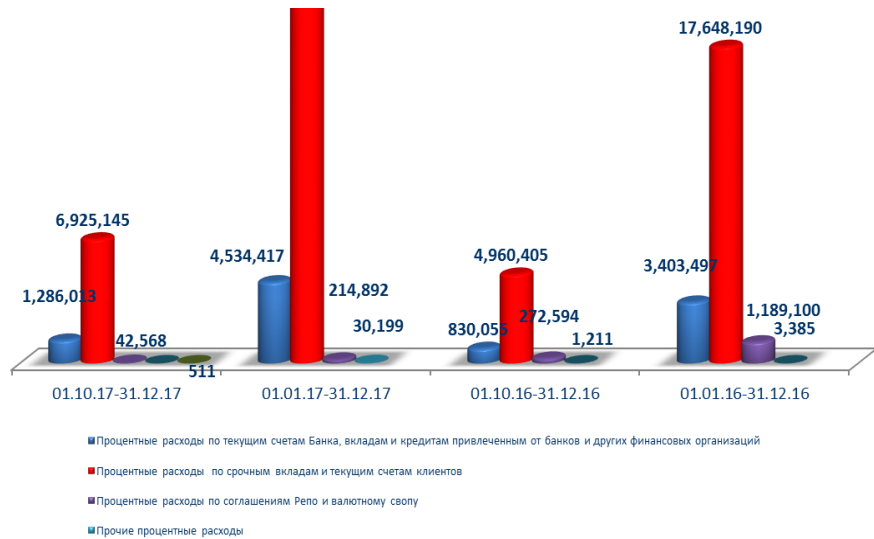
Примечание 3. "Чистые процентные и схожие доходы"

Процентные и схожие доходы	01.10.17- 31.12.17	01.01.17-31.12.17	01.10.16- 31.12.16	01.01.16- 31.12.16
Процентные доходы от текущих счетов Банка, вкладов и кредитов размещенных в банках и других финансовых организациях	185,011	576,363	118,922	315,054
Процентный доход от кредитов и авансов выданных клиентам	8,822,417	31,519,628	7,180,761	26,329,254
Процентный доход от долговых облигаций	439,982	1,666,094	415,725	1,567,857
Процентный доход от договоров "Репо" и валютного свопа	354,943	1,446,759	382,479	1,395,545
Прочий процентный доход	466	51,263	1,986	206,601
Всего	9,802,819	35,260,107	8,099,873	29,814,311



Процентные и схожие расходы	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17	01.10.16-31.12.16	01.01.16-31.12.16
Процентные расходы по текущим счетам Банка, вкладам и кредитам привлеченным от банков и других финансовых организаций	1,286,013	4,534,417	830,055	3,403,497
Процентные расходы по срочным вкладам и текущим счетам клиентов	6,925,145	23,801,971	4,960,405	17,648,190
Процентные расходы по ценным бумагам выпущенным Банком	59,602	97,593		
Процентные расходы по соглашениям Репо и валютному свопу	42,568	214,892	272,594	1,189,100
Прочие процентные расходы	511	30,199	1,211	3,385
Всего	8,313,839	28,679,072	6,064,265	22,244,172
Чистые процентные и схожие	1,488,980	6,581,035	2,035,608	7,570,139





Примечание 4. "Комиссионные доходы и расходы"

Комиссионные доходы	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17	01.10.16-31.12.16	01.01.16-31.12.16
Кассовые операции	93,243	296,310	106,744	295,131
Расчетные операции	309,205	897,562	140,236	489,738
Гарантии, операции с акцептами, аккредитивами, операции по	114,015	294,852	165,861	379,497
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами				
Обслуживание платежных карт	258,443	867,343	186,555	618,649
Прочие комиссионные	252,212	952,532	183,364	751,264
Всего	1,027,118	3,308,599	782,760	2,534,279

Комиссионные расходы	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17	01.10.16-31.12.16	01.01.16-31.12.16
Комиссионные за корреспондентские и прочие	78,806	258,593	50,221	184,025
Плата за операции с платежными картами	27,918	102,973	34,735	176,518
Плата за гарантии, операции с акцептами, аккредитивами, операции по доверительному управлению	9,516	14,178	11	146
Операции с иностранной валютой				
Прочие комиссионные	4,424	14,466	3,704	12,385
Всего	120,664	390,210	88,671	373,074

Полученные чистые	906,454	2,918,389	694,089	2,161,205
--------------------------	----------------	------------------	----------------	------------------

Примечание 5. "Чистые доходы от торговли"

От инвестиций удерживаемых для торговли	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17	01.10.16-31.12.16	01.01.16-31.12.16
Чистый доход от купли и продажи инвестиций удерживаемых для торговли, в				
акций				
долговых ценных бумаг				
производных инструментов	-24,747	20,185	56,041	-120,446
Чистый доход от изменений в справедливой стоимости				
Всего	-24,747	20,185	56,041	-120,446

От инвестиций имеющих в наличии для продажи	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17	01.10.16-31.12.16	01.01.16-31.12.16
Чистый доход от купли и продажи инвестиций имеющих в наличии для продажи, в том				
акций				
долговых ценных бумаг	3,438	86,363	-205,047	-230,580
производных инструментов				
Переоценка инвестиций имеющих в наличии для	0	-69,375	206,870	234,308
Всего	3,438	16,988	1,823	3,728

От операций с иностранной валютой	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17	01.10.16-31.12.16	01.01.16-31.12.16
Чистые доходы полученные от купли и продажи иностранной валюты	453,661	1,450,705	357,563	1,143,458
Чистые доходы полученные от переоценки иностранной валюты	51,189	-4,755	200,117	358,657
Всего	504,850	1,445,950	557,680	1,502,115

От стандартизированных слитков драгоценных металлов	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17	01.10.16-31.12.16	01.01.16-31.12.16
Чистые доходы полученные от купли и продажи стандартизированных слитков драгоценных металлов и памятных монет	8,180	15,657	5,324	16,044
Чистые доходы полученные от переоценки стандартизированных слитков драгоценных металлов и	-11,082	20,332	-36,897	22,425
Всего	-2,902	35,989	-31,573	38,469

Чистые доходы от торговых	480,639	1,519,112	583,971	1,423,866
----------------------------------	----------------	------------------	----------------	------------------

Примечание 6. "Прочий операционный доход"

Прочий операционный доход	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17	01.10.16-31.12.16	01.01.16-31.12.16
Доходы от штрафов и пеней	736,818	2,403,364	455,005	1,609,899
Доходы от факторинга	451	3,644	2,876	32,748
Чистые доходы от отчуждения основных средств и нематериальных активов	2,850	27,891	7,866	43,961
Чистые доходы от переоценки и реверсирования обесценения				
Чрезвычайные доходы				
Прочие доходы	98,677	289,777	191,511	708,916
Всего	838,796	2,724,676	657,258	2,395,524

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

Средства в банках	Примечание 14	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17	01.10.16-31.12.16	01.01.16-31.12.16
Начальный остаток		67,303	59,187	0	0
Отчисления в резерв		94,564	728,300	59,187	59,187
Возврат отчислений в резерв		-66,035	-691,655	0	0
Чистые отчисления в резерв		28,529	36,645	59,187	59,187
Возврат сумм предварительно		0	0	0	0
Использование резерва					
Конечный остаток		95,832	95,832	59,187	59,187

Средства в финансовых организациях	Примечание 14	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17	01.10.16-31.12.16	01.01.16-31.12.16
Начальный остаток		73,903	57,370	0	0
Отчисления в резерв		6,366	55,795	57,370	57,370
Возврат отчислений в резерв		-1,577	-34,473	0	0
Чистые отчисления в резерв		4,789	21,322	57,370	57,370
Возврат сумм предварительно					
Использование резерва					
Конечный остаток		78,692	78,692	57,370	57,370

Кредиты, авансы выданные клиентам	Примечание 16	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17	01.10.16-31.12.16	01.01.16-31.12.16
Начальный остаток		5,856,008	4,239,633	4,331,848	5,534,149
Отчисления в резерв		2,401,350	8,785,962	4,915,694	11,682,553
Возврат отчислений в резерв		-2,989,301	-7,054,393	-3,867,574	-8,368,994
Чистые отчисления в резерв		-587,951	1,731,569	1,048,120	3,313,559
Возврат сумм предварительно		1,184,971	2,980,115	1,025,402	2,436,013

Использование резерва	-829,203	-3,327,492	-2,165,737	-7,044,088
Конечный остаток	5,623,825	5,623,825	4,239,633	4,239,633

Инвестиции	Примечание 18	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17	01.10.16-31.12.16	01.01.16-31.12.16
Начальный остаток		0	1,235	1,235	21,895
Отчисления в резерв		0		0	1,235
Возврат отчислений в резерв		0	-1,235	0	-21,895
Чистые отчисления в резерв		0	-1,235	0	-20,660
Возврат сумм предварительно					
Использование резерва					
Конечный остаток		0	0	1,235	1,235

Другие активы	Примечание 18	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17	01.10.16-31.12.16	01.01.16-31.12.16
Начальный остаток		539,688	545,321	566,706	160,082
Отчисления в резерв		1,441,063	5,164,447	1,338,265	4,689,445
Возврат отчисленный в резерв		-1,214,319	-4,936,900	-1,336,729	-4,157,562
Чистые отчисления в резерв		226,744	227,547	1,536	531,883
Возврат сумм предварительно		20,260	46,469	41,704	55,192
Использование резерва		-270,307	-302,952	-64,625	-201,836
Конечный остаток		516,385	516,385	545,321	545,321

Забалансовые статьи, содержащие кредитный риск	Примечание 34	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17	01.10.16-31.12.16	01.01.16-31.12.16
Начальный остаток		655,706	591,471	436,467	335,674
Отчисления в резерв		207,373	709,532	866,758	1,443,120
Возврат отчислений в резерв		-247,581	-685,505	-711,754	-1,187,323
Чистые отчисления в резерв		-40,208	24,027	155,004	255,797
Конечный остаток		615,498	615,498	591,471	591,471

Всего чистые отчисления в	-368,097	2,039,875	1,321,217	4,197,136
----------------------------------	-----------------	------------------	------------------	------------------

Примечание 8. "Общие административные расходы"

Общие административные расходы	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17	01.10.16-31.12.16	01.01.16-31.12.16
Расходы по зарплате и вознаграждениям *	1,127,391	3,619,092	1,024,298	3,292,413
Расходы по отчислениям в государственный фонд социального страхования	0	0	0	0
Расходы на перподготовку и обучение	1,352	7,028	677	1,068
Командировочные расходы	57,993	130,185	30,430	83,917
Расходы по операционной аренде	54,393	184,310	38,855	154,460
Расходы по страхованию	18,017	65,336	9,186	40,325
Расходы на техническое обслуживание оборудования Банка	59,961	215,595	70,820	178,047

Расходы на техническое обслуживание и обеспечение безопасности зданий Банка	71,785	288,503	70,593	274,997
Расходы на аудиторские и	77,140	111,355	64,452	85,100
Услуги связи	35,170	124,236	30,339	100,343
Транспортные расходы	15,754	58,953	11,821	53,360
Расходы по налогам (кроме налога на	103,116	310,128	89,580	275,210
Конторские и организационные	46,634	91,996	37,570	81,186
Расходы связанные с	17,487	70,098	20,006	64,984
Прочие административные расход	107,956	507,551	170,110	406,159
Всего	1,794,149	5,784,366	1,668,737	5,091,569

По состоянию на 31 декабря 2017г. численность сотрудников Банка составляет 898

Размер средней месячной зарплаты на одного сотрудника составляет 210 тыс. драм.

Примечание 9. "Прочие операционные расходы"

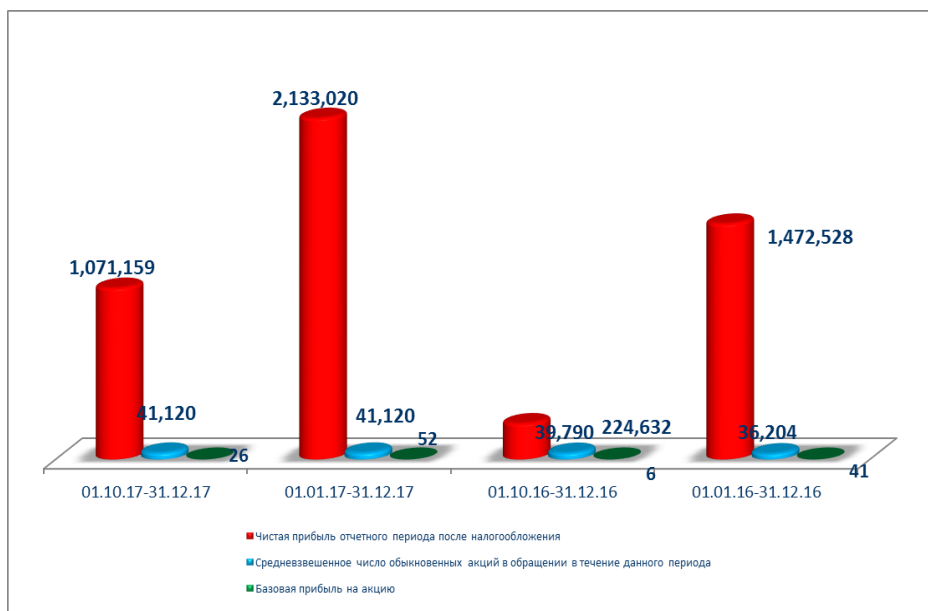
Прочие операционные расходы	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17	01.10.16-31.12.16	01.01.16-31.12.16
Штрафы и пени выплаченные	240	677	289	966
Инкассация				
Рекламные и представительские	87,407	245,182	65,406	220,681
Факторинг				
Амортизация основных средств и нематериальных активов	244,881	980,957	249,617	988,498
Убытки от обесценения материальных активов				
Чрезвычайные расходы				
Отчисления в Фонд гарантирования	293,904	997,683	268,622	575,649
Прочие расходы	280,933	960,348	157,692	679,920
Всего	907,365	3,184,847	741,626	2,465,714

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

Расход по налогу на прибыль	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17	01.10.16-31.12.16	01.01.16-31.12.16
Текущий налог	310,293	601,104	-15,605	296,321
Уточнение текущего налога предыдущих периодов, признанного в данном периоде				
Отложенный налог			30,319	27,466
Всего	310,293	601,104	14,714	323,787

Примечание 12. "Базовая прибыль на акцию"

Базовая прибыль на акцию	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17	01.10.16-31.12.16	01.01.16-31.12.16
Чистая прибыль отчетного периода после налогообложения	1,071,159	2,133,020	224,632	1,472,528
Дивиденды данного отчетного периода по привилегированным акциям	()	()	()	()
Чистая прибыль/убыток владельцев обыкновенных акций				
Средневзвешенное число обыкновенных акций в	41,120	41,120	39,790	36,204
Базовая прибыль на акцию	26	52	6	41
Разводненная прибыль на акцию				



Примечание. Прочий совокупный доход

Прочий совокупный доход	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17	01.10.16-31.12.16	01.01.16-31.12.16
Курсовые разницы в результате пересчета зарубежных сделок				

Переоценка финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	251,280	505,727	(54,455)	1,371,158
Хеджирование денежных потоков				
Выгоды от переоценки основных				
Расходы по отложенному налогу				
Всего	251,280	505,727	(54,455)	1,371,158

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	4,460,159	5,214,643
Прочие размещения денежных средств	2,576,781	2,462,787
Корреспондентские счета в ЦБ РА*	54,978,114	52,081,824
Включено в денежные средства и их эквиваленты	62,015,054	59,759,254
Депозиты в ЦБ РА	50,016,638	
Депонированные денежные средства в ЦБ РА**	120,000	220,000
Начисленные проценты		
Денежные средства и счета в ЦБА	112,151,692	59,979,254
Стандартизированные слитки драгоценных металлов	115,135	44,555
Средства размещенные в других банках (прим. 14)	9,488,517	5,942,615
Всего денежные средства и	121,755,344	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	9,941	2,482
В банках с рейтингом БББ-(Баа3) и с более высоким рейтингом	3,325,589	3,306,789
В банках с рейтингом ниже БББ-(Баа3) и без рейтинга	208,987	146,630
Начисленные проценты	0	0
Всего	3,544,517	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	2,018,473	
своп	-	22,848
аккредитивы и банковские		
прочие		
в банках с рейтингом БББ-		
(Баа3) и выше		
кредиты и депозиты	1,923,600	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	2,095,798	1,320,765
Начисленные проценты	1,961	501
Всего	9,584,349	5,942,615
Резерв на покрытие убытков по	-95,832	-59,187
средствам в банках (прим. 7)		

Чистые средства в банках	9,488,517	5,883,428
---------------------------------	------------------	------------------

Кредиты и депозиты, прочие		
средства в финансовых		
в финансовых организациях	6,503,214	4,105,670
РА:		
кредиты и депозиты	4,400,183	3,095,564
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной	2,103,031	1,010,106
своп		
аккредитивы и банковские		
гарантии		
прочие		

в финансовых организациях с	0	0
кредиты и депозиты		
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп		
аккредитивы и банковские		
прочие		
в финансовых организациях с	1,329,803	1,719,590
рейтингом ниже БББ-(Баа3) и		
без рейтинга		
кредиты и депозиты		
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп		
аккредитивы и банковские		
прочие	1,329,803	1,719,590
Начисленные проценты	35,189	24,408
Всего	7,868,206	5,849,668
Резерв на покрытие убытков по	-78,692	-57,370
средствам в финансовых		
организациях (прим. 7)		
Чистые средства в финансовых	7,789,514	5,792,298
организациях		
Чистые средства в банках и	17,278,031	11,675,726
финансовых организациях		

Примечание 15. "Финансовые активы удерживаемые с целью торговли"

Государственные ценные бумаги	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные ценные		
казначейские облигации	24,556,156	21,489,071
облигации центрального банка		
прочие		
Государственные ценные		
бумаги стран с рейтингом БББ-		
(Баа3) и выше		
казначейские облигации		
облигации центрального банка		
прочие		
Государственные ценные		
бумаги стран с рейтингом		
ниже БББ-(Баа3) и без рейтинга		
казначейские облигации		
облигации центрального банка		
прочие		
Всего ценные бумаги	24,556,156	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

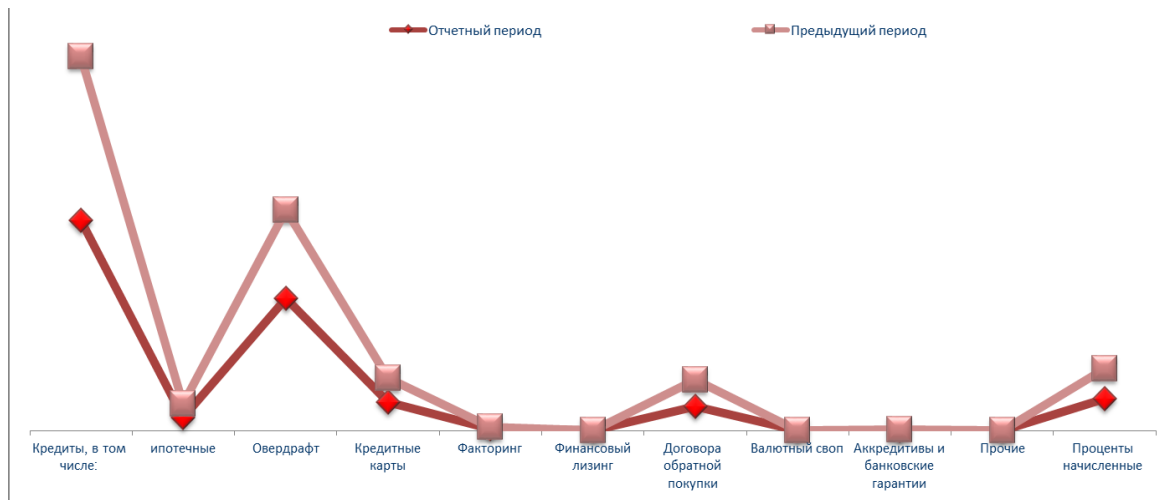
Всего ценные бумаги удерживаемые с целью торговли	24,556,156	21,489,071	0	0
--	-------------------	-------------------	----------	----------

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	24,556,156	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:	201,718,417	133,002,005
банкам		
правительству РА		
местным органам самоуправления		
ипотечные	10,614,355	11,178,081
Овердрафт	104,301,142	71,942,871
Кредитные карты	24,285,245	20,000,012
Факторинг	1,568,319	1,602,647
Финансовый лизинг	-	58
Договора обратной покупки	20,480,316	21,719,127
Валютный своп	-	-
Аккредитивы и банковские	567,242	365,722
Прочие		
Проценты начисленные по указанным статьям	29,084,129	24,076,403
Всего кредитов	382,004,810	272,708,845
Резерв на покрытие убытков потерь по кредитам и авансам выданным клиентам (прим. 7)	-5,623,825	-4,239,633
Итого чистых кредитов	376,380,985	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	374,687,920	266,682,352
количество	55,888	59,212
Недействующие кредиты и авансы, в том числе:	7,316,890	6,026,493
просроченные	1797	3568
сумма	4,818,421	2,506,503
количество	1431	1922
Итого кредитов сумма	382,004,810	272,708,845
количество	57,685	62,780
Резерв на покрытие потерь по кредитам и авансам выданным клиентам (прим. 7)	-5,623,825	-4,239,633
Всего чистых кредитов	376,380,985	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 31.12.2017р – 163.050.892 тыс. драм.

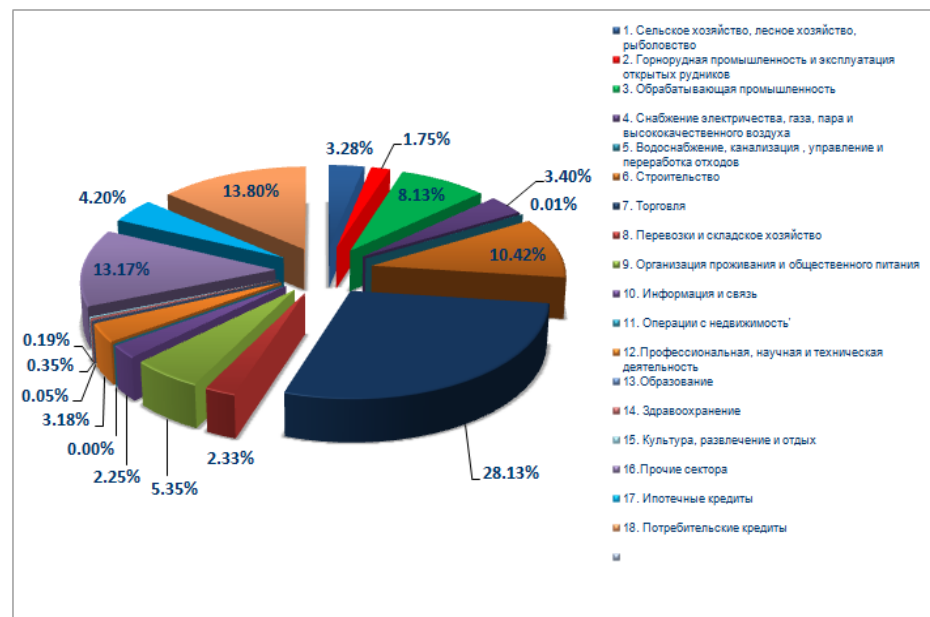
б) удельный вес в суммарном кредитном портфеле на 31.12.2016г 58.83 %, 31.12.2017р -44.86 %

в) процентное соотношение к капиталу на 31.12.2016г 485.47 %, 31.12.2017р – 497.25 % .

Анализ кредитного портфеля по численности заемщиков	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные предприятия	9	9
Частные компании	365	324
Физические лица	45,365	49,185
Частные предприниматели	153	168
Всего	45,892	49,686

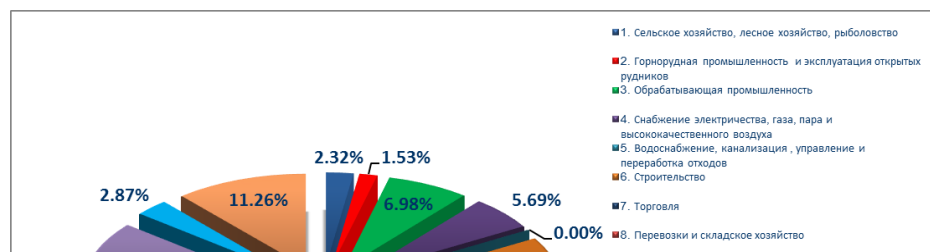
Ниже представлен анализ кредитного портфеля по сфере кредитования
31.12.2016

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

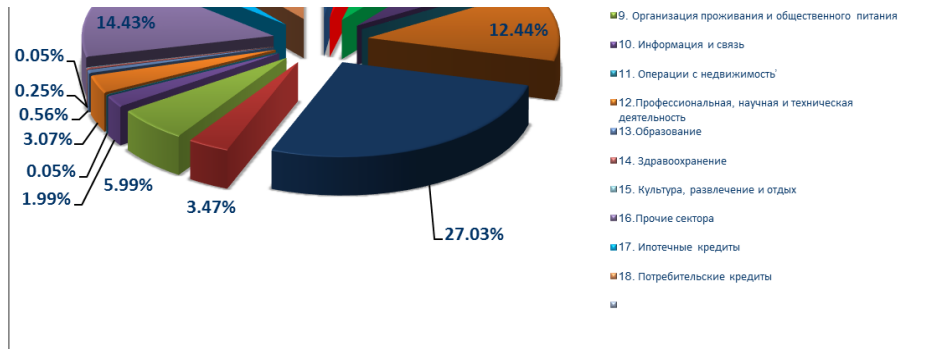


31.12.17

Анализ предоставленных кредитов и авансов по сфере	Отчетный период	Процентное соотношение
1. Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство	8,874,560	2.32
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников	5,836,444	1.53
3. Обрабатывающая промышленность	26,658,975	6.98
4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха	21,748,714	5.69
5. Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов	8,611	0.00
6. Строительство	47,511,463	12.44



7. Торговля	103,266,591	27.03
8. Перевозки и складское хозяйство	13,272,715	3.47
9. Организация проживания и общественного питания	22,891,412	5.99
10. Информация и связь	7,610,670	1.99
11. Операции с недвижимостью	183,843	0.05
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность	11,722,104	3.07
13. Образование	2,129,712	0.56
14. Здравоохранение	966,898	0.25
15. Культура, развлечение и отдых	189,114	0.05
16. Прочие сектора	55,126,549	14.43
17. Ипотечные кредиты	10,976,985	2.87
18. Потребительские кредиты	43,029,450	11.26
Всего	382,004,810	100



Ниже представлен анализ кредитного портфеля по местонахождению клиентов

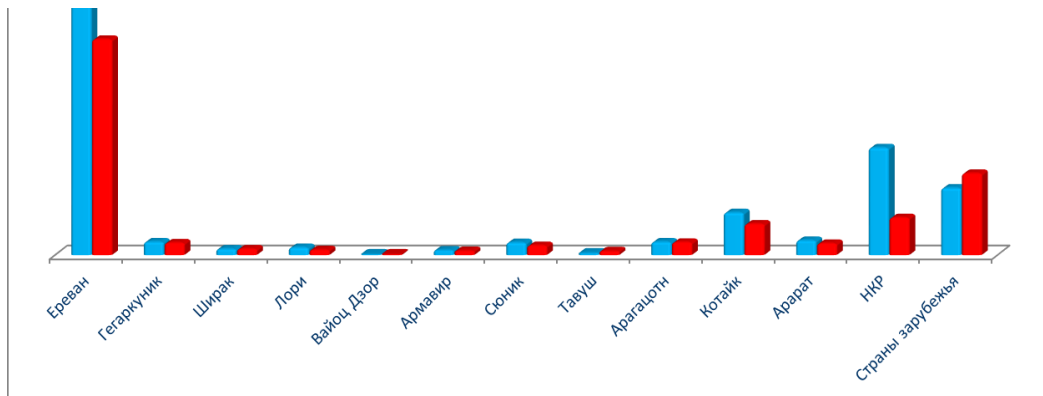
Анализ кредитного портфеля по местонахождению клиентов	Отчетный период	Процентное соотношение	Предыдущий период	Процентное соотношение
Резиденты РА	334,868,906	88.97	217,919,540	81.17
Нерезиденты	41,512,079	11.03	50,549,672	18.83
Всего	376,380,985	100	268,469,212	100

РЕГИОН	31.12.17		31.12.16	
	количество	сумма	количество	сумма
Ереван	15158	194,710,690	16506	133,318,074
Гегаркуник	8338	8,244,789	9707	7,647,228
Ширак	6202	3,858,636	6998	3,875,261
Лори	2869	4,797,513	2841	3,305,726
Вайоц Дзор	161	756,433	195	722,985
Армавир	1777	3,113,093	1952	2,747,060
Сюник	1917	7,829,163	1882	5,981,637
Тавуш	832	1,545,414	985	2,551,030
Арагацотн	5925	8,210,347	6898	7,979,852
Котайк	3805	26,311,411	3862	19,292,209
Арагат	5336	9,134,353	5994	7,289,448
НКР	5325	66,357,064	4919	23,209,030
Страны зарубежья	40	41,512,079	41	50,549,672
ИТОГО	57,685	376,380,985	62,780	268,469,212



■ 31.12.17

■ 31.12.16



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

Государственные ценные бумаги	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные облигации РА	14,775,495	13,398,278
казначейские облигации	14,775,495	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	14,775,495	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		1,625,584		928,181
краткосрочные долговые				
деPOSITные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Всего неправительственных ценных бумаг РА	0	1,625,584	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	16,401,079	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	16,401,079	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)					
Итого				-1,235	
				44,787	

	Отчетный период	Предыдущий период
Итого активов имеющих в наличии для продажи и инвестиций в уставный капитал других организаций	16,448,237	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	29,020	361,485	63,856	361,690	-	96,861	912,912
Выбытие			-				-
Переоценка*							-
Списанные	219,178		78,407	112			297,697
Корректировка амортизации от переоценки							-
Остаток на конец отчетного периода	8,141,436	3,844,020	217,019	2,222,276	-	301,036	14,725,787
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	301,400	322,559	13,831	166,515		6,778	811,083
Выбытие							
Корректировка амортизации от переоценки							
Списанные	3,402		73,754	112			77,268
Остаток в конце отчетного периода	1,170,425	2,739,564	126,421	1,515,141	-	35,840	5,587,391
Чистая балансовая стоимость							
В конце отчетного периода	6,971,011	1,104,456	90,598	707,135	-	265,196	9,138,396
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	5,000	434,109		-	-	439,109

Выбытие						-
Переоценка*						-
Обесценение						-
Списанные		2,513				2,513
Остаток в конце отчетного периода	269,024	2,770,173	-	135,806	4,847	3,179,850
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	13,897	139,904		5,636		159,437
Выбытие						-
Списанные		2,513				2,513
Обесценение						-
Остаток в конце предыдущего периода	41,832	426,289	-	9,130	-	477,251
Чистая балансовая стоимость						
В конце отчетного периода	227,192	2,343,884	-	126,676	4,847	2,702,599
В конце предыдущего отчетного периода	236,089	2,049,679	-	132,312	4,847	2,422,927

Примечание 21. "Отложенные налоговые активы"

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

Примечание 22. "Прочие активы"

Суммы к получению по банковским операциям	Отчетный период	Предыдущий период
Дивиденды к получению	0	0
Суммы к получению от операций по трастовому управлению	0	0
Суммы к получению по иным операциям	1,213,728	1,688,734
Итого	1,213,728	1,688,734
Резерв на покрытие возможных потерь по банковским операциям (прим. 7)	-18,647	-16,887
"Чистые суммы к получению по банковским операциям"	1,195,081	1,671,847

Дебиторская задолженность и авансы	Отчетный период	Предыдущий период
Дебиторская задолженность по бюджету	59	68
Дебиторская задолженность по поставщикам		
Авансы сотрудникам	30	54
Авансы поставщикам	1,209,708	442,524
Авансы по бюджету и обязательному социальному страхованию	0	258,520
Прочая дебиторская задолженность и авансы	10,398,503	9,775,816
Всего	11,608,300	10,476,982
Резерв на покрытие возможных потерь по прочим активам (прим. 7)	-496,145	-526,591
Итого	11,188,611	9,950,391
Прочие активы		
Склад	389,360	377,026
Конфискованный залог	3,716,481	4,522,347
Расходы будущих периодов	22,648	29,103
Прочие активы	136,502	155,240
Резерв на покрытие возможных потерь по прочим активам (прим. 7)	-1,593	-1,843
Всего	4,263,398	5,081,873
Итого прочих активов	16,570,634	16,704,111

Примечание 23. "Средства банков и других финансовых организаций"

Текущие счета	Отчетный период	Предыдущий период
Банки РА	223,482	1,274,493
Банки с рейтингом ВВВ-(Ваа3) и с более высоким рейтингом	324,846	
Банки с рейтингом ниже ВВВ-(Ваа3) и без рейтинга		
Начисленные проценты		
Всего	548,328	1,274,493
Межбанковские кредиты и депозиты, прочие обязательства		
ЦБ РА		
кредиты и депозиты *	21,184,523	12,318,459
договора репо (обратной)	36,899,981	27,999,993

своп		
прочие		
Банки РА		
кредиты и депозиты	8,713,793	0
финансовый лизинг		
договора репо (обратной	0	5,934,138
своп	0	17,835
прочие	0	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	0	7,744,868
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп	0	24,621
прочие	160,245	56,348
Начисленные проценты	474,522	325,220
Всего	67,433,064	54,421,482
Финансовые организации		
Текущие счета	480,224	1,060,312
Кредиты и депозиты	29,230,834	25,920,681
Договора репо (обратной		
Своп		
Прочие	4,824	3,967
Начисленные проценты	865,336	190,234
Всего	30,581,218	27,175,194
Итого средств банков и международных финансовых	98,562,610	82,871,169

Кредиты полученные из ЦБ РА также включают в себя суммы кредитования осуществляемого в рамках международных программ 21.184.523 тыс. драм и суммы начисленных по ним процентов 435.563 тыс. драм.

Примечание 24. "Средства клиентов"

Обязательства по отношению к правительству РА и органам местного самоуправления	Отчетный период	Предыдущий период
Текущие счета	89,742	371,555
Срочные вклады		
Кредиты	553,276	740,954
Договора репо (обратной		
Своп		
Прочие	47,979	46,201
Начисленные проценты	1,955	2,685
Всего	692,952	1,161,395

Юридические лица,		
Текущие счета	46,088,823	22,650,857
Срочные вклады	47,603,643	26,079,459
Договора репо (обратной)	995,082	
Своп		
Прочие	4,000,822	2,890,359
Начисленные проценты	445,408	329,773
Всего	99,133,778	51,950,448
Юридические лица,		
Текущие счета	18,766,874	11,741,934
Срочные вклады	2,967,099	202,813
Договора репо (обратной)		
Своп		
Прочие	49,085	97,192
Начисленные проценты	8,050	300
Всего	21,791,108	12,042,239
Частные предприниматели		
Текущие счета	261,690	106,123
Срочные вклады		
Договора репо (обратной)		
Своп		
Прочие		
Начисленные проценты		
Всего	261,690	106,123
Частные предприниматели		
Текущие счета	54	48
Срочные вклады		
Договора репо (обратной)		
Своп		
Прочие		
Начисленные проценты		
Всего	54	48
Физические лица (резиденты РА)		
Текущие счета	16,755,561	11,663,260
Срочные вклады	247,267,642	172,536,972
Договора репо (обратной)		
Своп		
Прочие	159,410	223,959
Начисленные проценты	2,324,506	2,307,060
Всего	266,507,119	186,731,251
Физические лица (нерезиденты)		
Текущие счета	3,480,499	1,884,091
Срочные вклады	9,285,925	7,397,896
Договора репо (обратной)		
Своп		
Прочие	0	0
Начисленные проценты	57,359	60,675

Всего	12,823,783	9,342,662
--------------	-------------------	------------------

Итого обязательств по отношению к клиентам	401,210,484	261,334,166
---	--------------------	--------------------

Сумма обеспечения обязательств составила 31.12.2017г 22.671.881 тыс. драм, 31.12.2016г 17.911.300 тыс. драм.

Структура вкладчиков Банка по количеству клиентов

	Отчетный период	Предыдущий период
Юридические лица-резиденты РА	78	77
Юридические лица-нерезиденты	7	2
Физические лица-резиденты РА	21,164	16,365
Физические лица-нерезиденты РА	271	208
Итого	21,520	16,652

Примечание 25. Ценные бумаги, выпущенные Банком

Обязательства удерживаемые с целью торговли	Отчетный период	Предыдущий период
процентные ценные бумаги	8,967,294	0
Итого	8,967,294	0

Примечание 26. "Обязательства удерживаемые с целью торговли"

Обязательства удерживаемые с целью торговли	Отчетный период	Предыдущий период
Производные инструменты		
фьючерс		
форвард		
опцион		
своп		
другие инструменты		
производные инструменты хеджирования		
Прочие	24,556,156	21,489,071
Итого	24,556,156	21,489,071

Примечание 27. "Суммы к оплате"

Суммы подлежащие оплате	Отчетный период	Предыдущий период
Дивиденды		
Договора по трастовому		
Страхование вкладов	292,030	224,269

Прочие		
Итого	292,030	224,269

Примечание 28. "Отложенные налоговые обязательства"

Движение отложенных налоговых обязательств	Отчетный период	Предьдущий период
Остаток в начале периода	474,159	
Поступления	153,670	474,159
Уменьшение		
Остаток в конце периода	627,829	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>	296,211	0
<i>по НДС</i>	29,830	22,478
<i>по прочим налогам и сборам</i>	298,768	280,044
<i>выплаты по социальному страхованию</i>	0	0
Обязательства по отношению к сотрудникам по зарплате	283,574	213,729
Кредиторская задолженность по отношению к поставщикам	165,050	114,887
Кредиторская задолженность по пополнению уставного фонда		
Прочие обязательства	2,294	2,165
Остаток в конце периода	1,075,727	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	2,009,002	1,503,275
Резерв переоценки основных	471,422	471,422
Прочие резервы		
Итого резервов переоценки	2,480,424	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	2,133,020	1,472,528
Уменьшение	52,659	4,523,709
Конечный остаток	4,888,086	2,807,725

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

Резервы		Отчетный период	Предыдущий период
Начальный остаток	7	655,706	335,674

Отчисления в резерв	Примеч	207,373	1,443,120
Использование резерва		(247,581)	(1,187,323)
Чистые отчисления в резерв		(40,208)	255,797
Конечный остаток		615,498	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	21,049,256	20,808,438
Выданные гарантии	35,968,014	32,179,463
Выданные аккредитивы	1,279,062	156,016
Резерв по указанным статьям (прим. 7)	(615,498)	(591,471)
	57,680,834	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
- г. Ереван - филиал Давташен

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		244,758
от 1-5 лет		841,430
от 5-10 лет		967,498
Итого		2,053,686

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	01.01.17-31.12.17	01.01.16-31.12.16
Остаток на 1 января	2,846,673	3,868,413
Кредиты и займы предоставленные в течение года	8,788,896	4,034,149
Кредиты и займы погашенные в течение года	5,368,816	5,055,889
Остаток	6,266,753	2,846,673
Процентные доходы	628,191	425,194

Кредиты предоставлены руководителям Банка, аффилированным с ними лицам.

Средства клиентов	01.01.17-31.12.17	01.01.16-31.12.16
Остаток на 1 января	4,611,136	3,206,724
Суммы полученные в течение года	105,245,317	60,104,050

Суммы выплаченные в течение года	95,004,381	58,699,638
Остаток	14,852,072	4,611,136
Процентные расходы	993,545	475,475

	Отчетный период	Предыдущий период
Зарплата и вознаграждения выплаченные руководству Банка Совету Банка	01.01.17-31.12.17	01.01.16-31.12.16
заработная плата	96,816	96,816
премирование		
Исполнительному органу Банка		
заработная плата	197,848	201,792
премирование	18,937	18,355
Внутреннему аудиту Банка		
заработная плата	57,042	37,864
премирование	4,750	3,360
Итого	375,393	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	239,949,216	2,479,377	3,178,932	15,726,641	261,334,166
удерживаемые для торговли	8,838,583			12,650,488	21,489,071
Прочие обязательства	618,785		14,518		633,303
Итого обязательств	324,402,398	10,309,081	3,194,092	28,422,138	366,327,709
Чистая балансовая позиция	5,305,068	(7,254,796)	2,189,693	26,120,943	26,360,908

31.12.2017

Статья	РА	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Всего
Активы					
Наличные средства и счета в ЦБ	112,151,692				112,151,692
Средства в банках и других	8,634,061	3,620,986	3,007,646	2,015,338	17,278,031
Финансовые инструменты удерживаемые для торговли	24,556,156				24,556,156
Кредиты и авансы выданные клиентам	334,861,601	859,403	776,099	39,883,882	376,380,985
Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	16,433,067		15,170		16,448,237
Ценные бумаги удерживаемые до срока погашения					-
Прочие активы	12,555,815	46,838	145,388	3,822,593	16,570,634
Итого активов	509,192,392	4,527,227	3,944,303	45,721,813	563,385,735
Обязательства					-
Средства банков и других	98,075,646	161,996		324,968	98,562,610
Средства клиентов	366,595,538	3,924,560	5,033,991	25,656,395	401,210,484
	24,556,156				24,556,156
Прочие обязательства	1,060,235		15,491	1	1,075,727
Итого обязательств	490,287,575	4,086,556	5,049,482	25,981,364	525,404,977
Чистая балансовая позиция	18,904,817	440,671	(1,105,179)	19,740,449	37,980,758

ОЭСР* Организация Экономического Сотрудничества и Развития

Анализ активов кредитного характера по сегментам экономики и степени риска

31.12.16

Активы	Действующие активы	Недействующие активы			
	Стандартные/ Безрисковые	Контролируемые/ Рисковые	Нестандартные/ Со средней степенью риска	Сомнительные/ С высокой степенью риска	Безнадежные
Кредиты и авансы, в том числе	263,886,865	3,040,417	916,969	624,961	
	59,212	2,127	763	678	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма	8,542,439	248,105	26,587	1,662	
количество	929	36	9	5	
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма	4,729,096				
количество	21				
3. Обработывающая 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	сумма	14,430,000			2,667	
	количество	68			1	
10. Информация и связь	сумма	6,079,350				
	количество	32				
11.Оптации с недвижимостью	сумма	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		

	327	1	1		
количество аккредитивы	154,456				
сумма					
количество	1				

31.12.2017

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

14. Здравоохранение сумма	957,229				
количество	19				
15. Культура, развлечение и отдых сумма	186,586	579			
количество	13	1			
16. Прочие сектора сумма	54,575,285				
количество	52				
17. Ипотечные кредиты сумма	10,605,218	155,402	48,805	15,144	
количество	1,923	38	13	5	
18. Потребительские кредиты сумма	38,950,148	1,554,277	508,538	486,029	
количество	51,994	1,144	323	230	
Дебиторская задолженность сумма	17,096,993	10,386	3,062	6,122	
количество	10,167	373	297	360	
Инвестиционные ценные бумаги сумма	47,148				
количество	3				
Забалансовые статьи, в том числе сумма	57,647,259	24,197	3,952	5,426	
количество	12,774	39	15	5	
гарантии сумма	35,588,534		73,015		
количество	354		1		
аккредитивы сумма	1,266,271				
количество	1				

31.12.17

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

Кредиты не резидентам 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	41,343,261	4,160	164,658	-	
	36	3	1	-	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма					
количество					
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма					
количество					
3. Обработывающая промышленность сумма					
количество					
4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха сумма					
количество					
5. Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов сумма					
количество					
6. Строительство сумма	212,489				
количество	1				
7. Торговля сумма	40,919,578		164,658		
количество	11		1		
8. Перевозки и складское хозяйство сумма					
количество					
9. Организация проживания и общественного питания					
количество					
10. Информация и связь сумма					
количество					
11. Операции с недвижимостью					
количество					
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность сумма					
количество					
13. Образование сумма					
количество					
14. Здравоохранение сумма					
количество					
15. Культура, развлечение и отдых					
количество					
16. Прочие сектора сумма					
количество					
17. Ипотечные кредиты сумма	1,933				

количество	2			
18. Потребительские кредиты	209,261	4,160		
количество	22	3		

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. 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	1,053				
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 31.12.2017г.

Недействующие активы / общие кредиты 2.92%

Резерв по неработающим активам /общий капитал 5.6%

Резервный фонд по кредитам/общие кредиты 1.61%

Резервный фонд/Недействующие активы 55.03 %

крупные заемщики/капитал 497.25%:

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

31.12.2017

	Драм РА	Валюта I группы *	Валюта II группы **	Итого
Активы				
Наличные средства и счета в ЦБ	96,953,225	14,720,925	477,542	112,151,692
Стандартизированные слитки		115,135		115,135
Средства в банках и других финансовых организациях	6,766,970	5,575,206	4,935,855	17,278,031
Финансовые инструменты удерживаемые для торговли	24,062,117	494,039		24,556,156
Кредиты и авансы выданные клиентам	149,179,580	225,406,985	1,794,420	376,380,985
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	16,448,237			16,448,237
Финансовые активы удерживаемые до срока погашения				-
Прочие	11,189,290	5,373,188	8,156	16,570,634
Итого активов	304,599,419	251,685,478	7,215,973	563,500,870
Обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	87,771,546	10,495,411	295,653	98,562,610
Средства клиентов	163,503,159	230,770,473	6,936,852	401,210,484
Ценные бумаги, выпущенные Банком	102,784	8,864,510		8,967,294
Прочие обязательства	1,010,535	65,192		1,075,727

Итого обязательств	252,388,024	250,195,586	7,232,505	509,816,115
Чистая балансовая позиция	52,211,395	1,489,892	(16,532)	53,684,755

* 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	2-9.50	2.75-8.3	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	7.5-8.5		

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

Расчет производится следующим образом:

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

где,

J - временной момент (наблюдаемый период),

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

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

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

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

Исчисленный подобным методом разрыв ликвидности характеризует разницу между активами и обязательствами 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	-	-	-	10,543,944	12,656,095	423,693	5,082,651	7,109,147	44,788	35,860,318
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	-	-	51,687,091	53,494,772	38,396,062	72,446,378	43,546,899	1,762,964	-	261,334,166
до востребования			51,687,091							51,687,091
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

31.12.2017

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

Валюта 2-ой группы			5,382,282	630,095	325,988	520,532	373,608			7,232,505
Крупные обязательства				37,117,523	193,328	131,182	21,103,863			58,545,896
По плавающей процентной ставке										-
По фиксированной процентной ставке			86,754,496	94,542,481	65,841,187	98,509,204	109,377,847	23,350,409		478,375,624
Беспроцентные			3,766,794	17,479,090	8,239,737	1,954,870				31,440,491
Чистый разрыв ликвидности	1,381,602	4,204,117	(17,672,916)	26,064,373	1,201,961	(56,535,044)	68,369,922	21,991,323	4,564,282	53,569,620
Валюта 1-ой группы	4,015,831	3,177,656	(22,477,787)	23,203,119	(9,782,812)	(32,924,380)	35,597,622	-	680,643	1,489,892
Валюта 2-ой группы	-	-	(3,842,592)	4,204,685	154,315	(436,532)	(121,608)	-	25,200	(16,532)
По плавающей процентной ставке	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
По фиксированной процентной ставке	1,366,835	4,191,319	(84,746,881)	26,574,416	932,268	(55,541,294)	64,351,162	21,991,323	680,643	(20,200,209)
Накопительный разрыв ликвидности	1,381,602	5,585,719	(12,087,197)	13,977,176	15,179,137	(41,355,907)	27,014,015	49,005,338	53,569,620	509,816,115

Среднедневной балансовый активы и капитал

01/01/17-31/12/17

Среднедневной балансовый актив	434,856,765
Среднедневной балансовый капитал	37,254,584

Примечание 42. "Принятый залог"

	Отчетный период	Предыдущий период
Прочие Ценные бумаги	25,028,233	7,724,282
Ценные украшения, лом золота и драгоценные камни	15,533,019	12,257,618
Недвижимость	178,646,163	142,282,960
Транспорт	14,984,210	14,977,647
Прочие основные средства	34,703,255	18,240,689
Готовая продукция и товары	29,160,948	21,284,426
Денежные средства	22,671,881	30,893,795
Прочий залог	36,550,380	18,811,456
Кредитные гарантии	1,404,772	3,795,273
Прочие гарантии	34,563,242	17,581,705
Кредитные поручительства	311,210,728	107,535,208
Прочие поручительства	37,329,277	19,386,779
Всего	741,786,108	414,771,838

Председатель правления Банка

Арсен Микаелян

Главный бухгалтер

Нарине Саргсян

Дата утверждения 15.01.18г.