

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ
(Форма 5)**

31 МАРТА 2014г.

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

Араик Чиркинян

Алик Чиркинян

б) структура, состав Правления

Председатель Правления - Арсен Микаелян

Члены Правления:

Первый Заместитель Председателя Правления, член Правления – Хачик Мкртчян

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

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

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

Главный бухгалтер -Член Правления -Нарине Саргсян

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

Руководитель филиала <Кентрон> -Баграг Тевосян

в) наименования/названия значимых участников

Виталий Григорянц – 100 %

г) политика оплаты руководителей

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

Примечание 2. "Учетная политика"

2.1 Подготовка и представление финансовой отчетности

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

2.2 Непрерывность

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

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

2.3 Реклассификация

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

2.4 Признание доходов и расходов

Процентный доход признается в бухгалтерском балансе методом учета. Комиссионные и другие выплаты отражаются как доход при проведении фактической сделки. Процентные и непоцентные 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 марта 2014г. составил 413.31 драм РА к 1 доллару (обменный курс 31 декабря 2013г. составил 405.64 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 прямолинейному методу в течение срока полезного действия, который не превышает 15 лет.

2.13 Основные средства

Основные средства отражаются по начальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

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

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

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

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

2.14 Финансовые инструменты

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

2.15 События происходящие после отчетной даты

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

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

Примечание 3. "Чистые процентные и схожие доходы"

Процентные и схожие доходы	01.01.14- 31.03.14	01.01.14- 31.03.14	01.01.13- 31.03.13	01.01.13- 31.03.13
Процентные доходы от текущих счетов Банка, вкладов и кредитов размещенных в банках и других финансовых организациях	42,406	42,406	2,472	2,472
Процентный доход от кредитов и авансов выданных клиентам	3,891,228	3,891,228	3,857,811	3,857,811
Процентный доход от долговых облигаций	275,289	275,289	290,671	290,671
Процентный доход от договоров "Репо" и валютного свопа	319,612	319,612	263,397	263,397
Прочий процентный доход	19,235	19,235	34,427	34,427
Всего	4,547,770	4,547,770	4,448,778	4,448,778

Процентные и схожие расходы	01.01.14-31.03.14	01.01.14-31.03.14	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13
Процентные расходы по текущим счетам Банка, вкладам и кредитам привлеченным от банков и других финансовых организаций	860,213	860,213	956,090	956,090
Процентные расходы по срочным вкладам и текущим счетам клиентов	2,274,782	2,274,782	1,960,917	1,960,917
Процентные расходы по ценным бумагам выпущенным				
Процентные расходы по соглашениям Репо и валютному свопу	391,905	391,905	438,090	438,090
Прочие процентные расходы	6,278	6,278	4,530	4,530
Всего	3,533,178	3,533,178	3,359,627	3,359,627

Чистые процентные и схожие	1,014,592	1,014,592	1,089,151	1,089,151
-----------------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

Примечание 4. "Комиссионные доходы и расходы"

Комиссионные доходы	01.01.14-31.03.14	01.01.14-31.03.14	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13
Кассовые операции	50,804	50,804	64,414	64,414
Расчетные операции	66,105	66,105	91,725	91,725
Гарантии, операции с акцептами, аккредитивами,	50,302	50,302	24,590	24,590
Операции с иностранной				
Обслуживание платежных карт	203,294	203,294	66,039	66,039
Прочие комиссионные	58,586	58,586	63,384	63,384
Всего	429,091	429,091	310,152	310,152

Комиссионные расходы	01.01.14-31.03.14	01.01.14-31.03.14	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13
Комиссионные за корреспондентские и прочие счета	32,613	32,613	39,538	39,538
Плата за операции с платежными картами	16,131	16,131	27,301	27,301
Плата за гарантии, операции с акцептами, аккредитивами, операции по валютному				
Операции с иностранной	2,311	2,311	10,414	10,414
Прочие комиссионные	42,240	42,240	21,165	21,165
Всего	93,295	93,295	98,418	98,418

Полученные чистые	335,796	335,796	211,734	211,734
--------------------------	----------------	----------------	----------------	----------------

Примечание 5. "Чистые доходы от торговли"

От инвестиций удерживаемых для торговли	01.01.14-31.03.14	01.01.14-31.03.14	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13
Чистый доход от купли и продажи инвестиций удерживаемых для торговли, в				
акций				
долговых ценных бумаг				
производных инструментов	-40,557	-40,557	615,249	615,249
Чистый доход от изменений в справедливой стоимости				
Всего	-40,557	-40,557	615,249	615,249

От инвестиций имеющихся в наличии для продажи	01.01.14-31.03.14	01.01.14-31.03.14	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13
Чистый доход от купли и продажи инвестиций имеющихся в наличии для продажи, в том числе:				
акций				
долговых ценных бумаг	0	0	25,746	25,746
производных инструментов				
Переоценка инвестиций	0	0	-13,775	-13,775
Всего	0	0	11,971	11,971

От операций с иностранной валютой	01.01.14-31.03.14	01.01.14-31.03.14	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13
Чистые доходы полученные от купли и продажи иностранной валюты	106,932	106,932	147,238	147,238
Чистые доходы полученные от переоценки иностранной	32,561	32,561	-629,489	-629,489
Всего	139,493	139,493	-482,251	-482,251

От стандартизированных слитков драгоценных	01.01.14-31.03.14	01.01.14-31.03.14	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13
Чистые доходы полученные от купли и продажи стандартизированных слитков драгоценных металлов и памятных монет	1,521	1,521	9,574	9,574
Чистые доходы полученные от переоценки стандартизированных слитков драгоценных металлов и памятных монет	29,257	29,257	-7,695	-7,695
Всего	30,778	30,778	1,879	1,879

Чистые доходы от торговых	129,714	129,714	146,848	146,848
----------------------------------	----------------	----------------	----------------	----------------

Примечание 6. "Прочий операционный доход"

Прочий операционный доход	01.01.14-31.03.14	01.01.14-31.03.14	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13
Доходы от штрафов и пеней	161,853	161,853	140,928	140,928
Доходы от факторинга	54	54		
Чистые доходы от отчуждения основных средств и нематериальных активов	15,375	15,375	-2,918	-2,918
Чистые доходы от переоценки и реверсирования обесценения				
Чрезвычайные доходы				
Прочие доходы	116,441	116,441	26,444	26,444
Всего	293,723	293,723	164,454	164,454

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

Средства в банках	Примечание 14	01.01.14-31.03.14	01.01.14-31.03.14	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13
Начальный остаток		0	0	31,840	31,840
Отчисления в резерв		0	0	267,898	267,898
Возврат отчислений в резерв		0	0	-277,806	-277,806
Чистые отчисления в резерв		0	0	-9,908	-9,908
Возврат сумм предварительно		0	0	0	0
Использование резерва					
Конечный остаток		0	0	21,932	21,932

Средства в финансовых организациях	Примечание 14	01.01.14-31.03.14	01.01.14-31.03.14	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13
Начальный остаток		0	0	17,458	17,458
Отчисления в резерв		0	0	606	606
Возврат отчислений в резерв		0	0	-20	-20
Чистые отчисления в резерв		0	0	586	586
Возврат сумм предварительно					
Использование резерва					
Конечный остаток		0	0	18,044	18,044

Кредиты, авансы выданные клиентам	Примечание 16	01.01.14-31.03.14	01.01.14-31.03.14	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13
Начальный остаток		2,656,516	2,656,516	2,532,250	2,532,250
Отчисления в резерв		945,854	945,854	1,590,399	1,590,399
Возврат отчислений в резерв		-1,955,626	-1,955,626	-904,673	-904,673
Чистые отчисления в резерв		-1,009,772	-1,009,772	685,726	685,726
Возврат сумм предварительно		1,473,569	1,473,569	138,331	138,331
Использование резерва		-204,838	-204,838	-438,557	-438,557
Конечный остаток		2,915,475	2,915,475	2,917,750	2,917,750

Инвестиции	Примечание 18	01.01.14-31.03.14	01.01.14-31.03.14	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13
Начальный остаток		3,489	3,489	13,010	13,010
Отчисления в резерв				20	20
Возврат отчислений в резерв					
Чистые отчисления в резерв		0	0	20	20
Возврат сумм предварительно					
Использование резерва					
Конечный остаток		3,489	3,489	13,030	13,030

Другие активы	Примечание 18	01.01.14-31.03.14	01.01.14-31.03.14	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13
Начальный остаток		143,349	143,349	106,560	106,560
Отчисления в резерв		61,338	61,338	209,695	209,695
Возврат отчислений в резерв		-33,889	-33,889	-87,776	-87,776
Чистые отчисления в резерв		27,449	27,449	121,919	121,919
Возврат сумм предварительно		703	703	708	708
Использование резерва		-15,320	-15,320	-2,213	-2,213
Конечный остаток		156,181	156,181	226,974	226,974

Забалансовые статьи, содержащие кредитный риск	Примечание 30	01.01.14-31.03.14	01.01.14-31.03.14	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13
Начальный остаток		0	0	197,260	197,260
Отчисления в резерв			0	75,223	75,223
Возврат отчислений в резерв		0	0	-94,425	-94,425
Чистые отчисления в резерв		0	0	-19,202	-19,202
Конечный остаток		0	0	178,058	178,058

Всего чистые отчисления в	-982,323	-982,323	779,141	779,141
----------------------------------	-----------------	-----------------	----------------	----------------

Примечание 8. "Общие административные расходы"

Общие административные расходы	01.01.14-31.03.14	01.01.14-31.03.14	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13
Расходы по зарплате и вознаграждениям *	606,162	606,162	562,412	562,412
Расходы по отчислениям в государственный фонд социального страхования	296	296	4,181	4,181
Расходы на подготовку и командировочные расходы	164	164	21	21
Расходы по операционной аренде	5,934	5,934	3,512	3,512
Расходы по страхованию	17,694	17,694	16,958	16,958
Расходы по страхованию	5,708	5,708	8,552	8,552
Расходы на техническое обслуживание оборудования Банка	9,723	9,723	10,938	10,938
Расходы на техническое обслуживание и обеспечение безопасности зданий Банка	74,450	74,450	72,013	72,013

Расходы на аудиторские и	0	0	10,813	10,813
Услуги связи	19,784	19,784	23,095	23,095
Транспортные расходы	9,587	9,587	19,315	19,315
Расходы по налогам (кроме налога	42,402	42,402	50,086	50,086
Конторские и организационные	7,855	7,855	10,074	10,074
Расходы связанные с	5,082	5,082	2,600	2,600
Прочие административные расход	156,380	156,380	39,880	39,880
Всего	961,221	961,221	834,450	834,450

По состоянию на 31 марта 2014г. численность сотрудников
Размер средней месячной зарплаты на одного сотрудника

Примечание 9. "Прочие операционные расходы"

Прочие операционные расходы	01.01.14-31.03.14	01.01.14-31.03.14	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13
Штрафы и пени выплаченные	0	0	0	0
Инкассация				
Рекламные и представительские	41,480	41,480	52,135	52,135
Факторинг				
Амортизация основных средств и нематериальных активов	204,770	204,770	202,318	202,318
Убытки от обесценения материальных активов				
Чрезвычайные расходы				
Отчисления в Фонд гарантирования	36,192	36,192	36,235	36,235
Прочие расходы	84,058	84,058	61,929	61,929
Всего	366,500	366,500	352,617	352,617

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

Расход по налогу на прибыль	01.01.14-31.03.14	01.01.14-31.03.14	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13
Текущий налог	175,058	175,058	0	0
Уточнение текущего налога предыдущих периодов, признанного в данном периоде				
Отложенный налог	113,675	113,675	0	0
Всего	288,733	288,733	0	0

Примечание 12. "Базовая прибыль на акцию"

Базовая прибыль на акцию	01.01.14-31.03.14	01.01.14-31.03.14	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13
Чистая прибыль отчетного периода после налогообложения	1,139,694	1,139,694	-354,021	-354,021
Дивиденды данного отчетного периода по привилегированным акциям	()	()	()	()
Чистая прибыль/убыток владельцев обыкновенных				
Средневзвешенное число обыкновенных акций в	35,000	35,000	35,000	35,000
Базовая прибыль на акцию	33	33	-10	-10
Разводненная прибыль на акцию				

Примечание. Прочий совокупный доход

Прочий совокупный доход	01.01.14-31.03.14	01.01.14-31.03.14	01.01.13-31.03.13	01.01.13-31.03.13
Курсовые разницы в результате пересчета зарубежных сделок				
Переоценка финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	(212,851)	(212,851)	38,604	38,604
Хеджирование денежных				
Выгоды от переоценки				
Расходы по отложенному налогу				
Всего	-212,851	-212,851	38,604	38,604

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	1,856,639	1,701,116
Прочие размещения денежных средств	1,666,205	2,383,985
Корреспондентские счета в ЦБ РА*	30,886,563	30,227,219
Включено в денежные средства и их эквиваленты	34,409,407	34,312,320
Депозиты в ЦБ РА		
Депонированные денежные средства в ЦБ РА**	120,000	420,000
Начисленные проценты		

Денежные средства и счета в ЦБА	34,529,407	34,732,320
Стандартизированные слитки драгоценных металлов	49,172	8,819
Средства размещенные в других банках (прим. 14)	1,461,271	2,381,221
Всего денежные средства и	36,039,850	37,122,360

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	5,626	82
В банках с рейтингом БББ-(Баа3) и с более высоким рейтингом	1,217,760	2,259,853
В банках с рейтингом ниже БББ-(Баа3) и без рейтинга	25,317	9,257
Начисленные проценты	0	0
Всего	1,248,703	2,269,192

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		
аккредитивы и банковские		
прочие		
в банках с рейтингом БББ-(Баа3) и выше		
кредиты и депозиты	140,280	111960
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп		
аккредитивы и банковские		
гарантии		
прочие		

в банках с рейтингом ниже БББ-(Баа3) и без рейтинга		
кредиты и депозиты		
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп		
аккредитивы и банковские		
прочие	72,276	
Начисленные проценты	12	69
Всего	1,461,271	2,381,221
Резерв на покрытие убытков по средствам в банках (прим. 7)		

Чистые средства в банках	1,461,271	2,381,221
---------------------------------	------------------	------------------

Кредиты и депозиты, прочие средства в финансовых организациях		
в финансовых организациях РА:	1,171,510	1,437,385
кредиты и депозиты	1,171,510	1,437,385
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп		
аккредитивы и банковские		
гарантии		
прочие		
в финансовых организациях с	0	0
кредиты и депозиты		
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп		
аккредитивы и банковские		
прочие		
в финансовых организациях с рейтингом ниже БББ-(Баа3) и без рейтинга	586,781	620,535
кредиты и депозиты		
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп		
аккредитивы и банковские		
прочие	586,781	620,535
Начисленные проценты	18,287	9,610
Всего	1,776,578	2,067,530

Резерв на покрытие убытков по средствам в финансовых организациях (прим. 7)		
Чистые средства в финансовых организациях	1,776,578	2,067,530
Чистые средства в банках и финансовых организациях	3,237,849	4,448,751

Примечание 15. "Финансовые активы удерживаемые с целью торговли"

Государственные ценные бумаги	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные ценные		
казначейские облигации	13,621,096	15,482,300
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	13,621,096	15,482,300

Негосударственные ценные бумаги РА	<i>котируемые</i>	<i>некотируемые</i>	<i>некотируемые</i>	<i>некотируемы</i> <i>е</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>некотируемы е.</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	13,621,096	15,482,300	0	0
---	-------------------	-------------------	----------	----------

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

Всего финансовые активы	13,621,096	15,482,300	0	0
--------------------------------	-------------------	-------------------	----------	----------

Примечание 16. "Кредиты и прочие авансы выданные клиентам"

Кредиты и прочие авансы выданные клиентам	Отчетный период	Предыдущий период
Кредиты, в том числе:	72,435,223	71,998,786
банкам		
правительству РА		
местным органам самоуправления		
ипотечные	11,545,558	12,096,515
Овердрафт	27,328,560	29,673,746
Кредитные карты	15,112,381	11,927,691
Факторинг	30,197	
Финансовый лизинг	848	1,282
Договора обратной покупки	15,055,884	12,382,355
Валютный своп	12,200	50,550
Аккредитивы и банковские гарантии	496,321	917,429
Прочие		
Проценты начисленные по указанным статьям	7,988,994	6,340,446
Всего кредитов	138,460,608	133,292,285
Резерв на покрытие убытков потерь по кредитам и авансам выданным клиентам (прим. 7)	-2,915,475	-2,656,516
Итого чистых кредитов	135,545,133	130,635,769

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	131,140,759	126,612,550
сумма		
количество	41,286	35,912
Недействующие кредиты и авансы, в том числе:	7,319,849	6,679,735
	2214	1423
просроченные	3,974,735	4,304,153
сумма		
количество	1604	985
Итого кредитов	138,460,608	133,292,285
сумма		
количество	43,500	37,335
Резерв на покрытие потерь по кредитам и авансам выданным клиентам (прим. 7)	-2,915,475	-2,656,516
Всего чистых кредитов	135,545,133	130,635,769

а) итоговая сумма кредитов предоставленных крупным заемщикам и аффилированным с ними лицам на 31.03.2014г 59.357.012 тыс. драм, на 31.12.2013г. 55.925.751 тыс. драм.

б) удельный вес в суммарном кредитном портфеле на 31.03.2014г 47.78%, 31.12.2013г 46.17 %

в) процентное соотношение к капиталу на 31.03.2014г 276.47%, 31.12.2013г 262.23 %

Анализ кредитного портфеля по численности заемщиков	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные предприятия	8	8
Частные компании	499	306
Физические лица	32,423	23,263
Частные предприниматели	153	150
Всего	33,083	23,727

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по сфере кредитования
31.03.14

Анализ предоставленных кредитов и авансов по сфере	Отчетный период	Процентное соотношение
1. Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство	3,877,339	2.80
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников	10,043,724	7.25
3. Обрабатывающая промышленность	13,142,681	9.49
4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного	2,662,331	1.92
5. Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов	70,107	0.05
6. Строительство	14,479,541	10.46
7. Торговля	22,165,184	16.01
8. Перевозки и складское хозяйство	7,574,386	5.47
9. Организация проживания и общественного питания	6,032,688	4.36
10. Информация и связь	401,888	0.29
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность	913,257	0.66
13. Образование	51,643	0.04
14. Здравоохранение	227,114	0.16
15. Культура, развлечение и отдых	376,176	0.27
16. Прочие сектора	21,028,969	15.19
17. Ипотечные кредиты	11,659,937	8.42
18. Потребительские кредиты	23,753,643	17.16
Всего	138,460,608	100

31.12.13

Анализ предоставленных кредитов и авансов по сфере	Отчетный период	Процентное соотношение
1. Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство	3,936,161	2.95
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников	9,170,897	6.88
3. Обрабатывающая промышленность	13,230,862	9.93

4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного	2,679,522	2.01
5. Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов	129,510	0.10
6. Строительство	13,964,713	10.48
7. Торговля	22,840,431	17.14
8. Перевозки и складское хозяйство	7,234,048	5.43
9. Организация проживания и общественного питания	7,191,534	5.40
10. Информация и связь	569,248	0.43
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность	110,575	0.08
13. Образование	70,741	0.05
14. Здравоохранение	241,507	0.18
15. Культура, развлечение и отдых	354,009	0.27
16. Прочие сектора	18,878,087	14.16
17. Ипотечные кредиты	12,188,552	9.14
18. Потребительские кредиты	20,501,888	15.38
Всего	133,292,285	100

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по местонахождению

Анализ кредитного портфеля по местонахождению клиентов	Отчетный период	Процентное соотношение	Предьдущий период	Процентное соотношение
Резиденты РА	108,374,032	79.95	104,751,334	80.19
Нерезиденты	27,171,101	20.05	25,884,435	19.81
Всего	135,545,133	100	130,635,769	100

РЕГИОН	31.03.14		31.12.13	
	количество	сумма	количество	сумма
Ереван	15288	60,813,842	13234	59,360,991
Гегаркуник	1989	2,776,273	1813	2,344,252
Ширак	4441	2,813,471	3838	3,555,828
Лори	2883	1,887,008	2441	1,768,258
Вайоц Дзор	142	310,717	137	969,692
Армавир	2502	2,511,736	2420	2,546,004
Сюник	1948	2,895,750	1680	2,858,843
Тавуш	1053	1,616,609	851	1,515,322
Арагацотн	2605	2,063,066	2216	1,893,698
Котайк	3760	12,174,950	2908	11,391,221
Арагат	2225	5,516,703	1908	5,060,513
НКР	4632	12,993,907	3860	11,486,712
Страны зарубежья	32	27,171,101	29	25,884,435
ИТОГО	43,500	135,545,133	37,335	130,635,769

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

Государственные ценные бумаги	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные облигации РА	9,127,563	9,533,881
казначейские облигации	9,127,563	9,529,301
облигации центрального банка		
ваучеры		4,580
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	9,127,563	9,533,881

Неправительственные ценные бумаги РА				
	<i>котируемые</i>	<i>некотируемые</i>	<i>котируемые</i>	<i>некотируемы</i>
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 БББ+/Баа1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга:				
долгосрочные долговые				
краткосрочные долговые				
деPOSITные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Всего неправительственных ценных бумаг РА	0	0	0	0

Неправительственные ценные бумаги других стран				
	<i>копируемые</i>	<i>некопируемые</i>	<i>копируемые</i>	<i>некопируемые</i>
Эмитент с рейтингом А-/А3/ и выше:				
долгосрочные долговые инструменты				
краткосрочные долговые инструменты				
деPOSITные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Эмитент с рейтингом БББ+/Баа1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга:				
долгосрочные долговые инструменты				
краткосрочные долговые инструменты				
деPOSITные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Всего неправительственных ценных бумаг других стран	0	0	0	0

Итого неправительственные	9,127,563	9,533,881
----------------------------------	------------------	------------------

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

Итого финансовых активов	9,127,563	9,533,881
---------------------------------	------------------	------------------

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	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	9226	0.00005
Всего				41,214	6

Обесценение инвестиций в уставный капитал других организаций (резерв на покрытие возможных потерь) (прим. 7)				-3,489	
Итого				37,725	

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	9226	0.00005
Всего				41,214	6
Обесценение инвестиций в уставный капитал других организаций (резерв на покрытие возможных потерь) (прим. 7)				-3,489	
Итого				37,725	

	Отчетный период	Предыдущий период
Итого активов имеющихся в наличии для продажи и инвестиций в уставный капитал других организаций	9,165,288	9,571,606

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		
казначейские облигации		
облигации центрального банка		
прочие		
Начисленные проценты		
Всего государственных облигаций		

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

Корректировка амортизации от переоценки	(952,836)									(952,836)
Остаток на конец предыдущего периода	7,546,950	2,737,074	260,020	1,263,413	-	30,399				11,837,856
Увеличение	552	50,482	-	5,544	-	-				56,578
Выбытие			6,363							6,363
Переоценка*										
Списанные										
Корректировка амортизации от переоценки										
Остаток на конец отчетного периода	7,547,502	2,787,556	253,657	1,268,957	-	30,399				11,888,071
Накопленная амортизация										
Остаток в начале предыдущего периода	687,347	1,498,312	160,902	536,645	-	18,106				2,901,312
Увеличение	265,489	212,225	81,589	225,594		438				785,335
Выбытие			122,457							122,457
Обесценение										
Переоценка										
Корректировка амортизации от переоценки	952,836									952,836
Остаток в конце предыдущего периода	-	1,710,537	120,034	762,239	-	18,544				2,611,354
Увеличение	72,493	55,920	14,308	50,756		110				193,587
Выбытие			6,363							6,363
Корректировка амортизации от переоценки										
Списанные										-
Остаток в конце отчетного периода	72,493	1,766,457	127,979	812,995	-	18,654				2,798,578
Чистая балансовая стоимость										
В конце отчетного периода	7,475,009	1,021,099	125,678	455,962	-	11,745		-	-	9,089,493
В конце предыдущего отчетного периода	7,546,950	1,026,537	139,986	501,174	-	11,855				9,226,502

Нематериальные активы

	Компьютерные программы	Лицензии и доверенности	Авторские права	Прочие нематериальные активы	Капитальные вложения в нематериальные активы	Итого	
Стоимость							
Остаток в начале предыдущего периода	147,318	839,351	-	52,837	4,847	1,044,353	
Увеличение	-	246,368		-	91,930	338,298	
Выбытие							
Обесценение							
Переоценка							
Остаток в конце предыдущего периода	147,318	1,085,719	-	52,837	96,777	1,382,651	
Увеличение	-	32,752		-	9,600	42,352	
Выбытие							
Переоценка*							
Обесценение							

Корректировка амортизации от переоценки						
Остаток в конце отчетного периода	147,318	1,118,471	-	52,837	106,377	1,425,003
Накопленная амортизация						
Остаток в начале предыдущего периода	276	287	-	-	-	563
Увеличение	62	33,427				33,489
Выбытие						
Обесценение						
Переоценка						
Остаток в конце предыдущего периода	338	33,714	-	-	-	34,052
Увеличение	-	11,184				11,184
Выбытие						
Корректировка амортизации от переоценки						
Обесценение						
Остаток в конце предыдущего периода	338	44,898	-	-	-	45,236
Чистая балансовая стоимость						
В конце отчетного периода	146,980	1,073,573	-	52,837	106,377	1,379,767
В конце предыдущего отчетного периода	146,980	1,052,005	-	52,837	96,777	1,348,599

Примечание 21. "Отложенные налоговые активы"

Движение отложенных налоговых активов	Отчетный период	Предыдущий период
Остаток в начале периода	149,158	149,158
Увеличение		
Уменьшение	-149,158	
Остаток в конце периода	-	149,158

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	0	0
Суммы к получению по иным операциям	1,593,578	1,243,386
Итого	1,593,578	1,243,386
Резерв на покрытие возможных потерь по банковским операциям (прим. 7)		
"Чистые суммы к получению по банковским операциям"	1,593,578	1,243,386

Дебиторская задолженность и авансы	Отчетный период	Предыдущий период
Дебиторская задолженность по бюджету	9,668	9,558
Дебиторская задолженность по поставщикам		
Авансы сотрудникам	1,392	1,291
Авансы поставщикам	391,376	378,464
Авансы по бюджету и обязательному социальному страхованию	519,096	465,053
Прочая дебиторская задолженность и авансы	6,452,765	6,285,627
Всего	7,374,297	7,139,993
Резерв на покрытие возможных потерь по прочим активам (прим. 7)	-156,181	-143,349
Итого	7,218,116	6,996,644
Прочие активы		
Склад	234,175	262,889
Конфискованный залог	5,650,459	5,824,128
Расходы будущих периодов	51,566	34,867
Прочие активы	62,709	81,465
Резерв на покрытие возможных потерь по прочим активам (прим. 7)		
Всего	5,998,909	6,203,349
Итого прочих активов	14,810,603	14,443,379

Примечание 23. "Средства банков и других финансовых организаций"

Текущие счета	Отчетный период	Предыдущий период
Банки РА	166	163
Банки с рейтингом ВВВ-(Ваа3) и с более высоким рейтингом		
Банки с рейтингом ниже ВВВ-(Ваа3) и без рейтинга		
Начисленные проценты		
Всего	166	163
Межбанковские кредиты и депозиты, прочие обязательства		
ЦБ РА		
кредиты и депозиты *	10,382,356	12,339,610
договора репо (обратной своп)	18,849,997	24,469,985
прочие		
Банки РА		
кредиты и депозиты	16,288,343	4,135,509
финансовый лизинг		
договора репо (обратной своп)	2,516,623	0

прочие		
Банки с рейтингом BBB-		
кредиты и депозиты		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп		
прочие		
Банки с рейтингом ниже BBB- (Baa3) и без рейтинга		
кредиты и депозиты		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп	0	0
прочие	59,279	0
Начисленные проценты	101,179	146,143
Всего	48,197,777	41,091,247
Финансовые организации		
Текущие счета	88,149	63,574
Кредиты и депозиты	18,565,752	20,358,142
Договора репо (обратной		
покупки)		
Своп		
Прочие	15,212	14,975
Начисленные проценты	174,045	181,821
Всего	18,843,158	20,618,512
Итого средств банков и международных	67,041,101	61,709,922

Кредиты полученные из ЦБ РА также включают в себя суммы кредитования осуществляемого в рамках международных программ 3.757.104 тыс. драм и суммы начисленных по ним процентов 43.748 тыс. драм.

Примечание 24. "Средства клиентов"

Обязательства по отношению к правительству РА и органам местного самоуправления	Отчетный период	Предыдущий период
Текущие счета	122,107	160,262
Срочные вклады		
Кредиты	5,468,631	4,502,289
Договора репо (обратной		
своп		
Прочие	35,575	37,937
Начисленные проценты	91,362	16,770
Всего	5,717,675	4,717,258
Юридические лица,		
Текущие счета	6,800,510	9,200,591
Срочные вклады	3,039,435	3,732,258
Договора репо (обратной		
своп		
Прочие	829,316	396,274
Начисленные проценты	22,326	23,209
Всего	10,691,587	13,352,332

Юридические лица,		
Текущие счета	7,140,120	11,727,436
Срочные вклады	13,958,068	16,950,346
Договора репо (обратной		
Своп		
Прочие	923,083	308,196
Начисленные проценты	22,154	24,833
Всего	22,043,425	29,010,811
Частные предприниматели		
Текущие счета	58,109	61,701
Срочные вклады		
Договора репо (обратной		
Своп		
Прочие		
Начисленные проценты		
Всего	58,109	61,701
Частные предприниматели		
Текущие счета	39	61
Срочные вклады		
Договора репо (обратной		
Своп		
Прочие		
Начисленные проценты		
Всего	39	61
Физические лица (резиденты		
Текущие счета	4,404,698	4,635,426
Срочные вклады	65,560,689	59,933,599
Договора репо (обратной		
покупки)		
Своп		
Прочие	15,162	42,007
Начисленные проценты	529,455	550,873
Всего	70,510,004	65,161,905
Физические лица		
Текущие счета	514,914	362,037
Срочные вклады	4,170,762	4,198,674
Договора репо (обратной		
покупки)		
Своп		
Прочие	0	0
Начисленные проценты	23,101	21,565
Всего	4,708,777	4,582,276
Итого обязательств по отношению к клиентам	113,729,616	116,886,344

Сумма обеспечения обязательств составила 31.12.2013г 34.680.265 тыс. драм, 31.03.2014г

Структура вкладчиков Банка по количеству клиентов

	Отчетный период	Предыдущий период
Юридические лица-резиденты	45	51
Юридические лица-нерезиденты	2	2
Физические лица-резиденты РА	9,522	6,987
Физические лица-нерезиденты	124	93
Итого	9,693	7,133

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	13,621,096	15,482,300
Итого	13,621,096	15,482,300

Примечание 27. "Суммы к оплате"

Суммы подлежащие оплате	Отчетный период	Предыдущий период
Дивиденды		
Договора по трастовому		
Страхование вкладов	33,159	35,357
Прочие		
Итого	33,159	35,357

Примечание 28. "Отложенные налоговые обязательства"

Движение отложенных налоговых обязательств	Отчетный период	Предыдущий период
Остаток в начале периода	432,150	230,756
Поступления		432,150
Уменьшение	-35,483	-230,756
Остаток в конце периода	396,667	432,150

Примечание 29. "Прочие обязательства"

Прочие обязательства	Отчетный период	Предыдущий период
Расчетные обязательства по чекам и другим платежным документам	6,022	6,554
Расчетные обязательства по аккредитивам		
По прочим расчетам		
Кредиторская задолженность по бюджету		
<i>по налогу на прибыль</i>	540,852	365,794
<i>по НДС</i>	10,251	15,019
<i>по прочим налогам и сборам</i>	112,069	154,785
<i>выплаты по социальному страхованию</i>	0	3,061
Обязательства по отношению к сотрудникам по зарплате	96,046	74,583
Кредиторская задолженность по отношению к поставщикам	123,328	95,791
Кредиторская задолженность по пополнению уставного фонда		
Прочие обязательства	35,918	35,934
Остаток в конце периода	924,486	751,521

Примечание 30. "Уставный капитал"

- а) зарегистрированный и полностью выплаченный капитал банка 17.500.000 тыс. драм,
 б) количество выпущенных и размещенных обыкновенных акций банка 35.000 штук, номинальная стоимость 500.000 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	17,500,000	100	Физическое лицо
	17,500,000		

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		
Резерв переоценки основных		
Прочие резервы		
Итого резервов переоценки	-	-

"Другие элементы собственного капитала"

Резервы

Резервы	Отчетный период	Предыдущий период
Главный резерв		
Начальный остаток	309,357	309,357
Увеличение		
Уменьшение		
Конечный остаток	309,357	309,357

Другие резервы	Отчетный период	Предыдущий период
Начальный остаток	1,595,372	197,987
Увеличение	628,173	4,632,728
Уменьшение	841,024	3,235,343
Конечный остаток	1,382,521	1,595,372

Примечание 33. "Нераспределенная прибыль"

Нераспределенная прибыль	Отчетный период	Предыдущий период
Начальный остаток	5,347,078	2,779,049
Увеличение	1,139,694	2,568,029
Уменьшение		
Конечный остаток	6,486,772	5,347,078

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

Резервы	Примечание 7	Отчетный период	Предыдущий период
Начальный остаток		-	197,260
Отчисления в резерв		-	75,223
Использование резерва		-	(272,483)
Чистые отчисления в резерв		-	(197,260)
Конечный остаток	-	-	

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	5,361,591	4,694,542
Выданные гарантии	18,362,714	18,048,213
Выданные аккредитивы		
Резерв по указанным статьям (прим. 7)		
	23,724,305	22,742,755

Обязательства по операционной аренде

Арендованные помещения

Ереван, Норагавит ул.1 93/1 – Филиал Норагавит

Ереван, Абовяна 43 – Филиал Ереван

Ереван, ул. Арцаха 23/6 – Филиал Арцах

Талин, Гая 1 - Филиал Талин

Степанакерт – Филиал Хачен

Структура минимальных сумм будущей арендной платы по операционной аренде

(тыс. драм)

Структура минимальных сумм арендной платы	Суммы подлежащие оплате драмами эквивалентными	Суммы подлежащие оплате драмами
до 1 года		24,186
от 1-5 лет		41,053
от 5-10 лет		12,870
Итого		78,109

Примечание 35. "Операции со связанными сторонами"

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

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

Средства в других банках	Отчетный период	Предыдущий период
Остаток на 1 января		
Увеличение в течение года		
Уменьшение в течение года		
Остаток	-	-

Кредиты и займы предоставленные клиентам	Отчетный период	Предыдущий период
Остаток на 1 января	2,007,272	3,236,279
Кредиты и займы предоставленные в течение года	461,712	3,789,692
Кредиты и займы погашенные в течение года	435,175	5,018,699
Остаток	2,033,809	2,007,272
Процентные доходы	64,761	318,010

Кредиты предоставлены руководителям Банка, аффилированным с ними лицам.

Средства клиентов	Отчетный период	Предыдущий период
Остаток на 1 января	26,061,693	2,256,878
Суммы полученные в течение года	12,374,098	166,524,152
Суммы выплаченные в течение года	23,182,037	142,719,337
Остаток	15,253,754	26,061,693
Процентные расходы	421,471	314,242

	Отчетный период	Предыдущий период
Зарплата и вознаграждения выплаченные руководству Банка	01.01.14-31.03.14	01.01.13-31.12.13
Совету Банка		
заработная плата	29,234	73,361
премирование		
Исполнительному органу Банка		
заработная плата	50,074	241,815
премирование	80	840
Внутреннему аудиту Банка		
заработная плата	17,775	60,403
премирование	50	3,500
Итого	97,213	379,918

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 первоокладное 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

31.03.2014

Статья	РА	Страны СНГ	Страны ОЭСР*	Страны не-ОЭСР	Всего
Активы					
Наличные средства и счета в ЦБ	34,529,407				34,529,407
Средства в банках и других	1,194,551	439,704	1,560,805	42,789	3,237,849
Финансовые инструменты удерживаемые для торговли	13,621,096				13,621,096
Кредиты и авансы выданные клиентам	108,374,032	554,303	990,241	25,626,557	135,545,133
Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	9,156,062		9,226		9,165,288
Ценные бумаги удерживаемые до срока погашения					-
Прочие активы	8,994,951	343,184	1,266	5,471,202	14,810,603
Итого активов	175,870,099	1,337,191	2,561,538	31,140,548	210,909,376
Обязательства					-
Средства банков и других	60,874,984	6,156,423	9,694		67,041,101
Средства клиентов удерживаемые для торговли	87,134,097	641,614	2,095,749	23,858,156	113,729,616
Прочие обязательства	713,180	206,346	4,960	13,621,096	924,486
Итого обязательств	148,722,261	7,004,383	2,110,403	37,479,252	195,316,299
Чистая балансовая позиция	27,147,838	(5,667,192)	451,135	(6,338,704)	15,593,077

31.12.2013

Статья	РА	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Всего
Активы					
Наличные средства и счета в ЦБ	34,732,320				34,732,320
Средства в банках и других	1,446,217	292,760	2,500,195	209,579	4,448,751
Финансовые инструменты удерживаемые для торговли	15,482,300				15,482,300
Кредиты и авансы выданные клиентам	104,751,334	259,130	708,773	24,916,532	130,635,769
Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	9,562,380		9,226		9,571,606
Ценные бумаги удерживаемые до срока погашения					-
Прочие активы	8,751,516	217,330	3,340	5,471,193	14,443,379
Итого активов	174,726,067	769,220	3,221,534	30,597,304	209,314,125
Обязательства					-
Средства банков и других	54,686,221	7,018,129	4,796	776	61,709,922
Средства клиентов	100,270,201	511,706	1,778,398	14,326,039	116,886,344

				15,482,300	15,482,300
Прочие обязательства	697,946	48,707	4,868		751,521
Итого обязательств	155,654,368	7,578,542	1,788,062	29,809,115	194,830,087
Чистая балансовая позиция	19,071,699	(6,809,322)	1,433,472	788,189	14,484,038

ОЭСР* Организация Экономического Сотрудничества и Развития

Анализ активов кредитного характера по сегментам экономики и степени риска

31.03.2014

Активы	Действующие активы	Недействующ ие активы			
	Стандартные/ Безрисковые	Контролируем ые/ Рисковые	Нестандартные / Со средней степенью риска	Сомнительны е/ С высокой степенью риска	Безнадежные
Кредиты и авансы, в том числе	129,775,848	3,632,698	1,645,711	490,876	
	41,286	1,605	361	248	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма	3,381,485	243,601	63,966	44,279	
количество	374	26	9	13	
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых	9,917,921		20,498		
количество	30		1		
3. Обработывающая промышленность сумма	12,968,996	18,541	7,218	6,483	
количество	106	5	3	2	
4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха сумма	2,635,708				
количество	19				
5. Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов сумма	67,066	2,128			
количество	5	2			
7. Торговля сумма	20,045,987	738,120	790,750	21,755	
количество	203	8	5	4	
8. Перевозки и складское хозяйство сумма	7,494,832	3,463			
количество	23	1			
9. Организация проживания и общественного питания сумма	5,954,655		13,593		
количество	40		1		
10. Информация и связь сумма	397,869				
количество	28				
Финансовая и страховая деятельность					
количество					

12. Профессиональная, научная и техническая деятельность сумма	904,124				
количество	8				
13. Образование сумма	51,127				
количество	29				
14. Здравоохранение сумма	224,003			424	
количество	8			2	
15. Культура, развлечение и отдых сумма	372,414				
количество	6				
16. Прочие сектора сумма	20,763,745				
количество	26				
17. Ипотечные кредиты сумма	10,885,278	320,142	150,863	60,025	
количество	1,911	66	19	15	
18. Потребительские кредиты сумма	20,313,254	1,978,326	566,443	144,653	
количество	38,368	1,481	322	211	
Дебиторская задолженность сумма	9,848,490	166,437	302,126	53,789	
количество	3,625	166	97	141	
Инвестиционные ценные бумаги сумма	37,725				
количество	3				
Забалансовые статьи, в том числе сумма	23,657,515	62,436	1,806	953	1595
количество	18,480	295	33	18	13
гарантии сумма	18,341,815	18,682	917	1,300	
количество	279	1	1	3	
аккредитивы сумма					
количество					

31.12.2013

Активы	Действующие активы	Недействующ ие активы			
	Стандартные/ Безрисковые	Контролируем ые/ Рисковые	Нестандартные / Со средней степенью риска	Сомнительны е/ С высокой степенью риска	Безнадёжные
Кредиты и авансы, в том числе	125,345,418	3,269,640	1,637,460	383,251	
	35,912	974	332	117	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма	3,416,539	264,527	86,077	32,392	
количество	380	16	20	9	

2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых	9,053,896		22,993		
количество	29		1		
3.Обрабатывающая промышленность сумма	13,064,637	17,941	11,380		
количество	103	4	3		
4..Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха сумма	2,652,728				
количество	19				
5..Водоснабжение, канализация , управление и переработка отходов сумма	128,215				
количество	6				
7. Торговля сумма	20,772,841	711,664	742,532	34,125	
количество	196	5	7	5	
8. Перевозки и складское хозяйство сумма	7,142,195		11,646	2,192	
количество	22		1	2	
9. Организация проживания и общественного питания сумма	7,100,050	15,288		1,196	
количество	60	1		1	
10. Информация и связь сумма	563,556				
количество	31				
Финансовая и страховая деятельность					
количество					
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность сумма	109,469				
количество	5				
13.Образование сумма	70,034				
количество	18				
14. Здравоохранение сумма	239,092				
количество	8				
15.Культура, развлечение и отдых сумма	350,469				
количество	5				
16.Прочие сектора сумма	18,687,686		308		
количество	21		1		
17. Ипотечные кредиты сумма	11,471,917	306,337	153,769	33,870	
количество	1,981	49	18	13	
18. Потребительские кредиты сумма	17,593,638	1,647,159	568,326	76,843	
количество	32,941	884	280	86	
Дебиторская задолженность сумма	8,591,346	137,550	247,501	7,170	
количество	3,222	94	131	78	

Инвестиционные ценные бумаги	37,725				
сумма					
количество	3				
Забалансовые статьи, в том числе	22,587,123	35,062	86,303	34,236	31
сумма					
количество	13,614	175	23	5	6
гарантии	17,901,145	27,077	32,240	34,150	
сумма					
количество	289	4	1	3	
аккредитивы					
сумма					
количество					

Количественные показатели кредитного портфеля на 31.03.2014г.

Недействующие активы / общие кредиты 5.91 %

Резерв по неработающим активам /общий капитал 5.81 %

Резервный фонд по кредитам/общие кредиты 2.23%

Резерв на покрытие возможных потерь по недействующим активам 37.83 %

крупные заемщики/капитал 276.47 %:

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

31.03.2014

	Драм РА	Валюта I группы *	Валюта II группы **	Итого
Активы				
Наличные средства и счета в ЦБ РА	14,671,351	19,777,007	81,049	34,529,407
Банковские стандартизированные слитки		49,172		49,172

Средства в банках и других финансовых организациях	429,232	2,420,182	388,435	3,237,849
Финансовые инструменты удерживаемые для торговли	13,621,096			13,621,096
Кредиты и авансы выданные клиентам	62,150,551	73,046,019	348,563	135,545,133
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	9,165,288			9,165,288
Финансовые активы удерживаемые до срока погашения				-
Прочие	13,551,836	1,217,082	41,685	14,810,603
Итого активов	113,589,354	96,509,462	859,732	210,958,548
Обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	55,141,648	11,897,916	1,537	67,041,101
Средства клиентов	29,523,387	83,377,989	828,240	113,729,616
Прочие обязательства	862,615	61,871		924,486
Итого обязательств	85,527,650	95,337,776	829,777	181,695,203
Чистая балансовая позиция	28,061,704	1,171,686	29,955	29,263,345

31.12.2013

	Драм РА	Валюта I группы *	Валюта II группы **	Итого
Активы				
Наличные средства и счета в ЦБ	12,768,196	21,736,984	227,140	34,732,320
Стандартизированные слитки		8,819		8,819
Средства в банках и других финансовых организациях	411,783	3,668,306	368,662	4,448,751
Финансовые инструменты удерживаемые для торговли	15,482,300			15,482,300
Кредиты и авансы выданные клиентам	57,185,271	73,450,498		130,635,769
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	9,571,606			9,571,606
Финансовые активы удерживаемые до срока погашения				-
Прочие	13,578,663	827,980	36,736	14,443,379
Итого активов	108,997,819	99,692,587	632,538	209,322,944
Обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	50,185,413	11,524,509		61,709,922
Средства клиентов	29,451,349	86,887,212	547,783	116,886,344
Прочие обязательства	690,460	61,061		751,521
Итого обязательств	80,327,222	98,472,782	547,783	179,347,787
Чистая балансовая позиция	28,670,597	1,219,805	84,755	29,975,157

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

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

Анализ валютного риска Банка по категории производных финансовых инструментов

Виды производных финансовых инструментов	Драм РА	Валюта I группы *	Валюта II группы **	Итого
Фьючерсные инструменты				
обязательства				
требования				
Форвардные инструменты				
обязательства				
требования				
Опционы				
обязательства				
требования				
Свопы				
обязательства		2,066,550		2,066,550
требования	2,078,750			2,078,750
Прочие производные				
обязательства				
требования				
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	2,078,750	(2,066,550)	-	12,200
Чистая открытая позиция*	2,078,750	(2,066,550)	-	12,200

Процентный риск

Средняя процентная ставка процентных активов и обязательств, действующая на

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				
Средства в организациях, в том числе				
межбанковские кредиты				
межбанковские репо сделки				
межбанковские своп сделки				
Кредиты и займы выданные	6-24	13-15	6-24	13-15
Ценные бумаги удерживаемые для торговли и имеющиеся в наличии для продажи	10.0-13.0		8.0-13.5	
Ценные бумаги удерживаемые до срока погашения				
Обязательства				

Обязательства по отношению к банкам и другим финансовым организациям	8.00	4-8.0	7.78	8-8.5
Обязательства по отношению к	1-14.5	1-9.5	1-14.5	1-9.5
Обязательства по ценным				

Риск ликвидности

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

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

Риск ликвидности оценивается исходя из сроков оставшихся до погашения активов и обязательств. В тех случаях, 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

Адв - активы до востребования,

Одв - обязательства до востребования

31.03.2014

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			34,507,751						120,000	34,627,751
Требования к банкам и другим финансовым организациям			1,326,048	213,440		391,465	797,460		509,436	3,237,849
Кредиты выданные клиентам	3,096,814	2,672,468		27,230,163	14,675,623	33,876,122	44,459,341	9,534,602		135,545,133
Ценные бумаги	-	-	-	13,622,144	1,640,969	203,901	3,650,108	3,631,537	37,725	22,786,384
удерживаемые для торговли				13,621,096						13,621,096
имеющиеся в наличии для продажи				1,048	1,640,969	203,901	3,650,108	3,631,537	37,725	9,165,288
удерживаемые до срока погашения										-
проданные по соглашениям репо										-
Прочие активы	322,669	177,114	1,573,118	2,502,475	204,752	660,950	506,897	2,977,994	5,884,634	14,810,603
*Требования по договору										-
ИТОГО	3,419,483	2,849,582	37,406,917	43,568,222	16,521,344	35,132,438	49,413,806	16,144,133	6,551,795	211,007,720
Валюта 1-ой группы	2,876,064	1,625,195	20,928,959	19,608,152	4,396,560	19,455,447	27,109,649		509,436	96,509,462
Валюта 2-ой группы			314,876	194,156		48,708	301,992			859,732
По плавающей процентной ставке										-
По фиксированной процентной ставке	3,096,814	2,672,468	738,732	27,444,651	16,316,592	34,471,488	48,906,909	13,166,139	509,436	147,323,229
Беспроцентные	322,669	177,114	36,668,185	16,123,571	204,752	660,950	506,897	2,977,994	6,042,359	63,684,491
Обязательства										
Обязательства по отношению к банкам и другим финансовым организациям			111,480	44,042,908	4,098,849	3,903,557	9,815,743	5,068,564		67,041,101
Обязательства по отношению к клиентам до востребования	-	-	19,181,805	12,164,986	19,884,650	38,497,250	23,999,591	1,334	-	113,729,616
срочные			19,181,805							19,181,805
Прочие				12,164,986	19,884,650	38,497,250	23,999,591	1,334		94,547,811
Обязательства по ценным бумагам выпущенным банками										-
Прочие обязательства			801,158	123,328						924,486
Обязательства по прочим забалансовым договорам	7,070	38,821	5,315,700							5,361,591
Обязательства по гарантиям		20,899		2,101,479	5,157,458	5,804,391	5,278,487			18,362,714
ИТОГО	-	-	20,094,443	56,331,222	23,983,499	42,400,807	33,815,334	5,069,898	-	181,695,203
Валюта 1-ой группы			10,775,439	9,942,916	18,681,107	35,949,384	19,988,930			95,337,776
Валюта 2-ой группы			535,423	97,499	10,425	186,430				829,777
Крупные обязательства			169,347	29,824,903	13,110,301	13,792,447	3,488,924			60,385,922
По плавающей процентной ставке										-
По фиксированной процентной ставке			18,933,953	53,686,582	18,725,421	35,159,880	33,815,334	5,069,898		165,391,068
Беспроцентные			1,160,490	2,644,640	5,258,078	7,240,927				16,304,135
Чистый разрыв ликвидности	3,419,483	2,849,582	17,312,474	(12,763,000)	(7,462,155)	(7,268,369)	15,598,472	11,074,235	6,551,795	29,312,517
Валюта 1-ой группы	2,876,064	1,625,195	10,153,520	9,665,236	(14,284,547)	(16,493,937)	7,120,719	-	509,436	1,171,686
Валюта 2-ой группы	-	-	(220,547)	96,657	(10,425)	(137,722)	301,992	-	-	29,955
По плавающей процентной ставке	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
По фиксированной процентной ставке	3,096,814	2,672,468	(18,195,221)	(26,241,931)	(2,408,829)	(688,392)	15,091,575	8,096,241	509,436	(18,067,839)
Накопительный разрыв ликвидности	3,419,483	6,269,065	23,581,539	10,818,539	3,356,384	(3,911,985)	18,954,856	7,162,250	25,506,651	181,695,203

31.12.2013

Статья	Недействующие		До погашения осталось						Бессрочные	Итого
	просроченные	срочные	до востребования	до 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	свыше 5 лет		
Активы										
Наличные денежные средства в ЦБ РА			34,312,320						420,000	34,732,320
Требования к банкам и другим финансовым организациям			2,389,796	193,304	71,904	443,808	850,008		499,931	4,448,751
Кредиты выданные клиентам	3,889,940	2,392,582		28,531,082	14,147,953	14,593,430	56,989,921	10,090,861		130,635,769
Ценные бумаги	-	-	-	15,486,880	1,028	1,704,837	3,961,316	3,862,120	37,725	25,053,906
удерживаемые для торговли				15,482,300						15,482,300
имеющиеся в наличии для продажи				4,580	1,028	1,704,837	3,961,316	3,862,120	37,725	9,571,606
удерживаемые до срока погашения										-
проданные по соглашениям репо										-
Прочие активы	322,204	153,152	515,146	2,112,641	94,604	233,585	127,916	5,012,953	5,871,178	14,443,379
*Требования по договору										-
ИТОГО	4,212,144	2,545,734	37,217,262	46,323,907	14,315,489	16,975,660	61,929,161	18,965,934	6,828,834	209,314,125
Валюта 1-ой группы	2,275,368	1,119,163	23,995,498	15,437,804	4,339,062	8,953,320	43,072,441		499,931	99,692,587
Валюта 2-ой группы			483,798	148,740						632,538
По плавающей процентной ставке										-
По фиксированной процентной ставке	3,885,693	2,392,582	1,211,308	33,923,471	14,020,373	14,913,098	53,847,955	13,952,981	499,931	138,647,392
Беспроцентные	326,451	153,152	36,005,954	12,400,436	295,116	2,062,562	8,081,206	5,012,953	6,328,903	70,666,733
Обязательства										
Обязательства по отношению к банкам и другим финансовым организациям			78,712	33,400,602	6,058,556	5,977,566	13,968,790	2,225,696		61,709,922
Обязательства по отношению к клиентам	-	-	26,628,973	11,769,560	10,573,251	44,742,474	19,715,392	3,456,694	-	116,886,344
до востребования			26,628,973							26,628,973
срочные				11,769,560	10,573,251	44,742,474	19,715,392	3,456,694		90,257,371
Прочие										-
Обязательства по ценным бумагам выпущенным банками										-
Прочие обязательства			40,449	709,035					2,037	751,521
Обязательства по прочим забалансовым д	5,851	2,713	4,685,978							4,694,542
Обязательства по гарантиям		147,068		2,669,985	1,185,821	8,089,208	5,956,131			18,048,213
ИТОГО	-	-	26,748,134	45,879,197	16,631,807	50,720,040	33,684,182	5,682,390	2,037	179,347,787
Валюта 1-ой группы			15,482,630	9,674,561	7,230,075	43,940,972	22,144,544			98,472,782
Валюта 2-ой группы			337,593	82,193	23,287	74,166	30,544			547,783
Крупные обязательства			7,693,700	24,898,557	3,193,942	29,534,424	10,443,608			75,764,231
По плавающей процентной ставке										-
По фиксированной процентной ставке			26,211,088	44,191,272	16,474,870	50,590,223	33,682,896	5,682,390		176,832,739

Беспроцентные			537,046	1,687,925	156,937	129,817	1,286		2,057	#VALUE!
Чистый разрыв ликвидности	4,212,144	2,545,734	10,469,128	444,710	(2,316,318)	(33,744,380)	28,244,979	13,283,544	6,826,797	29,966,338
Валюта 1-ой группы	2,275,368	1,119,163	8,512,868	5,763,243	(2,891,013)	(34,987,652)	20,927,897	-	499,931	1,219,805
Валюта 2-ой группы	-	-	146,205	66,547	(23,287)	(74,166)	(30,544)	-	-	84,755
По плавающей процентной ставке	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
По фиксированной процентной ставке	3,885,693	2,392,582	(24,999,780)	(10,267,801)	(2,454,497)	(35,677,125)	20,165,059	8,270,591	499,931	(38,185,347)
Накопительный разрыв ликвидности	4,212,144	6,757,878	17,227,006	17,671,716	15,355,398	(18,388,982)	45,471,985	58,755,529	65,582,326	179,347,787

Примечание 42. "Принятый залог"

	Отчетный период	Предыдущий период
Прочие Ценные бумаги	7,425,256	6,419,556
Ценные украшения, лом золота	7,182,586	6,502,684
Недвижимость	136,496,343	156,287,517
Транспорт	15,822,389	6,184,353
Прочие основные средства	17,361,909	19,395,598
Готовая продукция и товары	21,600,397	30,574,541
Денежные средства	27,480,321	39,270,469
Прочий залог	12,749,727	4,505,670
Кредитные гарантии	3,473,637	
Прочие гарантии	14,889,077	
Кредитные поручительства	53,294,158	31,398,495
Прочие поручительства	12,573,714	5,840,736
Всего	330,349,514	269,140,388

Председатель правления Банка
Арсен Микаелян

Главный бухгалтер
Нарине Саргсян

Дата утверждения 14.04.14г.