



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ
(Форма 5)

30 СЕНТЯБРЯ 2019г.

Приложение 5

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.

Головной офис банка а также 29 филиалов находятся в г.Ереван, 23 филиала в разных регионах РА и 7 филиалов в республике Нагорный Карабах.

Банк является

- Членом ассоциации банков РА
- Полноправным членом платежной системы Master Card/Europay
- Акционером системы SWIFT
- Полноправным членом платежной системы VISA International
- Членом участников Ипотечного рынка Армении
- Акционером действующего на территории РА процессингового общества ArCa
- В банке действует собственный процессинговый центр

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

1. Корпоративное управление

а) структура, состав Совета

Председатель Совета - Арсен Микаелян

Члены Совета - Виталий Григорянц

Арзуман Арутюнян

Сергей Арзуманян

Севак Петросян

Алик Чиркинян

б) структура, состав Правления

Председатель Правления - Артавазд Саргсян

Члены Правления:

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

Заместитель Председателя Правления (координатор работ Департамента по управлению корпоративным бизнесом), Член

Правления –Ншан Григорян

Главный бухгалтер, Член Правления -Нарине Саргсян

Заместитель Председателя Правления (координатор Департамента развития розничного бизнеса, Департамента регионального развития, Управления андеррайтинга кредитных сделок СБ и МБ, и Отдела управления бизнес процессов клиентов) -Алена Стратан

Заместитель Председателя Правления (координатор Казначейского департамента и Департамента международных операций) - Мовсе
Директор департамента по управлению и контролю рисками, Член Правления -Ани Гамбарян

в) наименования/названия значимых участников

Виталий Григорянц – 95 %

Арсен Микаелян – 5 %

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

Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы признаются в отчете о финансовом положении принципом учета, используя метод эффективной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, взимаемые при выдаче кредитов с соответствующими расходами продливаются корректируя эффективную процентную ставку данного кредита.

Арендные выплаты а также прочие доходы и расходы отражаются по принципу начисления в период действия предоставляемой услуги .

2.5 Валютные операции

Операции, осуществляемые в иностранной валюте, учитываются в драмах РА по установленному ЦБ РА на дату совершения операции расчетному курсу обмена. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по установленному на учетную дату официальному курсу обмена ЦБ РА, который на 30 сентября 2019г. составил 475.97 драм РА к 1 доллару (обменный курс 31 декабря 2018г. составил 483.75 драм РА к 1 доллару США).

2.6 Наличные средства и их эквиваленты

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

2.7 Средства в других банках

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

2.8 Ценные бумаги

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

2.9 Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости

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

2.10 Операционная аренда

Арендные платежи по операционной аренде признаются в отчетности о прибылях как расход в соответствии с международным бухгалтерским стандартом 16.

2.11 Резерв по возможным потерям

На каждую дату бухгалтерского баланса банк осуществляет оценку обесценения по отдельным активам или группам активов.

2.12 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся программы по компьютерному обеспечению, лицензии и др. Отдельно приобретенные нематериальные активы первоначально отражаются по стоимости приобретения. Далее нематериальные активы отражаются по начальной стоимости за вычетом накопленной амортизации или обесценения. Срок полезного действия нематериальных активов может быть определенным или неопределенным. Нематериальные активы имеющие определенный срок действия амортизируются по прямолинейному методу в течение срока полезного действия, который не превышает 15 лет. Нематериальные активы имеющие неопределенный срок действия не амортизируются, однако ежегодно оцениваются на предмет обесценения.

2.13 Основные средства

Основные средства отражаются по начальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

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

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

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

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

2.14 Финансовые инструменты

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

2.15 События происходящие после отчетной даты

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

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

2.16 Налогообложение

Налог на прибыль отчетного года состоит из текущего и отложенного налогов. Текущий налог - налог к выплате, рассчитанный на базе облагаемого дохода текущего года по действующей на данный период налоговой ставке а также поправки налогов за предыдущие периоды.

Отложенный налог рассчитывается учитывая все временные разницы между балансовой суммой, который образовался в результате признания в финансовых отчетах активов и обязательств и суммой рассчитываемой для налогообложения.

Банк в результате своей деятельности выплачивает также и другие налоги, которые отражаются в отчете о совокупных финансовых результатах в статье прочие

2.17 Валюта измерения и предоставления

Национальной валютой Республики Армения является драм РА. Драм РА является также валютой предоставления данных финансовых отчетов. Промежуточные финансовые отчеты представлены в тысячных драмах.

Примечание 3. "Чистые процентные и схожие доходы"

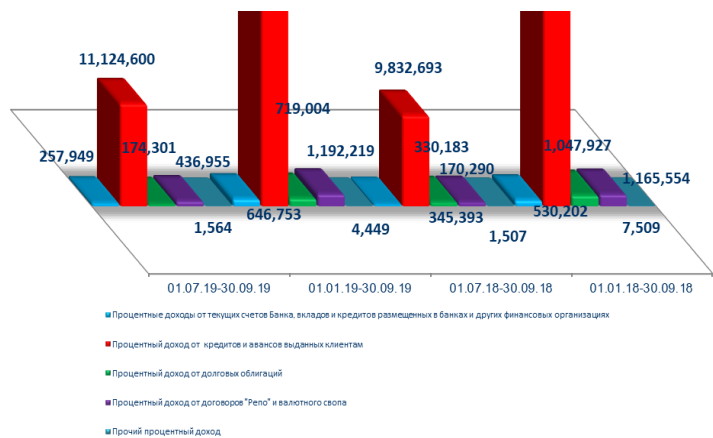
Процентные и схожие доходы	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19	01.07.18-30.09.18	01.01.18-30.09.18
Процентные доходы от текущих счетов Банка, вкладов и кредитов размещенных в банках и других финансовых организациях	257,949	646,753	170,290	530,202
Процентный доход от кредитов и авансов выданных клиентам	11,124,600	31,047,966	9,832,693	28,334,466
Процентный доход от долговых облигаций	174,301	719,004	330,183	1,047,927
Процентный доход от договоров "Репо" и валютного свопа	436,955	1,192,219	345,393	1,165,554
Прочий процентный доход	1,564	4,449	1,507	7,509
Всего	11,995,369	33,610,391	10,680,066	31,085,658

31,047,966



28,334,466





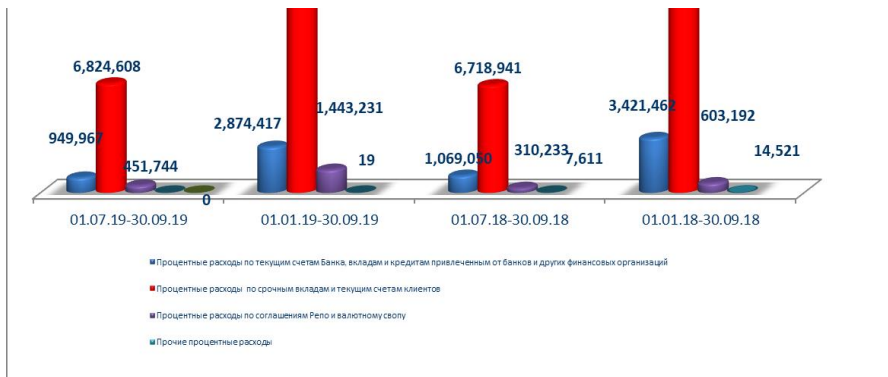
Процентные и схожие расходы	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19	01.07.18-30.09.18	01.01.18-30.09.18
Процентные расходы по текущим счетам Банка, вкладам и кредитам привлеченным от банков и других финансовых организаций	949,967	2,874,417	1,069,050	3,421,462
Процентные расходы по срочным вкладам и текущим счетам клиентов	6,824,608	20,084,677	6,718,941	20,727,952
Процентные расходы по ценным бумагам выпущенным Банком	202,007	611,437	220,333	638,688
Процентные расходы по соглашениям Репо и валютному свопу	451,744	1,443,231	310,233	603,192
Прочие процентные расходы	0	19	7,611	14,521
Всего	8,428,326	25,013,781	8,326,168	25,405,815
Чистые процентные и схожие	3,567,043	8,596,610	2,353,898	5,679,843

20,084,677



20,727,952





Примечание 4. "Комиссионные доходы и расходы"

Комиссионные доходы	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19	01.07.18-30.09.18	01.01.18-30.09.18
Кассовые операции	307,116	846,214	253,145	655,658
Расчетные операции	659,252	1,590,475	377,621	1,025,831
Гарантии, операции с акцептами, аккредитивами,	65,034	205,356	38,485	145,205
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами			2	4
Обслуживание платежных карт	381,072	836,675	283,580	831,295
Прочие комиссионные	291,522	877,227	192,914	579,833
Всего	1,703,996	4,355,947	1,145,747	3,237,826

Комиссионные расходы	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19	01.07.18-30.09.18	01.01.18-30.09.18
Комиссионные за корреспондентские и прочие счета	164,630	437,039	76,170	224,384
Плата за операции с платежными картами	40,937	150,846	65,140	188,424
Плата за гарантии, операции с акцептами, аккредитивами, операции по доверительному управлению	12,260	32,349	11,415	28,245
Операции с иностранной валютой				
Прочие комиссионные	4,546	13,789	8,199	18,962
Всего	222,373	634,023	160,924	460,015

Полученные чистые	1,481,623	3,721,924	984,823	2,777,811
--------------------------	------------------	------------------	----------------	------------------

01.01.18-30.09.18

Примечание 5. "Чистые доходы от торговли"

От инвестиций оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19	01.07.18-30.09.18	01.01.18-30.09.18
Чистый доход от купли и продажи инвестиций , в том				
акций				
долговых ценных бумаг				
производных инструментов	-285,293	-274,559	76,203	-155,072
Чистый доход от изменений в справедливой стоимости				
Всего	-285,293	-274,559	76,203	-155,072

От инвестиций оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19	01.07.18-30.09.18	01.01.18-30.09.18
Чистый доход от купли и продажи инвестиций , в том				
акций				
долговых ценных бумаг	-34,548	-32,019		
производных инструментов				
Переоценка инвестиций имеющих в наличии для	521,971	2,078,779		
Всего	487,423	2,046,760		

От операций с иностранной валютой	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19	01.07.18-30.09.18	01.01.18-30.09.18
Чистые доходы полученные от купли и продажи иностранной валюты	1,001,490	2,293,507	453,666	1,393,952
Чистые доходы полученные от переоценки иностранной	208,872	141,772	-72,240	207,217
Всего	1,210,362	2,435,279	381,426	1,601,169

От стандартизированных слитков драгоценных	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19	01.07.18-30.09.18	01.01.18-30.09.18
Чистые доходы полученные от купли и продажи стандартизированных слитков драгоценных металлов и памятных монет	39,569	91,763	2,289	28,908
Чистые доходы полученные от переоценки стандартизированных слитков драгоценных металлов и памятных монет	9,761	25,115	-5,350	-13,389
Всего	49,330	116,878	-3,061	15,519

Чистые доходы от торговых операций	1,461,822	4,324,358	454,568	1,461,616
---	------------------	------------------	----------------	------------------

Примечание 6. "Прочий операционный доход"

Прочий операционный доход	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19	01.07.18-30.09.18	01.01.18-30.09.18
Доходы от штрафов и пеней	595,990	1,631,517	851,672	2,348,199
Доходы от факторинга	0	0	181	1,078
Чистые доходы от отчуждения основных средств и нематериальных активов	8,303	13,886	16,915	34,860
Чистые доходы от переоценки и реверсирования обесценения				
Чрезвычайные доходы				
Прочие доходы	121,039	337,456	149,263	352,280
Всего	725,332	1,982,859	1,018,031	2,736,417

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

Средства в банках	Примечание 14	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19	01.07.18-30.09.18	01.01.18-30.09.18
Начальный остаток		783,274	218,090	95,861	95,832
Отчисления в резерв		512,217	2,362,051	387,048	831,558
Возврат отчислений в резерв		-620,226	-1,904,876	-95,889	-540,370
Чистые отчисления в резерв		-108,009	457,175	291,159	291,188
Возврат сумм предварительно		0	0	0	0
Использование резерва					
Конечный остаток		675,265	675,265	387,020	387,020

Средства в финансовых организациях	Примечание 14	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19	01.07.18-30.09.18	01.01.18-30.09.18
Начальный остаток		115,956	30,260	46,887	78,692
Отчисления в резерв		90,691	191,079	4,221	154,116
Возврат отчислений в резерв		-9,645	-24,337	-16,299	-197,999
Чистые отчисления в резерв		81,046	166,742	-12,078	-43,883
Возврат сумм предварительно					
Использование резерва					
Конечный остаток		197,002	197,002	34,809	34,809

Кредиты, авансы выданные клиентам	Примечание 16	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19	01.07.18-30.09.18	01.01.18-30.09.18
Начальный остаток		8,821,506	8,355,259	6,515,352	5,623,825
Отчисления в резерв		4,714,421	9,272,101	3,094,531	7,935,174
Возврат отчислений в резерв		-1,662,622	-4,472,758	-1,299,204	-5,595,789
Чистые отчисления в резерв		3,051,799	4,799,343	1,795,327	2,339,385

Возврат сумм предварительно	При	581,733	2,121,162	475,157	2,244,217
Использование резерва		-2,561,494	-5,382,220	-1,242,323	-2,663,914
Конечный остаток		9,893,544	9,893,544	7,543,513	7,543,513

Инвестиции	Примечание 18	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19	01.07.18-30.09.18	01.01.18-30.09.18
Начальный остаток		420	421	0	0
Отчисления в резерв		0	0	421	421
Возврат отчислений в резерв		-420	-421	0	0
Чистые отчисления в резерв		-420	-421	421	421
Возврат сумм предварительно					
Использование резерва					
Конечный остаток		0	0	421	421

Другие активы	Примечание 18	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19	01.07.18-30.09.18	01.01.18-30.09.18
Начальный остаток		494,719	480,158	501,649	516,385
Отчисления в резерв		1,299,802	4,393,759	1,317,360	4,391,278
Возврат отчислений в резерв		-1,563,045	-4,493,276	-1,343,038	-4,008,693
Чистые отчисления в резерв		-263,243	-99,517	-25,678	382,585
Возврат сумм предварительно		258,939	269,804	4,368	14,414
Использование резерва		-6,804	-166,834	-4,927	-437,972
Конечный остаток			483,611	483,611	475,412

Забалансовые статьи, содержащие кредитный риск	Примечание 34	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19	01.07.18-30.09.18	01.01.18-30.09.18
Начальный остаток		969,546	939,778	660,638	615,498
Отчисления в резерв		257,284	855,787	163,959	656,181
Возврат отчислений в резерв		-268,784	-837,519	-148,555	-595,637
Чистые отчисления в резерв		-11,500	18,268	15,404	60,544
Конечный остаток			958,046	958,046	676,042

Всего чистые отчисления в		2,749,673	5,341,590	2,064,555	3,030,240
----------------------------------	--	------------------	------------------	------------------	------------------

Примечание 8. "Общие административные расходы"

Общие административные расходы	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19	01.07.18-30.09.18	01.01.18-30.09.18
Расходы по зарплате и вознаграждениям *	1,206,957	3,688,210	856,873	2,725,199
Расходы по отчислениям в государственный фонд социального страхования	0	0	0	0
Расходы на пердготовку и	3,665	5,535	30	448
Командировочные расходы	66,668	154,909	30,259	99,571
Расходы по операционной	63,941	190,817	68,273	202,983
Расходы по страхованию	14,664	43,754	7,204	25,837

Расходы на техническое обслуживание оборудования	36,102	106,377	22,205	126,588
Расходы на техническое обслуживание и обеспечение безопасности зданий Банка	78,879	221,174	72,423	217,103
Расходы на аудиторские и консалтинговые услуги	15,826	34,229	4,777	13,182
Услуги связи	41,628	104,282	31,011	100,393
Транспортные расходы	21,817	63,498	17,608	47,744
Расходы по налогам (кроме налога на прибыль), сборам и	59,917	327,586	147,024	322,476
Канторские и организационные	21,992	59,368	15,919	46,508
Расходы связанные с предоставлением и возвратом	5,461	20,539	7,758	35,761
Прочие административные	190,866	784,078	206,779	525,316
Всего	1,828,383	5,804,356	1,488,143	4,489,109

По состоянию на 30 сентября 2019г. численность сотрудников Банка составляет 1119

Размер средней месячной зарплаты на одного сотрудника составляет 238 тыс. драм.

Примечание 9. "Прочие операционные расходы"

Прочие операционные расходы	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19	01.07.18-30.09.18	01.01.18-30.09.18
Штрафы и пени выплаченные	45,013	118,350	500	978
Инкассация				
Рекламные и	59,483	176,294	75,081	215,154
Факторинг				
Амортизация основных средств и нематериальных активов	285,022	834,357	247,392	772,210
Убытки от обесценения материальных активов				
Чрезвычайные расходы				
Отчисления в Фонд гарантирования возмещения	303,581	811,474	160,085	568,985
Прочие расходы	467,164	1,050,951	347,740	839,937
Всего	1,160,263	2,991,426	830,798	2,397,264

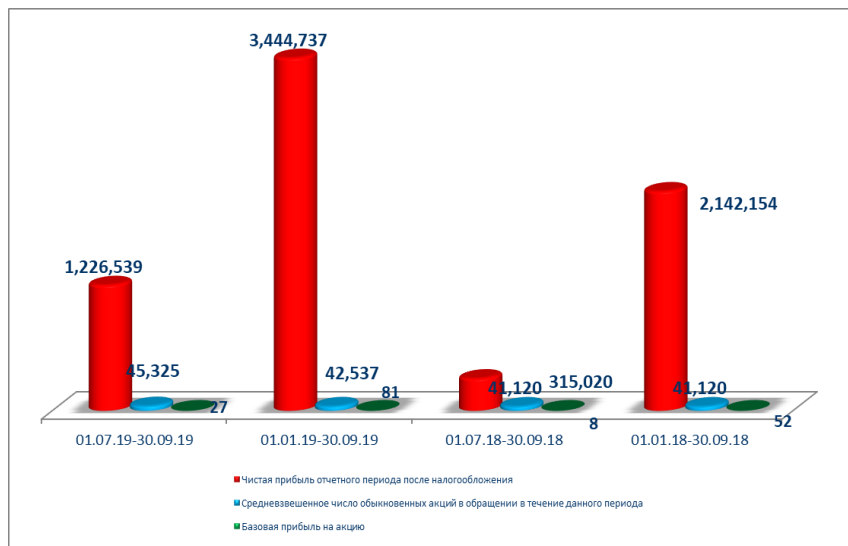
Примечание 11. "Расход по налогу на прибыль (возмещение)"

Расход по налогу на прибыль	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19	01.07.18-30.09.18	01.01.18-30.09.18
Текущий налог	270,962	1,043,642	112,804	596,920
Уточнение текущего налога предыдущих периодов, признанного в данном периоде				

Отложенный налог				
Всего	270,962	1,043,642	112,804	596,920

Примечание 12. "Базовая прибыль на акцию"

Базовая прибыль на акцию	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19	01.07.18-30.09.18	01.01.18-30.09.18
Чистая прибыль отчетного периода после	1,226,539	3,444,737	315,020	2,142,154
Дивиденды данного отчетного периода по привилегированным акциям	()	()	()	()
Чистая прибыль/убыток владельцев обыкновенных				
Средневзвешенное число обыкновенных акций в	45,325	42,537	41,120	41,120
Базовая прибыль на акцию	27	81	8	52
Разводненная прибыль на				



Примечание. Прочий совокупный доход

Прочий совокупный доход	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19	01.07.18-30.09.18	01.01.18-30.09.18
Курсовые разницы в результате пересчета зарубежных сделок				
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(448,444)	(2,167,799)	80,555	206,372
Хеджирование денежных				
Выгоды от переоценки				
Расходы по отложенному				
Всего	(448,444)	(2,167,799)	80,555	206,372

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	11,073,096	4,378,021
Прочие размещения денежных средств	1,756,636	2,698,895
Корреспондентские счета в ЦБ РА*	88,216,073	109,194,765
Включено в денежные средства и их эквиваленты	101,045,805	116,271,681
Депозиты в ЦБ РА	0	0
Депонированные денежные средства в ЦБ РА**	60,000	210,000
Начисленные проценты		
Денежные средства и счета в ЦБА	101,105,805	116,481,681
Стандартизированные слитки драгоценных металлов	1,140,734	154,475
Средства размещенные в других банках (прим. 14)	66,861,397	21,591,292
Всего денежные средства и	152,450,113	127,503,012

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	26	3,643
В банках с рейтингом БББ-(Баа3) и с более высоким рейтингом	33,160,630	8,462,195

В банках с рейтингом ниже БББ-(Баа3) и без рейтинга	17,102,918	2,611,018
Начисленные проценты	0	0
Всего	50,263,574	11,076,856

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	7,537,244	-
покупки)		
своп	-	
аккредитивы и банковские		
прочие		
в банках с рейтингом БББ-		
(Баа3) и выше		
кредиты и депозиты	8,587,800	9,291,010
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
покупки)		
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	10173	0
аккредитивы и банковские		
прочие	1,133,676	1,434,717
Начисленные проценты	4,195	6,799
Всего	67,536,662	21,809,382
Резерв на покрытие убытков по	-675,265	-218,090
средствам в банках (прим. 7)		

Чистые средства в банках	66,861,397	21,591,292
---------------------------------	-------------------	-------------------

Кредиты и депозиты, прочие средства в финансовых		
в финансовых организациях РА:	18,549,231	1,980,892
кредиты и депозиты	11,362,121	1,071,435
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной покупки)	7,187,110	909,457
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 BBB-(Баа3) и без рейтинга	1,110,045	1,013,131
кредиты и депозиты		
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп		
аккредитивы и банковские		
прочие	1,110,045	1,013,131
Начисленные проценты	40,893	20,574
Всего	19,700,169	3,014,597
Резерв на покрытие убытков по средствам в финансовых организациях (прим. 7)	-197,002	-30,260
Чистые средства в финансовых организациях	19,503,167	2,984,337
Чистые средства в банках и финансовых организациях	86,364,564	24,575,629

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

Государственные ценные бумаги	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные ценные		
казначейские облигации	36,878,029	23,252,698
облигации центрального банка		
прочие		
Государственные ценные бумаги стран с рейтингом BBB-(Баа3) и выше		
казначейские облигации		

облигации центрального банка		
прочие		
Государственные ценные бумаги стран с рейтингом ниже ББВ-(Баа3) и без рейтинга		
казначейские облигации		
облигации центрального банка		
прочие		
Всего ценные бумаги	36,878,029	23,252,698

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

депозитные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Всего неправительственные ценные бумаги других стран	0	0	0	0

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36,878,029	23,252,698	0	0
--	-------------------	-------------------	----------	----------

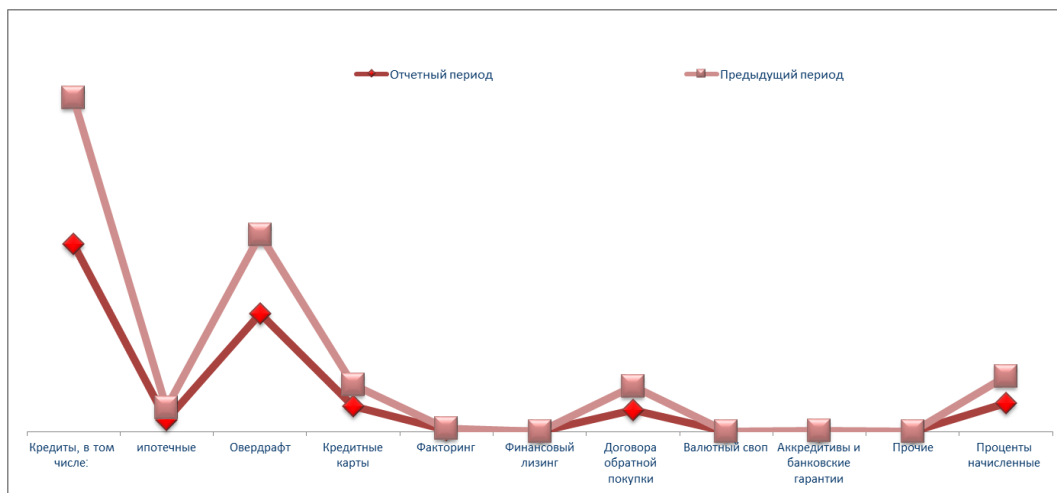
Прочие финансовые активы удерживаемые с целью	котируемые	некотируемые	котируемые	некотируемые
Кредиты, факторинг,				
заемщики с рейтингом A-/A3/ и				
заемщики с рейтингом				
BBB+/Baa1/ и ниже, с иным				
рейтингом и без рейтинга				
Ипотека				
Потребительские кредиты				
Прочие				
Производные инструменты:	0		0	
Фьючерс				
Форвард				
Опцион				
Своп				
Прочие				
Итого			0	

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36,878,029	23,252,698	0	0
--	-------------------	-------------------	----------	----------

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

Кредиты и прочие авансы выданные клиентам	Отчетный период	Предыдущий период
Кредиты, в том числе:	292,680,991	223,511,127
банкам		
правительству РА		
местным органам самоуправления		
ипотечные	12,412,940	11,333,671
Овердрафт	135,587,407	132,864,129
Кредитные карты	28,859,833	25,039,910
Факторинг	2,198,784	1,515,202

Финансовый лизинг	-	-
Договора обратной покупки	21,701,980	22,252,849
Валютный своп	-	-
Аккредитивы и банковские гарантии	498,948	509,863
Прочие		
Проценты начисленные по указанным статьям	51,505,476	40,811,194
Всего кредитов	533,033,419	446,504,274
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	-9,893,544	-8,355,259
Итого чистых кредитов	523,139,875	438,149,015



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

Структура действующих и недействующих кредитов и авансов предоставленных клиентам оцениваемые по амортизационной стоимости	Отчетный период	Предыдущий период
Действующие кредиты и авансы сумма	516,300,701	433,333,643

количество	62,358	55,557
Недействующие кредиты и авансы, в том числе:	16,732,718	13,170,631
	2212	1858
просроченные сумма	9,359,120	6,311,113
количество	1533	1356
Итого кредитов сумма	533,033,419	446,504,274
количество	64,570	57,415
Резерв на покрытие потерь по кредитам и авансам выданным клиентам оцениваемых по амортизационной стоимости(прим. 7)	-9,893,544	-8,355,259
Всего чистых кредитов оцениваемых по амортизационной стоимости	523,139,875	438,149,015

а) итоговая сумма кредитов предоставленных крупным заемщикам и аффилированным с ними лицам на 31.12.2018г – 172.032.614 тыс.драм, на 30.09.2019г –213.652.947 тыс. драм.

б) удельный вес в суммарном кредитном портфеле на 31.12.2018г - 39.80 %, 30.09.2019г - 40.43 %

в) процентное соотношение к капиталу на 31.12.2018г – 498.77 %, 30.09.2019г – 466.66 % .

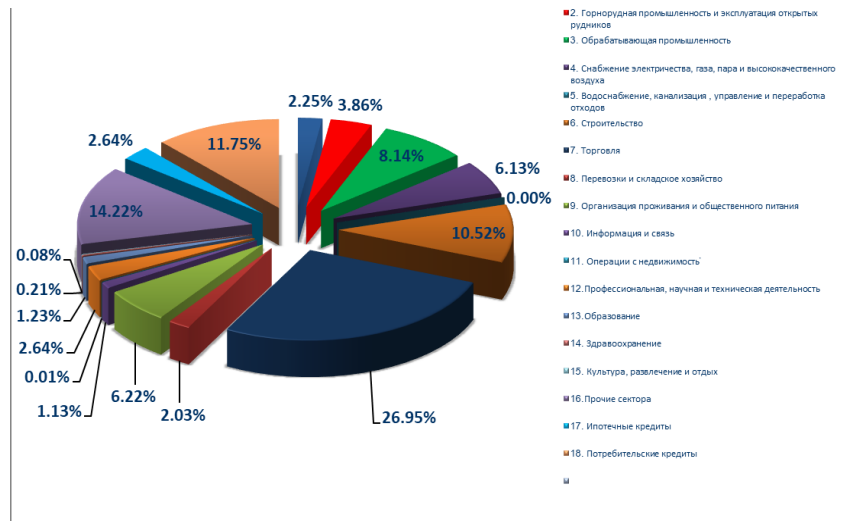
Анализ кредитного портфеля по численности заемщиков	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные предприятия	7	6
Частные компании	449	367
Физические лица	48,933	44,846
Частные предприниматели	339	130
Всего	49,728	45,349

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по сфере кредитования
31.12.18

Анализ предоставленных кредитов и авансов, оцениваемых по амортизационной стоимости по сфере кредитования	Отчетный период	Процентное соотношение
1. Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство	10,057,215	2.25

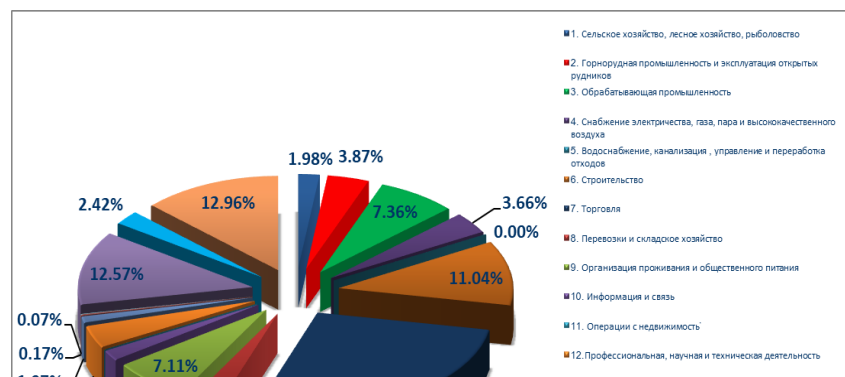
■ 1. Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство

2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников	17,237,292	3.86
3. Обрабатывающая промышленность	36,326,633	8.14
4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха	27,352,130	6.13
5. Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов	11,696	0.00
6. Строительство	46,961,260	10.52
7. Торговля	120,319,044	26.95
8. Перевозки и складское хозяйство	9,070,790	2.03
9. Организация проживания и общественного питания	27,767,754	6.22
10. Информация и связь	5,038,682	1.13
11. Операции с недвижимостью	34,161	0.01
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность	11,800,785	2.64
13. Образование	5,469,996	1.23
14. Здравоохранение	958,668	0.21
15. Культура, развлечение и отдых	377,558	0.08
16. Прочие сектора	63,479,535	14.22
17. Ипотечные кредиты	11,768,956	2.64
18. Потребительские кредиты	52,472,119	11.75
Всего	446,504,274	100

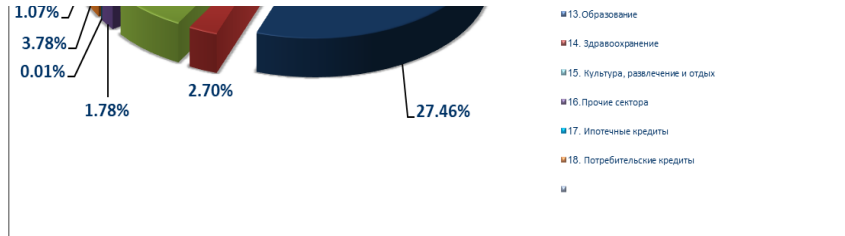


30.09.19

Анализ предоставленных кредитов и авансов, оцениваемых по амортизационной стоимости по сфере кредитования	Отчетный период	Процентное соотношение
1. Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство	10,553,692	1.98
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников	20,602,272	3.87
3. Обрабатывающая промышленность	39,243,395	7.36
4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха	19,496,739	3.66
5. Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов	10,845	0.00
6. Строительство	58,827,424	11.04
7. Торговля	146,376,994	27.46



8. Перевозки и складское хозяйство	14,367,074	2.70
9. Организация проживания и общественного питания	37,911,330	7.11
10. Информация и связь	9,463,104	1.78
11. Операции с недвижимостью	39,796	0.01
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность	20,161,519	3.78
13. Образование	5,718,875	1.07
14. Здравоохранение	904,716	0.17
15. Культура, развлечение и отдых	360,693	0.07
16. Прочие сектора	67,020,024	12.57
17. Ипотечные кредиты	12,887,670	2.42
18. Потребительские кредиты	69,087,257	12.96
Всего	533,033,419	100



Ниже представлен анализ кредитного портфеля по местонахождению

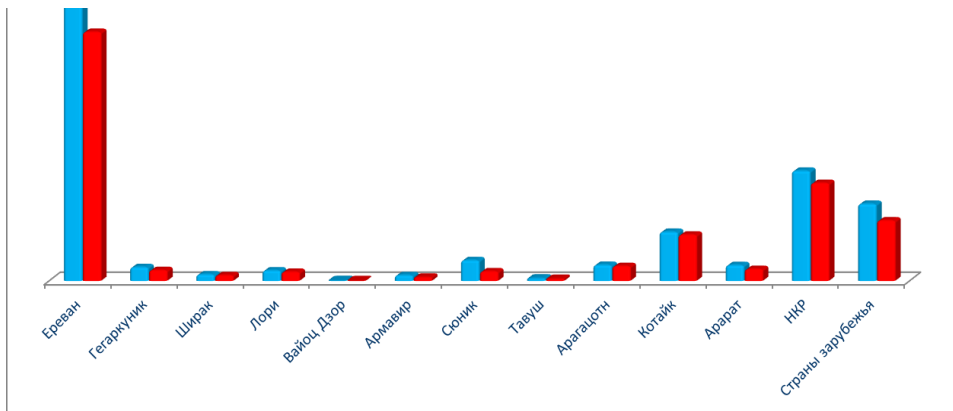
Анализ кредитного портфеля по местонахождению	Отчетный период	Процентное соотношение	Предыдущий период	Процентное соотношение
Резиденты РА	458,469,133	87.64	387,399,749	88.42
Нерезиденты	64,670,742	12.36	50,749,266	11.58
Всего	523,139,875	100	438,149,015	100

РЕГИОН	30.09.19		31.12.18	
	количество	сумма	количество	сумма
Ереван	17471	247,629,344	14857	209,129,313
Гегаркуник	8753	11,536,323	8114	9,021,321
Ширак	7126	5,403,622	6338	4,715,273
Лори	3327	8,751,348	2858	7,595,147
Вайоц Дзор	212	480,833	197	382,571
Армавир	2093	4,735,022	1804	3,232,881
Сюник	2904	17,374,302	2197	8,003,761
Тавуш	907	2,384,990	805	2,011,073
Арагацотн	5513	13,376,028	5524	12,407,306
Котайк	4203	41,136,066	3706	38,767,630
Арарат	5539	13,200,219	5236	9,914,525
НКР	6457	92,461,036	5726	82,218,948
Страны зарубежья	65	64,670,742	53	50,749,266
ИТОГО	64,570	523,139,875	57,415	438,149,015



■ 30.09.19

■ 31.12.18



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

Государственные ценные бумаги	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные облигации РА	3,012,173	10,684,163
казначейские облигации	3,012,173	10,684,163
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	3,012,173	10,684,163

Неправительственные ценные бумаги РА	Отчетный период	Предыдущий период
Эмитент с рейтингом А-/А3/ и выше:		
долгосрочные долговые инструменты		

краткосрочные долговые инструменты		
депозитные сертификаты		
долевые инструменты		
прочие		
Эмитент получивший рейтинг "Г-" и выше от ЦБ РА:		
долгосрочные долговые		
краткосрочные долговые		
депозитные сертификаты		
долевые инструменты		
прочие		
Эмитент с рейтингом БББ+/Баа1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга:		
долгосрочные долговые	2,302,844	1,872,284
краткосрочные долговые		
депозитные сертификаты		
долевые инструменты		
прочие		
Всего неправительственных ценных бумаг РА	2,302,844	1,872,284

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

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	5,315,017	12,556,447
--	------------------	-------------------

Прочие финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный		
Кредиты, факторинг, дебиторская задолженность		
заемщики с рейтингом А-/А3/ и		
заемщики с рейтингом БББ+/Baa1/ и ниже, с иным		
Ипотека		
Потребительские кредиты		
прочие		
Всего	0	0

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	5,315,017	12,556,447
--	------------------	-------------------

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	17472	0.00005
Всего				49,460	6
Обесценение инвестиций в уставный капитал других организаций (резерв на покрытие возможных потерь) (прим. 7)				0	
Итого				49,460	

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	17673	0.00005
Всего				49,661	6
Обесценение инвестиций в уставный капитал других организаций (резерв на покрытие возможных потерь)				-421	
Итого				49,240	

	Отчетный период	Предыдущий период
Итого финансовых активов и инвестиций в уставный капитал других организаций	5,364,477	12,605,687

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

Государственные ценные бумаги	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные облигации		
РА в том числе:		
казначейские облигации		
облигации центрального банка		
прочие		
Государственные ценные бумаги стран с рейтингом		
казначейские облигации		
облигации центрального банка		
прочие		
Государственные ценные бумаги стран с рейтингом		
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>некотируем</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 BBB+/Baa1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга, в том числе:				
долгосрочные долговые инструменты				
краткосрочные долговые инструменты				
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 инструменты				
краткосрочные долговые инструменты				
депозитные сертификаты				
прочие				
Начисленные проценты				
Итого	-	-	-	-

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

Чистые инвестиции в финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости	0		0	0
---	---	--	---	---

Примечание 20. "Основные средства и нематериальные активы"
Основные средства

Статья	Здания	Компьютеры и средства связи	Средства передвижения	Другие основные средства	Капитальные вложения в основные средства	Основные средства - Операционная аренда	Капитальные вложения в арендованные средства	Итого
Стоимость								
Остаток на начало предыдущего периода	8,141,436	3,844,020	217,019	2,222,276	-		301,036	14,725,787
Увеличение	2,415,676	298,820	73,791	1,080,133	-		30,907	3,899,327
Выбытие		346	-					346
Обесценение		118,224	47,224	47,993				213,441
Переоценка								
Корректировка амортизации от переоценки								-
Остаток на конец предыдущего периода	10,557,112	4,024,270	243,586	3,254,416	-		331,943	18,411,327
Увеличение	-	113,688	75,133	205,939	8,804	922,294	39,535	1,365,393
Выбытие	209,035	-	21,602	100				230,737
Переоценка*								-
Списанные				1,191			15,945	17,136
Корректировка амортизации от переоценки								-
Остаток на конец отчетного периода	10,348,077	4,137,958	297,117	3,459,064	8,804	922,294	355,533	19,528,847
Накопленная амортизация								
Остаток в начале предыдущего периода	1,170,425	2,739,564	126,421	1,515,141	-		35,840	5,587,391
Увеличение	313,681	152,959	(2,883)	51,635			9,529	524,921
Выбытие		168						168
Обесценение								-
Корректировка амортизации от переоценки		16,947						16,947
Остаток в конце предыдущего периода	1,484,106	2,875,408	123,538	1,566,776	-		45,369	6,095,197
Увеличение	283,985	175,708	23,694	73,409		126,385	8,240	691,421

Выбытие		-	19,327	102				19,429
Корректировка амортизации от переоценки								-
Списанные				951			2,826	3,777
Остаток в конце отчетного периода	1,768,091	3,051,116	127,905	1,639,132	-	126,385	50,783	6,763,412
Чистая балансовая стоимость								
В конце отчетного периода	8,579,986	1,086,842	169,212	1,819,932	8,804	795,909	304,750	12,765,435
В конце предыдущего отчетного периода	9,073,006	1,148,862	120,048	1,687,640	-		286,574	12,316,130

Нематериальные активы

	Компьютерные программы	Лицензии и доверенности	Авторские права	Прочие нематериальные активы	Капитальные вложения в нематериальные активы	Итого
Стоимость						
Остаток в начале предыдущего периода	269,024	2,770,173	-	135,806	4,847	3,179,850
Увеличение	-	172,514		-	-	172,514
Выбытие						-
Переоценка						-
Обесценение						-
Списанные		95,794				95,794
Остаток в конце предыдущего периода	269,024	2,846,893	-	135,806	4,847	3,256,570
Увеличение	-	64,309		4,613	-	68,922
Выбытие		-				-
Переоценка*						-
Обесценение						-
Списанные		5,735				5,735
Остаток в конце отчетного периода	269,024	2,905,467	-	140,419	4,847	3,319,757
Накопленная амортизация						
Остаток в начале предыдущего периода	41,832	426,289	-	9,130	-	477,251
Увеличение	57,189	298,492		16,577		372,258
Выбытие						-
Обесценение		95,444				95,444
Переоценка						-
Остаток в конце предыдущего периода	99,021	629,337	-	25,707	-	754,065
Увеличение	14,314	242,639		12,563		269,516
Выбытие		-				-
Списанные		5,735				5,735
Обесценение		-				-
Остаток в конце предыдущего периода	113,335	866,241	-	38,270	-	1,017,846
Чистая балансовая стоимость						
В конце отчетного периода	155,689	2,039,226	-	102,149	4,847	2,301,911
В конце предыдущего отчетного периода	170,003	2,217,556	-	110,099	4,847	2,502,505

Примечание 21. "Отложенные налоговые активы"

Движение отложенных налоговых активов	Отчетный период	Предыдущий период
Остаток в начале периода		0
Увеличение		
Уменьшение		0
Остаток в конце периода	-	-

Примечание 22. "Прочие активы"

Суммы к получению по банковским операциям	Отчетный период	Предыдущий период
Дивиденды к получению	0	0
Суммы к получению от операций по трастовому управлению	0	0
Суммы к получению по иным операциям	2,490,304	1,639,221
Итого	2,490,304	1,639,221
Резерв на покрытие возможных потерь по банковским операциям (прим. 7)	-32,792	-16,392
"Чистые суммы к получению по банковским операциям"	2,457,512	1,622,829

Дебиторская задолженность и авансы	Отчетный период	Предыдущий период
Дебиторская задолженность по бюджету	70	28
Дебиторская задолженность по поставщикам		
Авансы сотрудникам	7,206	0
Авансы поставщикам	892,007	1,024,632
Авансы по бюджету и обязательному социальному страхованию	587,014	0
Прочая дебиторская задолженность и авансы	6,304,896	6,613,856
Всего	7,791,193	7,638,516
Резерв на покрытие возможных потерь по прочим активам (прим. 7)	-449,537	-462,063
Итого	7,341,656	7,176,453
Прочие активы		
Склад	277,222	318,529

Конфискованный залог	3,705,201	3,566,477
Расходы будущих периодов	19,093	17,583
Прочие активы	109,551	153,167
Резерв на покрытие возможных потерь по прочим активам (прим. 7)	-1,282	-1,703
Всего	4,109,785	4,054,053
Итого прочих активов	13,908,953	12,853,335

Примечание 23. "Средства банков и других финансовых организаций"

Текущие счета	Отчетный период	Предыдущий период
Банки РА	240,245	65,463
Банки с рейтингом ВВВ-(Ваа3) и с более высоким рейтингом	0	0
Банки с рейтингом ниже ВВВ-(Ваа3) и без рейтинга	1,079	182
Начисленные проценты		
Всего	241,324	65,645
Межбанковские кредиты и депозиты, прочие		
ЦБ РА		
кредиты и депозиты *	18,397,545	18,745,465
договора репо (обратной)	37,999,952	30,999,986
своп		
прочие		
Банки РА		
кредиты и депозиты	0	0
финансовый лизинг		
договора репо (обратной)	1,005,003	0
своп	0	0
прочие	10	1,511,699
Банки с рейтингом ВВВ-		
кредиты и депозиты		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной)		
своп		
прочие		
Банки с рейтингом ниже ВВВ-(Ваа3) и без рейтинга		
кредиты и депозиты	9,519,396	7,739,985
финансовый лизинг		
договора репо (обратной)		
своп	0	0
прочие	1,753,969	414
Начисленные проценты	592,745	397,939

Всего	69,268,620	59,395,488
Финансовые организации		
Текущие счета	5,396,502	3,670,404
Кредиты и депозиты	23,135,184	24,471,344
Договора репо (обратной покупки)		
Своп		
Прочие	17,398	2,822
Начисленные проценты	200,210	566,391
Всего	28,749,294	28,710,961
Итого средств банков и международных финансовых	98,259,238	88,172,094

Кредиты полученные из ЦБ РА также включают в себя суммы кредитования осуществляемого в рамках международных программ 18.397.545 тыс. драм и суммы начисленных по ним процентов 554.781 тыс. драм.

Примечание 24. "Средства клиентов"

Обязательства по отношению к правительству РА и органам местного самоуправления	Отчетный период	Предыдущий период
Текущие счета	668,195	220,497
Срочные вклады		
Кредиты	285,147	362,052
Договора репо (обратной покупки)		
Своп		
Прочие	68,657	53,837
Начисленные проценты	799	1,205
Всего	1,022,798	637,591
Юридические лица,		
Текущие счета	43,411,270	64,991,642
Срочные вклады	52,049,254	32,161,984
Договора репо (обратной покупки)	0	0
Своп	0	8,940
Прочие	5,767,699	4,673,346
Начисленные проценты	539,946	345,497
Всего	101,768,169	102,181,409
Юридические лица,		
Текущие счета	132,436,520	61,788,635
Срочные вклады	962,441	927,312
Договора репо (обратной покупки)		
Своп		
Прочие	1,159,749	250,804
Начисленные проценты	6,891	2,138
Всего	134,565,601	62,968,889
Частные предприниматели		
Текущие счета	357,979	416,186
Срочные вклады		
Договора репо (обратной покупки)		
Своп		

Прочие		
Начисленные проценты		
Всего	357,979	416,186
Частные предприниматели		
Текущие счета	56	127
Срочные вклады		
Договора репо (обратной		
Своп		
Прочие		
Начисленные проценты		
Всего	56	127
Физические лица (резиденты РА)		
Текущие счета	23,555,893	22,525,210
Срочные вклады	265,317,300	253,823,373
Договора репо (обратной покупки)		
Своп		
Прочие	164,085	163,044
Начисленные проценты	5,885,973	3,960,720
Всего	294,923,251	280,472,347
Физические лица		
Текущие счета	35,733,165	15,726,826
Срочные вклады	12,189,655	11,362,067
Договора репо (обратной покупки)		
Своп		
Прочие	0	0
Начисленные проценты	270,353	141,888
Всего	48,193,173	27,230,781
Итого обязательств по отношению к клиентам	580,831,027	473,907,330

Сумма обеспечения обязательств составила 30.09.2019г 16.458.240 тыс. драм, 31.12.2018г 29.974.151 тыс. драм.

Структура вкладчиков Банка по количеству клиентов

	Отчетный период	Предыдущий период
Юридические лица-резиденты	100	92
Юридические лица-	5	3
Физические лица-резиденты РА	24,461	22,264
Физические лица-нерезиденты	397	319
Итого	24,963	22,678

Примечание 25. Ценные бумаги, выпущенные Банком

Обязательства удерживаемые с целью торговли	Отчетный период	Предыдущий период
процентные ценные бумаги	10,688,244	11,462,171
Итого	10,688,244	11,462,171

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

Обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отчетный период	Предыдущий период
Производные инструменты		
фьючерс		
форвард		
опцион		
своп		
другие инструменты		
производные инструменты хеджирования		
Прочие	36,878,029	23,252,698
Итого	36,878,029	23,252,698

Примечание 27. "Суммы к оплате"

Суммы подлежащие оплате	Отчетный период	Предыдущий период
Дивиденды		
Договора по трастовому		
Страхование вкладов	303,581	179,934
Прочие		
Итого	303,581	179,934

Примечание 28. "Отложенные налоговые обязательства"

Движение отложенных налоговых обязательств	Отчетный период	Предыдущий период
Остаток в начале периода	749,180	627,829
Поступления		121,351
Уменьшение		
Остаток в конце периода	749,180	749,180

Примечание 29. "Прочие обязательства"

Прочие обязательства	Отчетный период	Предыдущий период

Расчетные обязательства по чекам и другим платежным документам	0	0
Расчетные обязательства по аккредитивам		
По прочим расчетам		
Кредиторская задолженность по бюджету		
по налогу на прибыль	1,043,642	419,282
по НДС	3,252	14,731
по прочим налогам и сборам	285,227	368,338
выплаты по социальному страхованию	0	0
Обязательства по отношению к сотрудникам по зарплате	345,359	339,657
Кредиторская задолженность по отношению к поставщикам	118,143	138,008
Кредиторская задолженность по пополнению уставного фонда		
Прочие обязательства	769,969	850
Остаток в конце периода	2,565,592	1,280,866

Примечание 30. "Уставный капитал"

- а) зарегистрированный и полностью выплаченный капитал банка 40.010.409 тыс. драм,
б) количество выпущенных и размещенных обыкновенных акций банка 51.040 штук, номинальная стоимость 783.903 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	38,009,889	95	Физическое лицо
АРСЕН МИКАЕЛЯН	2,000,520	5	Физическое лицо
	40,010,409		

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	21,553	2,189,352
Резерв переоценки основных	471,422	471,422
Прочие резервы		

Итого резервов переоценки	492,975	2,660,774
---------------------------	---------	-----------

"Другие элементы собственного капитала"
Резервы

Резервы	Отчетный период	Предыдущий период
Главный резерв		
Начальный остаток	755,177	691,167
Увеличение	42,626	64,010
Уменьшение		
Конечный остаток	797,803	755,177

Примечание 33. "Нераспределенная прибыль"

Нераспределенная прибыль	Отчетный период	Предыдущий период
Начальный остаток	8,156,593	4,888,082
Увеличение	3,444,737	3,332,520
Уменьшение	1,165,671	64,010
Конечный остаток	10,435,659	8,156,593

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

Резервы	Примечание 7	Отчетный период	Предыдущий период
Начальный остаток		939,778	676,042
Отчисления в резерв		855,787	449,190
Использование резерва		(837,519)	(185,454)
Чистые отчисления в резерв		18,268	263,736
Конечный остаток		958,046	939,778

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	39,640,381	32,183,176
Выданные гарантии	49,611,509	54,825,209
Выданные аккредитивы	-	-
Резерв по указанным статьям (прим. 7)	(958,046)	(939,778)
	88,293,844	86,068,607

Обязательства по операционной аренде

Арендованные помещения

- г. Ереван - филиал Арцах
- г. Талин - филиал Талин
- г. Ереван - филиал Айреник
- г. Степанакерт - филиал Хачен
- г. Ереван - филиал Аршакуни
- г. Масис - филиал Масис
- г. Аштарак - филиал Аштарак
- г. Гавар - филиал Гавар
- г. Ереван - филиал Комитас
- г. Артик - филиал Артик
- г. Севан - филиал Севан
- г. Мартуни - филиал Алашкерт
- г. Арташат - филиал Арташат
- г. Ереван - филиал Арабкир
- г. Ереван - филиал Аван
- г. Апаран - филиал Апаран
- г. Ереван - филиал Чарбах
- г. Ереван - филиал Араратян
- г. Ереван - филиал Терян
- г. Ереван - филиал Ереван
- г. Ереван - филиал Ташир
- г. Раздан - филиал Раздан
- г. Ереван - филиал Каджазунуни
- г. Ереван - филиал Нор-Аван
- г. Ереван - филиал Давташен
- г. Ереван - филиал Аджаньяк
- г. Капан - филиал Капан
- г. Ереван - филиал Масив
- г. Ереван - филиал Звартноц
- г. Ереван - филиал Норагавит
- г. Ереван - филиал Нор-Ареш

Структура минимальных сумм будущей арендной платы по операционной аренде

(тыс. драм)

Структура минимальных сумм арендной платы	Суммы подлежащие оплате драмами эквивалентным и иностранной валюте	Суммы подлежащие оплате драмами
до 1 года		291,037
от 1-5 лет		950,219
от 5-10 лет		705,636
Итого		1,946,892

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	01.01.19-30.09.19	01.01.18-31.12.18
Остаток на 1 января	23,173,647	6,266,753
Кредиты и займы предоставленные в течение года	7,974,653	27,387,913
Кредиты и займы погашенные в течение года	7,058,239	10,481,019
Остаток	24,090,061	23,173,647
Процентные доходы	1,614,874	1,344,235

Кредиты предоставлены руководителям Банка, аффилированным с ними лицам.

Средства клиентов	01.01.19-30.09.19	01.01.18-31.12.18
Остаток на 1 января	16,296,608	14,852,072
Суммы полученные в течение года	177,698,983	177,796,728
Суммы выплаченные в течение года	172,016,133	176,352,192
Остаток	21,979,458	16,296,608
Процентные расходы	1,275,380	1,570,978

	Отчетный период	Предыдущий период

Зарплата и вознаграждения выплаченные руководству Банка	01.01.19- 30.09.19	01.01.18-31.12.18
Совету Банка		
заработная плата	148,218	96,816
премирование		
Исполнительному органу Банка		
заработная плата	278,171	225,497
премирование	289,150	17,451
Внутреннему аудиту Банка		
заработная плата	41,210	55,987
премирование	50	4,750
Итого	756,799	400,501

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

31.12.2018

Статья	РА	Страны ОЭСР*	Страны не-ОЭСР	Всего
Активы				
Наличные средства и счета в ЦБ	116,481,681			116,481,681
Средства в банках и других	2,094,013	7,607,205	14,874,411	24,575,629
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23,252,698			23,252,698
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	387,399,749	1,602,877	49,146,389	438,149,015
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12,588,014	17,673		12,605,687
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости				-
Прочие активы	11,599,300	8,690	1,245,345	12,853,335
Итого активов	553,415,455	9,236,445	65,266,145	627,918,045
Обязательства				
Средства банков и других	78,496,472		9,675,622	88,172,094
Средства клиентов	383,707,533	5,986,692	84,213,105	473,907,330

Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23,252,698			23,252,698
Прочие обязательства	1,264,526	16,337	1	1,280,864
Итого обязательств	486,721,229	6,003,029	93,888,728	586,612,986
Чистая балансовая позиция	66,694,226	3,233,416	(28,622,583)	41,305,059

30.09.2019

Статья	РА	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Всего
Активы				
Наличные средства и счета в ЦБ	101,105,805			101,105,805
Средства в банках и других	25,395,589	25,065,362	35,903,613	86,364,564
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36,878,029			36,878,029
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	458,469,133	1,203,084	63,467,658	523,139,875
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,347,005	17,472		5,364,477
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости				-
Прочие активы	12,633,463	5,630	1,269,860	13,908,953
Итого активов	639,829,024	26,291,548	100,641,131	766,761,703
Обязательства				-
Средства банков и других	86,741,385	14,298	11,503,555	98,259,238
Средства клиентов	398,072,197	17,035,953	165,722,877	580,831,027
Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36,878,029			36,878,029
Прочие обязательства	2,555,121	10,471		2,565,592
Итого обязательств	524,246,732	17,060,722	177,226,432	718,533,886
Чистая балансовая позиция	115,582,292	9,230,826	(76,585,301)	48,227,817

ОЭСР* Организация Экономического Сотрудничества и Развития

Анализ активов кредитного характера по сегментам экономики и степени риска

31.12.18

Активы	Действующие активы	Недействующие активы			
--------	--------------------	----------------------	--	--	--

	Стандартные/ Безрисковые	Контролируемы е/ Рисковые	Нестандартны е/ Со средней степенью риска	Сомнительны е/ С высокой степенью риска	Безнадежные
Кредиты и авансы, в том числе	428,882,043	4,968,258	2,213,710	2,085,004	
	55,557	1,264	309	285	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма	8,876,335	619,401	6,341	195,109	
количество	574	8	4	8	
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма	16,892,919			69,495	
количество	23			1	
3.Обрабатывающая промышленность сумма	35,495,347	13,493	64,911	172,987	
количество	76	1	1	3	
4..Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха сумма	27,078,609				
количество	33				
5..Водоснабжение, канализация , управление и переработка отходов сумма	11,579				
количество	5				
6. Строительство сумма	45,079,886	164,582		619,498	
количество	177	2		3	
7. Торговля сумма	116,149,541	1,338,540	1,084,231	27,071	
количество	312	9	7	3	
8. Перевозки и складское хозяйство сумма	8,879,771	91,192			
количество	27	1			
9. Организация проживания и общественного питания сумма	26,202,260	1,071,651	63,110		
количество	51	1	2		
10. Информация и связь сумма	4,988,295				
количество	13				
11.Опетации с недвижимостью количество	33,820				
количество	9				
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность сумма	11,682,777				
количество	16				
13.Образование сумма	5,415,296				
количество	435				
14. Здравоохранение сумма	949,082				
количество	18				

15. Культура, развлечение и отдых сумма	373,782				
количество	10				
16. Прочие сектора сумма	62,839,613	4,638			
количество	57	2			
17. Ипотечные кредиты сумма	11,424,354	103,736	60,146	18,294	
количество	1,839	31	12	12	
18. Потребительские кредиты сумма	46,508,777	1,561,025	934,971	982,550	
количество	51,882	1,209	283	255	
Дебиторская задолженность сумма	9,814,719	5,693	16,946	2,108	
количество	10,577	559	513	405	
Инвестиционные ценные бумаги сумма	49,240				
количество	3				
Забалансовые статьи, в том числе сумма	86,058,187	4,246	5,230	944	
количество	8,984	45	10	12	
гарантии сумма	54,254,129	1,600	529		
количество	419	1	1		
аккредитивы сумма					
количество					

30.09.2019

Активы	Действующие активы	Недействующие активы			
	Стандартные/ Безрисковые	Контролируемы е/ Рисковые	Нестандартны е/ Со средней степенью риска	Сомнительны е/ С высокой степенью риска	Безнадежные
Кредиты и авансы, в том числе	510,999,032	4,567,654	5,616,050	1,957,139	
	62,358	1,532	386	294	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма	10,185,534	228,979	5,138		
количество	563	13	2		
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма	20,296,135		77,041		
количество	31		2		

3.Обрабатывающая промышленность	сумма	37,552,424	65,392		619,498
	количество	90	3		3
4.Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха	сумма	19,031,238	243,460		
	количество	31	6		
5..Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов	сумма	9,437	1,155		
	количество	5	1		
6.Строительство	сумма	57,153,426	531,422	43,193	187,521
	количество	216	7	2	4
7. Торговля	сумма	139,117,630	421,016	3,511,882	362,745
	количество	502	7	8	5
8. Перевозки и складское хозяйство	сумма	14,123,092	91,192		
	количество	39	1		
9. Организация проживания и общественного питания	сумма	35,936,928	1,141,156		157,317
	количество	68	2		1
10. Информация и связь	сумма	9,368,210	239		
	количество	16	1		
11.Оптации с недвижимостью	сумма	37,054	2,131		
	количество	9	1		
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность	сумма	19,715,803		197,253	
	количество	27		1	
13.Образование	сумма	5,660,613	545	357	17
	количество	425	3	2	1
14. Здравоохранение	сумма	895,669			
	количество	21			
15.Культура, развлечение и отдых	сумма	357,086			
	количество	15			
16.Прочие сектора	сумма	66,336,236	6,143	329	3,159
	количество	80	1	1	2
17. Ипотечные кредиты	сумма	12,310,848	264,987	85,536	25,511
	количество	1,751	53	20	13
18. Потребительские кредиты	сумма	62,911,669	1,569,837	1,695,321	601,371
	количество	58,469	1,433	348	265
Дебиторская задолженность	сумма	9,510,751	8,030	3,547	4,746
	количество	11,081	534	446	437
Инвестиционные ценные бумаги	сумма	49,460			

	3				
количество					
Забалансовые статьи, в том числе сумма	87,987,188	293,348	8,163	5,145	
количество	7,224	54	10	10	
гарантии сумма	48,788,966	277,799			
количество	431	5			
аккредитивы сумма					
количество					

30.09.19

	Действующие активы		Недействующие активы		
	Стандартные/ Безрисковые	Контролируемы е/ Рисковые	Нестандартны е/ Со средней степенью риска	Сомнительны е/ С высокой степенью риска	Безнадежные
Кредиты в том числе					
1.Резидентам	446,565,822	4,536,371	5,417,483	1,949,457	
2. Не резидентам	64,433,210	31,283	198,567	7,682	
Итого	510,999,032	4,567,654	5,616,050	1,957,139	

Кредиты не резидентам 30.09.19

Активы	Действующие активы		Недействующие активы		
	Стандартные/ Безрисковые	Контролируемы е/ Рисковые	Нестандартны е/ Со средней степенью риска	Сомнительны е/ С высокой степенью риска	Безнадежные
Кредиты и авансы, в том числе	64,433,210	31,283	198,567	7,682	
	60	3	1	1	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма	7,193				
количество	4				
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма	2,886				
количество	1				

3.Обрабатывающая промышленность сумма	9,748			
количество	3			
4..Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха сумма				
количество				
5..Водоснабжение, канализация , управление и переработка отходов сумма				
количество				
6. Строительство сумма	727,616			
количество	1			
7. Торговля сумма	62,552,000		198,567	
количество	17		1	
8. Перевозки и складское хозяйство сумма				
количество				
9. Организация проживания и общественного питания сумма				
количество				
10. Информация и связь сумма				
количество				
11.Оптации с недвижимостью				
количество				
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность сумма				
количество				
13.Образование сумма	1,782			
количество	1			
14. Здравоохранение сумма				
количество				
15.Культура, развлечение и	1,736			
количество	1			
16.Прочие сектора сумма				
количество				
17. Ипотечные кредиты сумма	621			
количество	1			
18. Потребительские кредиты	1,129,628	31,283		7,682
количество	31	3		1

31.12.2018

Действующие активы	Недействующие активы
--------------------	----------------------

Кредиты в том числе	Стандартные/ Безрисковые	Контролируемы е/ Рисковые	Нестандартны е/ Со средней	Сомнительны е/ С высокой	Безнадежные
1.Резидентам	378,343,999	4,942,899	2,027,847	2,085,004	
2. Не резидентам	50,538,044	25,359	185,863		
Итого	428,882,043	4,968,258	2,213,710	2,085,004	

31.12.2018

Активы	Действующие активы	Недействующие активы			
	Стандартные/ Безрисковые	Контролируемы е/ Рисковые	Нестандартны е/ Со средней степенью риска	Сомнительны е/ С высокой степенью риска	Безнадежные
Кредиты и авансы, в том числе	50,538,044	25,359	185,863	-	
	48	4	1	-	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма					
количество					
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма					
количество					
3.Обрабатывающая промышленность сумма	6,937				
количество	2				
4.Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха сумма					
количество					
5.Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов сумма					
количество					
6.Строительство сумма		8,567			
количество		1			
7. Торговля сумма	50,247,258		185,863		
количество	15		1		
8. Перевозки и складское хозяйство сумма					
количество					
9. Организация проживания и общественного питания сумма					
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	сумма	2,712			
количество		1			
16. Прочие сектора	сумма				
количество					
17. Ипотечные кредиты	сумма	1,034			
количество		1			
18. Потребительские кредиты	сумма	280,103	16,792		
количество		29	3		

Количественные показатели кредитного портфеля на 30.09.2019г.

Недействующие активы / общие кредиты 3.17%

Резерв по неработающим активам /общий капитал 8.88%

Резервный фонд по кредитам/общие кредиты 1.86%

Резервный фонд/Недействующие активы 58.85 %

Крупные заемщики/капитал 466.66%:

Рыночный риск

Анализ рыночного риска

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

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

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

Валютный риск

Анализ валютного риска Банка по финансовым активам и обязательствам

31.12.2018

	Драм РА	Валюта I группы *	Валюта II группы **	Итого
Активы				
Наличные средства и счета в ЦБ РА	58,474,285	57,674,413	332,983	116,481,681
Банковские стандартизированные слитки драгоценных металлов		154,475		154,475
Средства в банках и других финансовых организациях	1,084,124	12,420,740	11,070,765	24,575,629
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23,252,698			23,252,698
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	211,389,888	224,077,182	2,681,945	438,149,015
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11,865,127	740,560		12,605,687
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости				-
Прочие	7,636,024	5,209,350	7,961	12,853,335
Итого активов	313,702,146	300,276,720	14,093,654	628,072,520
Обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	74,133,402	11,167,186	2,871,506	88,172,094
Средства клиентов	186,649,375	276,035,991	11,221,964	473,907,330
Ценные бумаги, выпущенные Банком	102,724	11,359,447		11,462,171
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23,252,698			23,252,698
Прочие обязательства	1,242,565	38,299		1,280,864
Итого обязательств	285,380,764	298,600,923	14,093,470	598,075,157
Чистая балансовая позиция	28,321,382	1,675,797	184	29,997,363

30.09.2019

	Драм РА	Валюта I группы *	Валюта II группы **	Итого
Активы				
Наличные средства и счета в ЦБ	70,289,895	30,185,501	630,409	101,105,805
Стандартизированные слитки		1,140,734		1,140,734
Средства в банках и других	6,888,676	63,829,017	15,646,871	86,364,564
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36,878,029			36,878,029
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	248,965,775	269,497,065	4,677,035	523,139,875

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,170,638	1,193,839		5,364,477
Прочие финансовые активы оцениваемые по амортизационной стоимости				-
Прочие	8,117,591	4,803,307	988,055	13,908,953
Итого активов	375,310,604	370,649,463	21,942,370	767,902,437
Обязательства				
Средства банков и других	81,245,687	13,201,653	3,811,898	98,259,238
Средства клиентов	220,365,361	342,309,249	18,156,417	580,831,027
Ценные бумаги, выпущенные Банком		10,688,244		10,688,244
Обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36,878,029			36,878,029
Прочие обязательства	2,538,462	27,130		2,565,592
Итого обязательств	341,027,539	366,226,276	21,968,315	729,222,130
Чистая балансовая позиция	34,283,065	4,423,187	(25,945)	38,680,307

* 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		14,631,827		
требования		14,642,000		
Прочие производные				
обязательства				
требования				
Чистая позиция по производным финансовым инструментам		10,173		
Чистая открытая позиция*		10,173		

Процентный риск

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

Статья	Процентные ставки отчетного периода		Процентные ставки предыдущего периода	
	Драм РА	Иностранная валюта	драм РА	Иностранная валюта
	%	%	%	%
Активы				
Счета в ЦБ РА				
Средства в банках и других финансовых организациях		6.30		6.75
Средства в организациях, в том числе				
межбанковские кредиты				
межбанковские репо сделки				
межбанковские своп сделки				
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	2-24	7.25-13	6-24	7-16
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9-13		9-13	
Прочие финансовые активы оцениваемые по амортизационной стоимости				
Обязательства				
Обязательства по отношению к банкам и другим финансовым организациям	2-10.5	4-8.3	2-10.5	4-6.5
Обязательства по отношению к клиентам	0.01-10.5	0.01-5.15	0.01-10.5	0.01-5.5
Обязательства по ценным		7.5-8.0	14.00	7.0-8.5

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.

$$ML = (Адв + ВЛА1) / Одв$$

где,

ML - мгновенная ликвидность банка,

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

Адв - активы до востребования,

Одв - обязательства до востребования

31.12.18

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 це			116,271,681						210,000	116,481,681

Наличные денежные средства в ЦБ РА			101,045,805						60,000	101,105,805
Требования к банкам и другим финансовым организациям			50,246,341	21,608,073	4,905,435	6,244,021	2,827,262		533,432	86,364,564
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной	6,571,234	5,569,609		140,463,206	59,750,924	54,376,899	176,119,130	80,288,873		523,139,875
Ценные бумаги			-	16,587,241	20,392,721	-	3,930,143	1,282,941	49,460	42,242,506
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				16,485,308	20,392,721	-				36,878,029
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				101,933			3,930,143	1,282,941	49,460	5,364,477
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной										-
проданные по соглашениям репо										-
Прочие активы	14,475	2,721	6,057,692	84,262	3,911,723	2,520	130,359		3,705,201	13,908,953
*Требования по договору										-
ИТОГО	6,585,709	5,572,330	157,349,838	178,742,782	88,960,803	60,623,440	183,006,894	81,571,814	4,348,093	766,761,703
Валюта 1-ой группы	5,576,737	5,465,063	80,349,356	102,194,950	34,066,488	23,874,343	118,539,634		582,892	370,649,463
Валюта 2-ой группы			8,562,079	12,111,609	63,091	1,027,600	177,991			21,942,370
По плавающей процентной ставке										-
По фиксированной процентной ставке	6,571,234	5,569,609	24,498,025	161,662,329	64,656,359	59,906,965	182,876,535	81,571,814	533,432	587,846,302
Беспроцентные	14,475	2,721	132,851,813	17,080,453	24,304,444	716,475	130,359		3,814,661	178,915,401
Обязательства										
Обязательства по отношению к банкам и другим финансовым организациям			7,100,167	48,041,176	8,297,599	5,102,472	12,403,010	17,314,814		98,259,238
Обязательства по отношению к клиентам до востребования	-	-	242,740,378	66,977,639	50,629,954	86,154,999	124,947,467	9,380,590	-	580,831,027
срочные				66,977,639	50,629,954	86,154,999	124,947,467	9,380,590		338,090,649
Прочие										-
Обязательства по ценным бумагам, выпущенным банками							10,688,244			10,688,244
Прочие обязательства				1,797,650			767,942			2,565,592
Обязательства по прочим забалансовым	145,675	160,981	39,198,220	19,077,362	10,374,160	9,724,733	9,612,713			88,293,844
Обязательства по гарантиям										-
ИТОГО	-	-	249,840,545	116,816,465	58,927,553	91,257,471	148,806,663	26,695,404	-	692,344,101
Валюта 1-ой группы			185,576,749	17,342,791	35,912,385	40,643,586	86,750,765			366,226,276
Валюта 2-ой группы			18,897,414	502,275	916,066	472,526	1,180,034			21,968,315
Крупные обязательства				38,541,501	48,733		18,397,545			56,987,779
По плавающей процентной ставке										-
По фиксированной процентной ставке			243,503,556	99,311,918	37,785,652	89,871,743	148,038,721	26,695,404		645,206,994
Беспроцентные			6,336,989	17,504,547	21,141,901	1,385,728	767,942			47,137,107
Чистый разрыв ликвидности	6,585,709	5,572,330	(92,490,707)	61,926,317	30,033,250	(30,634,031)	34,200,231	54,876,410	4,348,093	74,417,602

Валюта 1-ой группы	5,576,737	5,465,063	(105,227,393)	84,852,159	(1,845,897)	(16,769,243)	31,788,869	-	582,892	4,423,187
Валюта 2-ой группы	-	-	(10,335,335)	11,609,334	(852,975)	555,074	(1,002,043)	-	-	(25,945)
По плавающей процентной ставке	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
По фиксированной процентной ставке	6,571,234	5,569,609	(219,005,531)	62,350,411	26,870,707	(29,964,778)	34,837,814	54,876,410	533,432	(57,360,692)
Накопительный разрыв ликвидности	6,585,709	12,158,039	(80,332,668)	(18,406,351)	11,626,899	(19,007,132)	15,193,099	70,069,509	74,417,602	692,344,101

Среднедневной балансовый активы и капитал

01/01/19-30/09/19

Среднедневной балансовый акт	701,477,555
Среднедневной балансовый кап	43,674,395

Примечание 42. "Принятый залог"

	Отчетный период	Предыдущий период
Прочие Ценные бумаги	22,371,071	19,792,605
Ценные украшения, лом золота и драгоценные камни	16,288,742	14,038,813
Недвижимость	251,130,228	206,007,018
Транспорт	15,313,040	14,989,653
Прочие основные средства	35,000,669	32,259,575
Готовая продукция и товары	34,766,917	33,844,444
Денежные средства	16,458,240	29,974,151
Прочий залог	84,821,557	42,583,038
Кредитные гарантии	1,080,788	1,450,786
Прочие гарантии	48,530,721	53,374,423
Кредитные поручительства	470,437,400	362,494,182
Прочие поручительства	68,863,453	74,132,027
Всего	1,065,062,826	884,940,715

Председатель правления Банка

Артавазд Саргсян

Главный бухгалтер

Нарине Саргсян

Дата утверждения 15.10.19г.