

31 МАРТА 2018г.

ЗАО АРМБИЗНЕСБАНК, РА, ЕРЕВАН, НАЛБАНДЯНА 48

Примечание 1. "Правовое поле и корпоративное управление"

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

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

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

1. Корпоративное управление

а) структура, состав Совета

Председатель Совета - Виталий Григорянц

Члены Совета - Сергей Арзуманян

Диана Григорян

Севак Петросян

Алик Чиркинян

б) структура, состав Правления

Председатель Правления - Арсен Микаелян

Члены Правления:

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

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

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

Главный бухгалтер -Член Правления -Нарине Саргсян

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

Директор департамента по управлению рисками, Член Правления -Ани Гамбарян

в) наименования/названия значимых участников

Виталий Григорянц – 100 %

г) политика оплаты
руководителей

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

Примечание 2. "Учетная политика"

2.1 Подготовка и представление финансовой отчетности

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

2.2 Непрерывность

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

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

2.3 Реклассификация

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

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 непроцентные расходы отражаются по принципу начисления.

2.5 Валютные операции

Операции, осуществляемые в иностранной валюте, учитываются в драмах РА по установленному ЦБ РА на дату совершения операции расчетному курсу обмена. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по установленному на учетную дату официальному курсу обмена ЦБ РА, который на 31 марта 2018г. составил 480.06 драм РА к 1 доллару (обменный курс 31 декабря 2017г. составил 484.1 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 их первоначальной стоимости, а в дальнейшем учитываются по справедливой стоимости. При оценке по справедливой стоимости результат оценки отражается непосредственно в собственном капитале.

4.9 кредиты и авансы клиентам

резерва под обеспечение. Кредиты и авансы 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 амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Суммы выданных клиентам кредитов и авансов отражаются

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 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

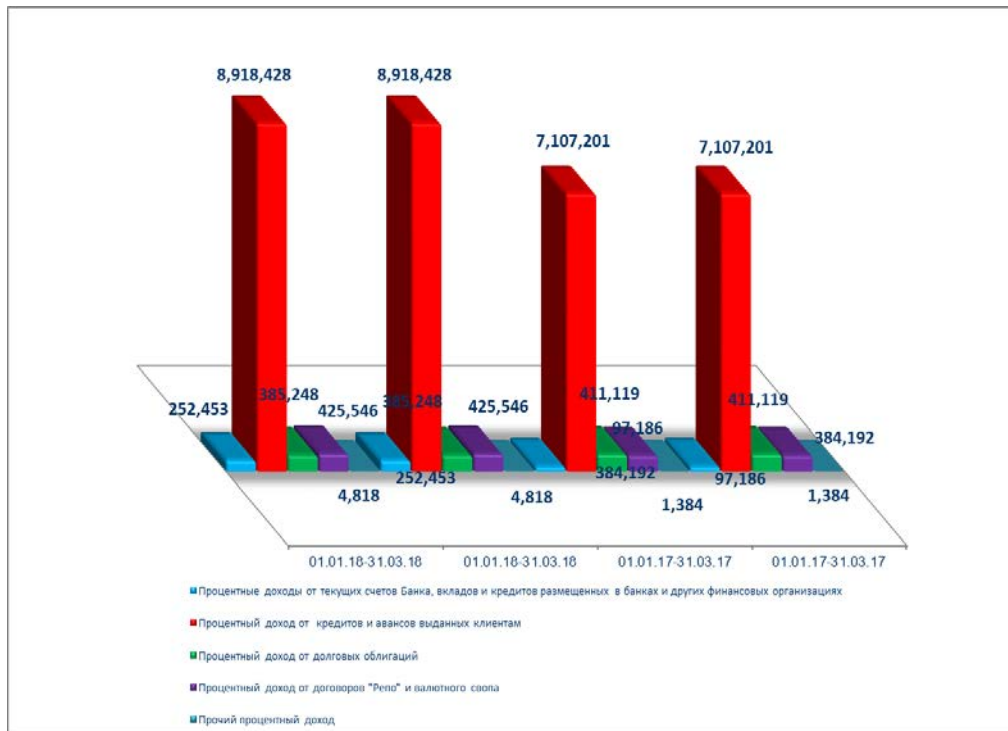
2.15.1 Если выявленная аудиторской организацией существенная погрешность является результатом разниц отклонений между международными стандартами бухгалтерского учета и законодательством РА, проводка производится в соответствии с решениями органов управления Банка.

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 переоформление такой информации считается неосуществимым

Примечание 3. "Чистые процентные и схожие доходы"

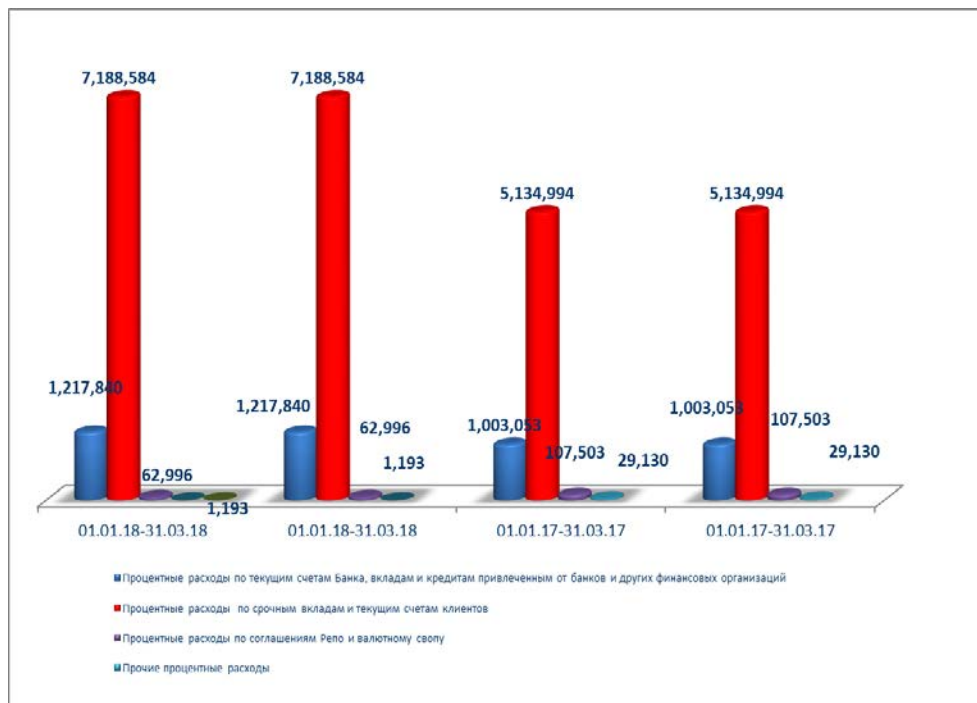
Процентные и схожие доходы	01.01.18-31.03.18	01.01.18-31.03.18	01.01.17-31.03.17	01.01.17-31.03.17
Процентные доходы от текущих счетов Банка, вкладов и кредитов размещенных в банках и других финансовых организациях	252,453	252,453	97,186	97,186
Процентный доход от кредитов и авансов выданных клиентам	8,918,428	8,918,428	7,107,201	7,107,201

Процентный доход от долговых облигаций	385,248	385,248	411,119	411,119
Процентный доход от договоров "Репо" и валютного свопа	425,546	425,546	384,192	384,192
Прочий процентный доход	4,818	4,818	1,384	1,384
Всего	9,986,493	9,986,493	8,001,082	8,001,082



Процентные и схожие расходы	01.01.18-31.03.18	01.01.18-31.03.18	01.01.17-31.03.17	01.01.17-31.03.17
Процентные расходы по текущим счетам Банка, вкладам и кредитам привлеченным от банков и других финансовых	1,217,840	1,217,840	1,003,053	1,003,053
Процентные расходы по срочным вкладам и текущим счетам клиентов	7,188,584	7,188,584	5,134,994	5,134,994
Процентные расходы по ценным бумагам выпущенным Банком	199,223	199,223	9,926	9,926

Процентные расходы по соглашениям РЕПО и валютному свопу	62,996	62,996	107,503	107,503
Прочие процентные расходы	1,193	1,193	29,130	29,130
Всего	8,669,836	8,669,836	6,284,606	6,284,606
Чистые процентные и схожие	1,316,657	1,316,657	1,716,476	1,716,476



Примечание 4. "Комиссионные доходы и расходы"

Комиссионные доходы	01.01.18-31.03.18	01.01.18-31.03.18	01.01.17-31.03.17	01.01.17-31.03.17
Кассовые операции	195,336	195,336	56,828	56,828
Расчетные операции	271,407	271,407	131,744	131,744
Гарантии, операции с акцептами, аккредитивами,	60,096	60,096	63,752	63,752
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	2	2		
Обслуживание платежных	252,198	252,198	136,730	136,730
Прочие комиссионные	195,686	195,686	237,236	237,236
Всего	974,725	974,725	626,290	626,290

Комиссионные расходы	01.01.18-31.03.18	01.01.18-31.03.18	01.01.17-31.03.17	01.01.17-31.03.17

Комиссионные за корреспондентские и прочие счета	74,216	74,216	52,385	52,385
Плата за операции с платежными картами	48,034	48,034	20,554	20,554
Плата за гарантии, операции с акцептами, аккредитивами, операции по доверительному управлению	9,756	9,756		
Операции с иностранной				
Прочие комиссионные	5,361	5,361	3,756	3,756
Всего	137,367	137,367	76,695	76,695

Полученные чистые	837,358	837,358	549,595	549,595
--------------------------	----------------	----------------	----------------	----------------

Примечание 5. "Чистые доходы от торговли"

От инвестиций оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01.01.18-31.03.18	01.01.18-31.03.18	01.01.17-31.03.17	01.01.17-31.03.17
Чистый доход от купли и продажи инвестиций, в том				
акций				
долговых ценных бумаг				
производных инструментов			24,689	24,689
Чистый доход от изменений в справедливой стоимости				
Всего	0	0	24,689	24,689

От инвестиций оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	01.01.18-31.03.18	01.01.18-31.03.18	01.01.17-31.03.17	01.01.17-31.03.17
Чистый доход от купли и продажи инвестиций, в том				
акций				
долговых ценных бумаг				
производных инструментов				
Переоценка инвестиций имеющихся в наличии для				
Всего				

От операций с иностранной валютой	01.01.18-31.03.18	01.01.18-31.03.18	01.01.17-31.03.17	01.01.17-31.03.17
Чистые доходы полученные от купли и продажи иностранной валюты	400,535	400,535	332,471	332,471
Чистые доходы полученные от переоценки иностранной	58,379	58,379	-21,978	-21,978
Всего	458,914	458,914	310,493	310,493

От стандартизированных слитков драгоценных	01.01.18-31.03.18	01.01.18-31.03.18	01.01.17-31.03.17	01.01.17-31.03.17
Чистые доходы полученные от купли и продажи стандартизированных слитков драгоценных металлов и памятных монет	23,724	23,724	1,656	1,656
Чистые доходы полученные от переоценки стандартизированных слитков драгоценных металлов и памятных монет	-2,417	-2,417	26,851	26,851
Всего	21,307	21,307	28,507	28,507
Чистые доходы от торговых операций	480,221	480,221	363,689	363,689

Примечание 6. "Прочий операционный доход"

Прочий операционный доход	01.01.18-31.03.18	01.01.18-31.03.18	01.01.17-31.03.17	01.01.17-31.03.17
Доходы от штрафов и пеней	673,889	673,889	518,231	518,231
Доходы от факторинга	449	449	1,860	1,860
Чистые доходы от отчуждения основных средств и нематериальных активов	1,638	1,638	588	588
Чистые доходы от переоценки и реверсирования обесценения				
Чрезвычайные доходы				
Прочие доходы	68,983	68,983	67,041	67,041
Всего	744,959	744,959	587,720	587,720

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

Средства в банках	Примечание 14	01.01.18-31.03.18	01.01.18-31.03.18	01.01.17-31.03.17	01.01.17-31.03.17
Начальный остаток		95,832	95,832	59,187	59,187
Отчисления в резерв		292,764	292,764	286,338	286,338
Возврат отчислений в резерв		-189,395	-189,395	-254,717	-254,717
Чистые отчисления в резерв		103,369	103,369	31,621	31,621
Возврат сумм предварительно		0	0	0	0
Использование резерва					
Конечный остаток		199,201	199,201	90,808	90,808
Средства в финансовых организациях		01.01.18-31.03.18	01.01.18-31.03.18	01.01.17-31.03.17	01.01.17-31.03.17

Примечание 14	Начальный остаток	78,692	78,692	57,370	57,370
	Отчисления в резерв	12,299	12,299	14,827	14,827
	Возврат отчислений в резерв	-20,442	-20,442	-21,643	-21,643
	Чистые отчисления в резерв	-8,143	-8,143	-6,816	-6,816
	Возврат сумм предварительно				
	Использование резерва				
	Конечный остаток	70,549	70,549	50,554	50,554

Примечание 16	Кредиты, авансы выданные клиентам	01.01.18-31.03.18	01.01.18-31.03.18	01.01.17-31.03.17	01.01.17-31.03.17
	Начальный остаток	5,623,825	5,623,825	4,239,633	4,239,633
	Отчисления в резерв	4,091,847	4,091,847	1,931,211	1,931,211
	Возврат отчислений в резерв	-4,013,814	-4,013,814	-1,359,052	-1,359,052
	Чистые отчисления в резерв	78,033	78,033	572,159	572,159
	Возврат сумм предварительно	1,295,176	1,295,176	571,324	571,324
	Использование резерва	-1,045,087	-1,045,087	-801,182	-801,182
	Конечный остаток	5,951,947	5,951,947	4,581,934	4,581,934

Примечание 18	Инвестиции	01.01.18-31.03.18	01.01.18-31.03.18	01.01.17-31.03.17	01.01.17-31.03.17
	Начальный остаток	0		1,235	1,235
	Отчисления в резерв	0		0	
	Возврат отчислений в резерв	0		0	
	Чистые отчисления в резерв	0		0	
	Возврат сумм предварительно				
	Конечный остаток	0	0	1,235	1,235

Примечание 18	Другие активы	01.01.18-31.03.18	01.01.18-31.03.18	01.01.17-31.03.17	01.01.17-31.03.17
	Начальный остаток	516,385	516,385	545,321	545,321
	Отчисления в резерв	1,440,985	1,440,985	1,245,262	1,245,262
	Возврат отчислений в резерв	-1,421,611	-1,421,611	-1,251,767	-1,251,767
	Чистые отчисления в резерв	19,374	19,374	-6,505	-6,505
	Возврат сумм предварительно	7,177	7,177	16,412	16,412
	Конечный остаток	510,690	510,690	545,337	545,337

Примечание 34	Забалансовые статьи, содержащие кредитный риск	01.01.18-31.03.18	01.01.18-31.03.18	01.01.17-31.03.17	01.01.17-31.03.17
	Начальный остаток	615,498	615,498	591,471	591,471
	Отчисления в резерв	219,856	219,856	107,339	107,339
	Возврат отчислений в резерв	-149,411	-149,411	-122,644	-122,644
	Чистые отчисления в резерв	70,445	70,445	-15,305	-15,305
	Конечный остаток	685,943	685,943	576,166	576,166

Всего чистые отчисления в		263,078	263,078	575,154	575,154
---------------------------	--	---------	---------	---------	---------

Примечание 8. "Общие административные расходы"

Общие административные расходы	01.01.18-31.03.18	01.01.18-31.03.18	01.01.17-31.03.17	01.01.17-31.03.17
Расходы по зарплате и вознаграждениям *	939,538	939,538	844,642	844,642
Расходы по отчислениям в государственный фонд социального страхования	0	0	0	0
Расходы на перподготовку и	323	323	50	50
Командировочные расходы	23,695	23,695	16,564	16,564
Расходы по операционной аренде	68,336	68,336	40,852	40,852
Расходы по страхованию	6,992	6,992	17,389	17,389
Расходы на техническое обслуживание оборудования	32,286	32,286	30,323	30,323
Расходы на техническое обслуживание и обеспечение безопасности зданий Банка	73,615	73,615	83,956	83,956
Расходы на аудиторские и	2,717	2,717	6,737	6,737
Услуги связи	34,541	34,541	27,401	27,401
Транспортные расходы	16,100	16,100	13,961	13,961
Расходы по налогам (кроме налога	82,245	82,245	58,200	58,200
Канцелярские и организационные	13,445	13,445	13,959	13,959
Расходы связанные с	15,772	15,772	17,796	17,796
Прочие административные расход	209,856	209,856	45,317	45,317
Всего	1,519,461	1,519,461	1,217,147	1,217,147

По состоянию на 31 марта 2018г. численность сотрудников Банка составляет 916

Размер средней месячной зарплаты на одного сотрудника составляет 214 тыс. драм.

Примечание 9. "Прочие операционные расходы"

Прочие операционные расходы	01.01.18-31.03.18	01.01.18-31.03.18	01.01.17-31.03.17	01.01.17-31.03.17
Штрафы и пени выплаченные	0	0	362	362
Инкассация				
Рекламные и представительские	88,251	88,251	54,703	54,703
Факторинг				
Амортизация основных средств и нематериальных активов	281,477	281,477	245,075	245,075
Убытки от обесценения материальных активов				
Чрезвычайные расходы				
Отчисления в Фонд	246,412	246,412	140,091	140,091
Прочие расходы	244,253	244,253	143,850	143,850

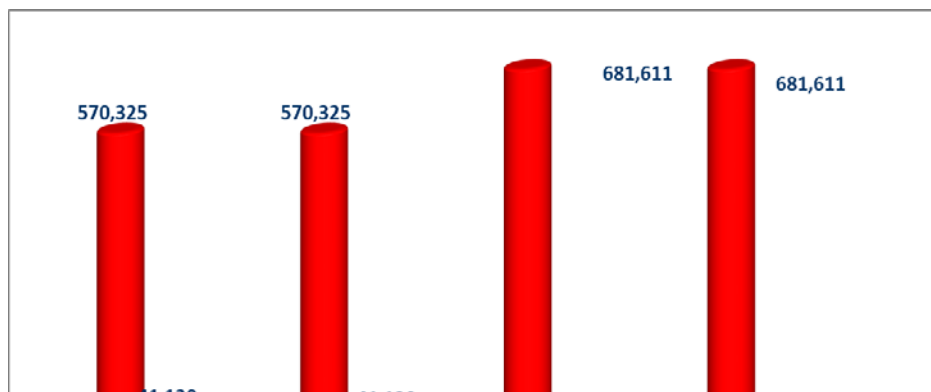
Всего	860,393	860,393	584,081	584,081
-------	---------	---------	---------	---------

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

Расход по налогу на прибыль	01.01.18-31.03.18	01.01.18-31.03.18	01.01.17-31.03.17	01.01.17-31.03.17
Текущий налог	165,938	165,938	-159,487	-159,487
Уточнение текущего налога предыдущих периодов, признанного в данном периоде				
Отложенный налог				
Всего	165,938	165,938	-159,487	-159,487

Примечание 12. "Базовая прибыль на акцию"

Базовая прибыль на акцию	01.01.18-31.03.18	01.01.18-31.03.18	01.01.17-31.03.17	01.01.17-31.03.17
Чистая прибыль отчетного периода после вычета вычетов	570,325	570,325	681,611	681,611
Дивиденды данного отчетного периода по привилегированным акциям	()	()	()	()
Чистая прибыль/убыток владельцев обыкновенных				
Средневзвешенное число обыкновенных акций в	41,120	41,120	41,120	41,120
Базовая прибыль на акцию	14	14	17	17
Разводненная прибыль на				





Примечание. Прочий совокупный доход

Прочий совокупный доход	01.01.18-31.03.18	01.01.18-31.03.18	01.01.17-31.03.17	01.01.17-31.03.17
Курсовые разницы в результате пересчета				
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	228,353	228,353	12,547	12,547
Хеджирование денежных				
Выгоды от переоценки				
Расходы по отложенному				
Всего	228,353	228,353	12,547	12,547

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	5,835,425	4,460,159
Прочие размещения денежных средств	2,454,102	2,576,781
Корреспондентские счета в ЦБ РА*	113,076,120	54,978,114
Включено в денежные средства и их эквиваленты	121,365,647	62,015,054
Депозиты в ЦБ РА	5,008,393	50,016,638
Депонированные денежные средства в ЦБ РА**	120,000	120,000
Начисленные проценты		
Денежные средства и счета в ЦБА	126,494,040	112,151,692
Стандартизированные слитки драгоценных металлов	646,163	115,135
Средства размещенные в других банках (прим. 14)	19,721,463	9,488,517
Всего денежные средства и	130,529,339	65,674,706

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

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

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

Текущие счета	Отчетный период	Предыдущий период
В банках РА	2,370	9,941
В банках с рейтингом БББ-(Баа3) и с более высоким рейтингом	7,103,960	3,325,589
В банках с рейтингом ниже БББ-(Баа3) и без рейтинга	1,411,199	208,987
Начисленные проценты	0	0
Всего	8,517,529	3,544,517

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	6,006,512	2,018,473
покупки)		
своп	-	
аккредитивы и банковские		
прочие		
в банках с рейтингом БББ-(Баа3) и выше		
кредиты и депозиты	1,922,800	1,923,600
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		
покупки)		
своп	0	0
аккредитивы и банковские		
прочие	3,469,207	2,095,798
Начисленные проценты	4,616	1,961

Всего	19,920,664	9,584,349
Резерв на покрытие убытков по средствам в банках (прим. 7)	-199,201	-95,832

Чистые средства в банках	19,721,463	9,488,517
---------------------------------	-------------------	------------------

Кредиты и депозиты, прочие средства в финансовых		
в финансовых организациях РА:	5,641,874	6,503,214
кредиты и депозиты	2,646,470	4,400,183
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной покупки)	2,995,404	2,103,031
своп		
аккредитивы и банковские гарантии		
прочие		
в финансовых организациях	0	0
кредиты и депозиты		
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной покупки)		
своп		
аккредитивы и банковские гарантии		
прочие		
в финансовых организациях с рейтингом ниже БББ-(Баа3) и без рейтинга	1,376,780	1,329,803
кредиты и депозиты		
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной покупки)		
своп		
аккредитивы и банковские гарантии		
прочие	1,376,780	1,329,803
Начисленные проценты	35,607	35,189
Всего	7,054,261	7,868,206
Резерв на покрытие убытков по средствам в финансовых организациях (прим. 7)	-70,549	-78,692
Чистые средства в финансовых организациях	6,983,712	7,789,514
Чистые средства в банках и финансовых организациях	26,705,175	17,278,031

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

Государственные ценные бумаги	Отчетный период	Предыдущий период
--------------------------------------	------------------------	--------------------------

Государственные ценные		
казначейские облигации	19,828,129	24,556,156
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	19,828,129	24,556,156

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	0	0	0	0

Неправительственные ценные бумаги других стран	<i>котируемые</i>	<i>некотируемые</i>	<i>котируемые</i>	<i>некотируемые</i>
Эмитент с рейтингом А-/А3/ и				
долгосрочные долговые				
краткосрочные долговые				

деPOSITные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Эмитент с рейтингом				
долгосрочные долговые				
краткосрочные долговые				
деPOSITные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Всего	0	0	0	0
неправительственные				

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,828,129	24,556,156	0	0
--	-------------------	-------------------	----------	----------

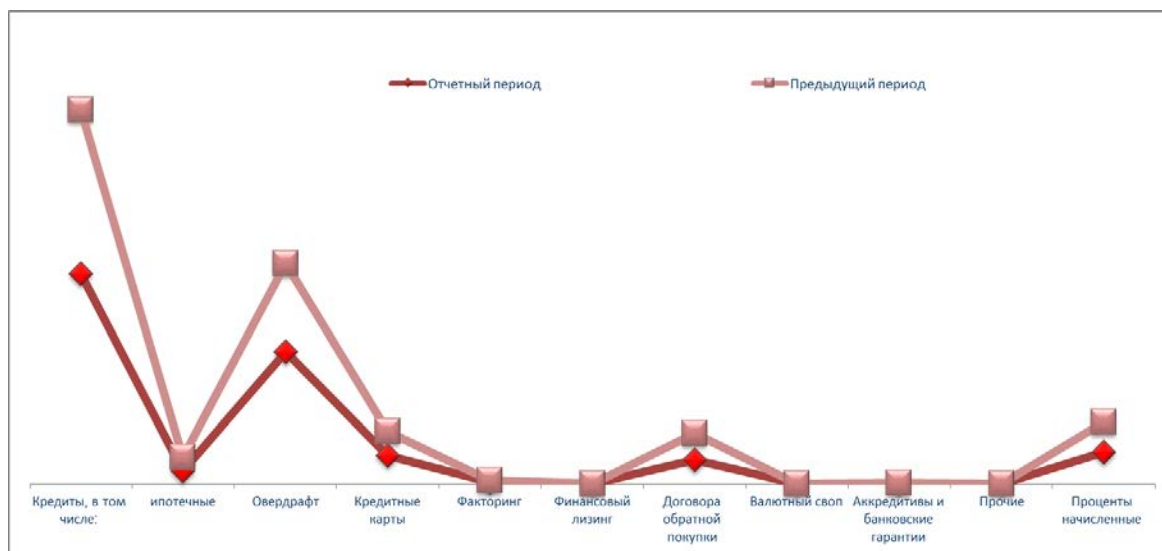
Прочие финансовые активы удерживаемые с целью	<i>котируемые</i>	<i>некотируемые</i>	<i>котируемые</i>	<i>некотируемые</i>
Кредиты, факторинг,				
заемщики с рейтингом А-/А3/ и				
заемщики с рейтингом				
BBB+/Baa1/ и ниже, с иным				
рейтингом и без рейтинга				
Ипотека				
Потребительские кредиты	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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,828,129	24,556,156	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:	206,245,212	201,718,417
банкам		

правительству РА		
местным органам самоуправления		
ипотечные	10,326,957	10,614,355
Овердрафт	112,719,641	104,301,142
Кредитные карты	24,643,336	24,285,245
Факторинг	1,563,457	1,568,319
Финансовый лизинг	-	-
Договора обратной покупки	20,447,216	20,480,316
Валютный своп	-	-
Аккредитивы и банковские гарантии	952,747	567,242
Прочие		
Проценты начисленные по указанным статьям	30,941,122	29,084,129
Всего кредитов	397,512,731	382,004,810
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости (статья 7)	-5,951,947	-5,623,825
Итого чистых кредитов	391,560,784	376,380,985



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	390,625,199	374,687,920
количество	58,703	55,888
Недействующие кредиты и авансы, в том числе:	6,887,532	7,316,890
	1806	1797
просроченные сумма	3,952,237	4,818,421
количество	1252	1431
Итого кредитов сумма	397,512,731	382,004,810
количество	60,509	57,685
Резерв на покрытие потерь по кредитам и авансам выданным клиентам оцениваемых по амортизационной стоимости(прим. 7)	-5,951,947	-5,623,825
Всего чистых кредитов оцениваемых по амортизационной стоимости	391,560,784	376,380,985

а) итоговая сумма кредитов предоставленных крупным заемщикам и аффилированным с ними лицам на 31.03.2018г – 161.306.639 тыс. драм, на 31.12.2017г – 163.050.892 тыс. драм.

б) удельный вес в суммарном кредитном портфеле на 31.03.2018г - 42.57 %, 31.12.2017г -44.86 %

в) процентное соотношение к капиталу на 31.03.2018г – 498.33 %, 31.12.2017г – 497.25 % .

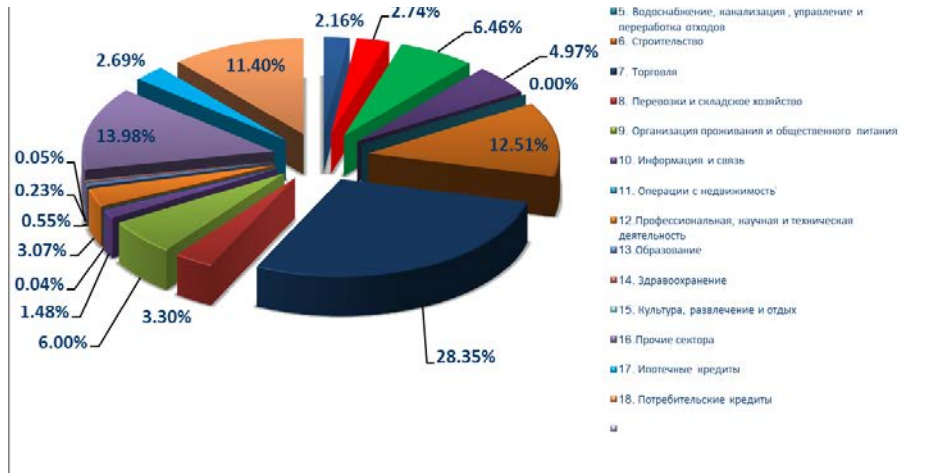
Анализ кредитного портфеля по численности заемщиков	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные предприятия	29	9
Частные компании	732	365
Физические лица	60,397	45,365
Частные предприниматели	163	153
Всего	61,321	45,892

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по сфере кредитования
31.03.18

Анализ предоставленных кредитов и авансов, оцениваемых по амортизационной стоимости по сфере кредитования	Отчетный период	Процентное соотношение
1. Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство	8,582,764	2.16

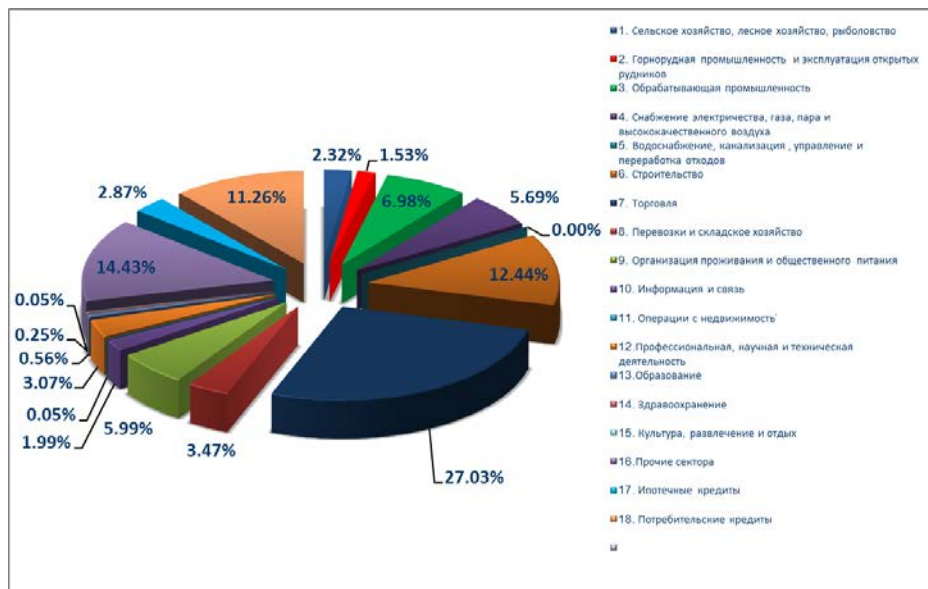
- 1. Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство
- 2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников
- 3. Обрабатывающая промышленность
- 4. Снабжение электричеством, газом, паром и высокотемпературным воздухом
- 5. ...

2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников	10,897,206	2.74
3. Обрабатывающая промышленность	25,674,651	6.46
4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного	19,765,695	4.97
5. Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов	5,753	0.00
6. Строительство	49,726,592	12.51
7. Торговля	112,710,829	28.35
8. Перевозки и складское	13,124,150	3.30
9. Организация проживания и общественного питания	23,863,758	6.00
10. Информация и связь	5,900,010	1.48
11. Операции с недвижимостью	173,704	0.04
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность	12,199,463	3.07
13. Образование	2,189,096	0.55
14. Здравоохранение	919,038	0.23
15. Культура, развлечения и отдых	190,155	0.05
16. Прочие сектора	55,555,901	13.98
17. Ипотечные кредиты	10,711,560	2.69
18. Потребительские кредиты	45,322,406	11.40
Всего	397,512,731	100



31.12.17

Анализ предоставленных кредитов и авансов, оцениваемых по амортизационной стоимости по сфере кредитования	Отчетный период	Процентное соотношение
1. Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство	8,874,560	2.32
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников	5,836,444	1.53
3. Обрабатывающая промышленность	26,658,975	6.98
4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха	21,748,714	5.69
5. Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов	8,611	0.00
6. Строительство	47,511,463	12.44
7. Торговля	103,266,591	27.03
8. Перевозки и складское	13,272,715	3.47
9. Организация проживания и общественного питания	22,891,412	5.99
10. Информация и связь	7,610,670	1.99
11. Операции с недвижимостью	183,843	0.05
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность	11,722,104	3.07
13. Образование	2,129,712	0.56
14. Здравоохранение	966,898	0.25
15. Культура, развлечения и отдых	189,114	0.05
16. Прочие сектора	55,126,549	14.43
17. Ипотечные кредиты	10,976,985	2.87

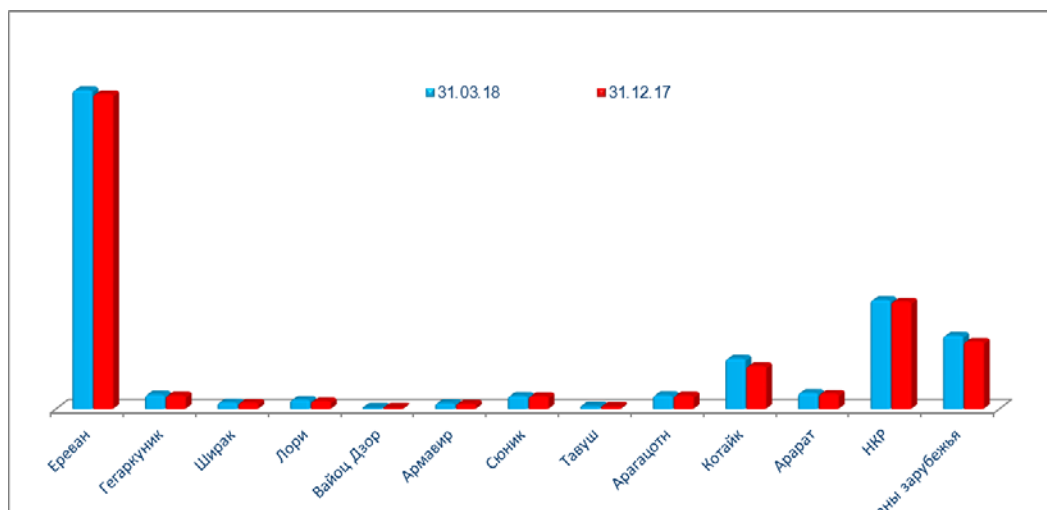


18. Потребительские кредиты	43,029,450	11.26
Всего	382,004,810	100

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по местонахождению

Анализ кредитного портфеля по местонахождению	Отчетный период	Процентное соотношение	Предыдущий период	Процентное соотношение
Резиденты РА	346,347,195	88.45	334,868,906	88.97
Нерезиденты	45,213,589	11.55	41,512,079	11.03
Всего	391,560,784	100	376,380,985	100

РЕГИОН	31.03.18		31.12.17	
	количество	сумма	количество	сумма
Ереван	15298	197,193,888	15158	194,710,690
Гегаркуник	9362	8,712,054	8338	8,244,789
Ширак	6855	4,086,933	6202	3,858,636
Лори	2960	5,699,980	2869	4,797,513
Вайоц Дзор	161	783,026	161	756,433
Армавир	1854	3,561,404	1777	3,113,093
Сюник	1969	7,983,023	1917	7,829,163
Тавуш	843	1,891,544	832	1,545,414
Арагацотн	6071	8,370,968	5925	8,210,347
Котайк	3858	30,924,322	3805	26,311,411
Арагат	5736	9,743,593	5336	9,134,353
НКР	5493	67,396,460	5325	66,357,064
Страны зарубежья	49	45,213,589	40	41,512,079
ИТОГО	60,509	391,560,784	57,685	376,380,985



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

Государственные ценные бумаги	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные облигации РА	10,975,016	14,775,495
казначейские облигации	10,975,016	14,775,495
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	10,975,016	14,775,495

Неправительственные ценные бумаги РА				
	котируемые	некотируемые	котируемые	некотируемые
Эмитент с рейтингом А-/А3/ и выше:				
долгосрочные долговые инструменты				
краткосрочные долговые инструменты				
деPOSITные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Эмитент получивший рейтинг "Г-" и выше от ЦБ РА:				
долгосрочные долговые				
краткосрочные долговые				
деPOSITные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Эмитент с рейтингом БББ+/Баа1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга:				
долгосрочные долговые		1,830,897		1,625,584
краткосрочные долговые				

деPOSITные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Всего неправительственных ценных бумаг РА	0	1,830,897	0	1,625,584

Неправительственные ценные бумаги других стран	котируемые	некотируемые	котируемые	некотируемые
Эмитент с рейтингом А-/А3/ и выше:				
долгосрочные долговые инструменты				
краткосрочные долговые инструменты				
деPOSITные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Эмитент с рейтингом BBB+/Baa1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга:				
долгосрочные долговые инструменты				
краткосрочные долговые инструменты				
деPOSITные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Всего неправительственных ценных бумаг других стран	0	0	0	0

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	12,805,913	16,401,079
--	-------------------	-------------------

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

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	12,805,913	16,401,079
--	-------------------	-------------------

Инвестиции в уставный капитал других организаций

Отчетный период

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

Предыдущий период

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

	Отчетный период	Предыдущий период
Итого финансовых активов и инвестиций в уставный капитал других организаций	12,853,071	16,448,237

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 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>котируемые</i>	<i>некотируемые</i>	<i>котируемые</i>	<i>некотируемые</i>
Эмитент с рейтингом А-/А3/ и выше, в том числе:				
долгосрочные долговые инструменты				
краткосрочные долговые инструменты				
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				
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				
деPOSITные сертификаты				
прочие				
Эмитент с рейтингом BBB+/Baa1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга, в том числе:				
долгосрочные долговые				
краткосрочные долговые				
деPOSITные 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	Капитальные вложения в арендованные основные средства	Итого
Стоимость							
Остаток на начало предыдущего периода	8,331,594	3,482,535	231,570	1,860,698	-	204,175	14,110,572
Увеличение	29,020	361,485	63,856	361,690	-	96,861	912,912
Выбытие			-				-
Обесценение	219,178		78,407	112			297,697
Переоценка							

Корректировка амортизации от переоценки							-
Остаток на конец предыдущего периода	8,141,436	3,844,020	217,019	2,222,276	-	301,036	14,725,787
Увеличение	2,393,031	13,969	48,652	976,951	-	375	3,432,978
Выбытие			-				-
Переоценка*							-
Списанные		93,410	47,224	47,307			187,941
Корректировка амортизации от переоценки							-
Остаток на конец отчетного периода	10,534,467	3,764,579	218,447	3,151,920	-	301,411	17,970,824
Накопленная амортизация							
Остаток в начале предыдущего периода	872,427	2,417,005	186,344	1,348,738	-	29,062	4,853,576
Увеличение	301,400	322,559	13,831	166,515		6,778	811,083
Выбытие							
Обесценение							
Корректировка амортизации от переоценки	3,402		73,754	112			77,268
Остаток в конце предыдущего периода	1,170,425	2,739,564	126,421	1,515,141	-	35,840	5,587,391
Увеличение	74,548	(25,851)	(18,980)	(22,950)		2,086	8,853
Выбытие							
Корректировка амортизации от переоценки							
Списанные							-
Остаток в конце отчетного периода	1,244,973	2,713,713	107,441	1,492,191	-	37,926	5,596,244
Чистая балансовая стоимость							
В конце отчетного периода	9,289,494	1,050,866	111,006	1,659,729	-	263,485	12,374,580
В конце предыдущего отчетного периода	6,971,011	1,104,456	90,598	707,135	-	265,196	9,138,396

Нематериальные активы

	Компьютерные программы	Лицензии и доверенности	Авторские права	Прочие нематериальные активы	Капитальные вложения в нематериальные активы	Итого
Стоимость						
Остаток в начале предыдущего периода	264,024	2,338,577	-	135,806	4,847	2,743,254
Увеличение	5,000	434,109		-	-	439,109
Выбытие						-
Переоценка						-
Обесценение						-
Списанные		2,513				2,513
Остаток в конце предыдущего периода	269,024	2,770,173	-	135,806	4,847	3,179,850
Увеличение	-	13,757		-	-	13,757
Выбытие						-
Переоценка*						-

Обесценение						-
Списанные						-
Остаток в конце отчетного периода	269,024	2,783,930	-	135,806	4,847	3,193,607
Накопленная амортизация						
Остаток в начале предыдущего периода	27,935	288,898		3,494	-	320,327
Увеличение	13,897	139,904		5,636		159,437
Выбытие						-
Обесценение		2,513				2,513
Переоценка						-
Остаток в конце предыдущего периода	41,832	426,289	-	9,130	-	477,251
Увеличение	42,875	71,429		4,144		118,448
Выбытие						-
Списанные						-
Обесценение						-
Остаток в конце предыдущего периода	84,707	497,718	-	13,274	-	595,699
Чистая балансовая стоимость						
В конце отчетного периода	184,317	2,286,212	-	122,532	4,847	2,597,908
В конце предыдущего отчетного периода	227,192	2,343,884	-	126,676	4,847	2,702,599

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	1,589,736	1,213,728
Итого	1,589,736	1,213,728
Резерв на покрытие возможных потерь по банковским операциям (прим. 7)	-23,030	-18,647
"Чистые суммы к получению по банковским операциям"	1,566,706	1,195,081

Дебиторская задолженность и авансы	Отчетный период	Предыдущий период
Дебиторская задолженность по бюджету	20	59
Дебиторская задолженность по поставщикам		
Авансы сотрудникам	331	30
Авансы поставщикам	814,335	1,209,708
Авансы по бюджету и обязательному социальному страхованию	118,074	0
Прочая дебиторская задолженность и авансы	10,117,328	10,398,503
Всего	11,050,088	11,608,300
Резерв на покрытие возможных потерь по прочим активам (прим. 7)	-484,788	-496,145
Итого	10,565,300	11,188,611
Прочие активы		
Склад	375,439	389,360
Конфискованный залог	3,766,183	3,716,481
Расходы будущих периодов	30,891	22,648
Прочие активы	256,799	136,502
Резерв на покрытие возможных потерь по прочим активам (прим. 7)	-2,872	-1,593
Всего	4,426,440	4,263,398
Итого прочих активов	16,558,446	16,570,634

Примечание 23. "Средства банков и других финансовых организаций"

Текущие счета	Отчетный период	Предыдущий период
Банки РА	1,791,287	223,482
Банки с рейтингом ВВВ-(Ваа3) и с более высоким рейтингом	0	
Банки с рейтингом ниже ВВВ-(Ваа3) и без рейтинга	454,428	324,846
Начисленные проценты		
Всего	2,245,715	548,328
Межбанковские кредиты и депозиты, прочие обязательства		
ЦБ РА		
кредиты и депозиты *	20,970,413	21,184,523
договора репо (обратной)	18,999,998	36,899,981

своп		
прочие		
Банки РА		
кредиты и депозиты	8,641,052	8,713,793
финансовый лизинг		
договора репо (обратной	0	0
своп	0	0
прочие	0	0
Банки с рейтингом BBB-		
кредиты и депозиты		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп		
прочие		
Банки с рейтингом ниже BBB-(Ваа3) и без рейтинга		
кредиты и депозиты	7,680,928	0
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп	0	0
прочие	1,986,054	160,245
Начисленные проценты	590,856	474,522
Всего	58,869,301	67,433,064
Финансовые организации		
Текущие счета	1,343,773	480,224
Кредиты и депозиты	28,420,432	29,230,834
Договора репо (обратной		
покупки)		
Своп		
Прочие	3,066	4,824
Начисленные проценты	811,792	865,336
Всего	30,579,063	30,581,218
Итого средств банков и международных	91,694,079	98,562,610

Кредиты полученные из ЦБ РА также включают в себя суммы кредитования осуществляемого в рамках международных программ 20.970.413 тыс. драм и суммы начисленных по ним процентов 530.721 тыс. драм.

Примечание 24. "Средства клиентов"

Обязательства по отношению к правительству РА и органам местного самоуправления	Отчетный период	Предыдущий период
Текущие счета	108,506	89,742
Срочные вклады		
Кредиты	454,017	553,276
Договора репо (обратной		
Своп		
Прочие	41,126	47,979
Начисленные проценты	1,595	1,955
Всего	605,244	692,952

Юридические лица,		
Текущие счета	39,575,582	46,088,823
Срочные вклады	61,431,109	47,603,643
Договора репо (обратной)	0	995,082
Своп		
Прочие	6,534,512	4,000,822
Начисленные проценты	622,026	445,408
Всего	108,163,229	99,133,778
Юридические лица,		
Текущие счета	42,413,191	18,766,874
Срочные вклады	2,676,021	2,967,099
Договора репо (обратной)		
Своп		
Прочие	1,545,043	49,085
Начисленные проценты	22,757	8,050
Всего	46,657,012	21,791,108
Частные предприниматели		
Текущие счета	189,116	261,690
Срочные вклады		
Договора репо (обратной)		
Своп		
Прочие		
Начисленные проценты		
Всего	189,116	261,690
Частные предприниматели		
Текущие счета	62	54
Срочные вклады		
Договора репо (обратной)		
Своп		
Прочие		
Начисленные проценты		
Всего	62	54
Физические лица (резиденты РА)		
Текущие счета	17,698,129	16,755,561
Срочные вклады	255,626,268	247,267,642
Договора репо (обратной покупки)		
Своп		
Прочие	179,058	159,410
Начисленные проценты	2,777,202	2,324,506
Всего	276,280,657	266,507,119
Физические лица		
Текущие счета	3,793,111	3,480,499
Срочные вклады	7,967,087	9,285,925
Договора репо (обратной покупки)		
Своп		
Прочие	0	0

Начисленные проценты	73,658	57,359
Всего	11,833,856	12,823,783

Итого обязательств по отношению к клиентам	443,729,176	401,210,484
---	--------------------	--------------------

Сумма обеспечения обязательств составила 31.12.2017г 22.671.881 тыс. драм, 31.03.2018г 17.870.819 тыс. драм.

Структура вкладчиков Банка по количеству клиентов

	Отчетный период	Предыдущий период
Юридические лица-резиденты	139	78
Юридические лица-	5	7
Физические лица-резиденты РА	30,404	21,164
Физические лица-нерезиденты	393	271
Итого	30,941	21,520

Примечание 25. Ценные бумаги, выпущенные Банком

Обязательства удерживаемые с целью торговли	Отчетный период	Предыдущий период
процентные ценные бумаги	11,371,778	8,967,294
Итого	11,371,778	8,967,294

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	19,828,129	24,556,156
Итого	19,828,129	24,556,156

Примечание 27. "Суммы к оплате"

Суммы подлежащие оплате	Отчетный период	Предыдущий период
Дивиденды		

Договора по трастовому		
Страхование вкладов	246,412	292,030
Прочие		
Итого	246,412	292,030

Примечание 28. "Отложенные налоговые обязательства"

Движение отложенных налоговых обязательств	Отчетный период	Предыдущий период
Остаток в начале периода	627,829	474,159
Поступления		153,670
Уменьшение		
Остаток в конце периода	627,829	627,829

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		
<i>по налогу на прибыль</i>	462,150	296,211
<i>по НДС</i>	7,196	29,830
<i>по прочим налогам и сборам</i>	252,255	298,768
<i>выплаты по социальному страхованию</i>	0	0
Обязательства по отношению к сотрудникам по зарплате	330,871	283,574
Кредиторская задолженность по отношению к поставщикам	147,016	165,050
Кредиторская задолженность по пополнению уставного фонда		
Прочие обязательства	2,548	2,294
Остаток в конце периода	1,202,036	1,075,727

Примечание 30. "Уставный капитал"

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

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

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

Ниже представлены элементы данного примечания

Резервы переоценки	Отчетный период	Предыдущий период
Нереализованная прибыль/убыток от переоценки	2,237,355	2,009,002
Резерв переоценки основных	471,422	471,422
Прочие резервы		
Итого резервов переоценки	2,708,777	2,480,424

**"Другие элементы собственного капитала"
Резервы**

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

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

Примечание 33. "Нераспределенная прибыль"

Нераспределенная прибыль	Отчетный период	Предыдущий период
Начальный остаток	4,888,086	2,807,725
Увеличение	570,325	2,133,020
Уменьшение		52,660
Конечный остаток	5,458,411	4,888,086

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

Резервы	Примечание 7	Отчетный период	Предыдущий период
Начальный остаток		615,498	655,706
Отчисления в резерв		219,856	207,373
Использование резерва		(149,411)	(247,581)
Чистые отчисления в резерв		70,445	(40,208)
Конечный остаток		685,943	615,498

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	24,889,953	21,049,256
Выданные гарантии	39,021,770	35,968,014
Выданные аккредитивы	1,304,683	1,279,062
Резерв по указанным статьям (прим. 7)	(685,943)	(615,498)
	64,530,463	57,680,834

Обязательства по операционной аренде**Арендованные помещения**

- г. Ереван - филиал Арцах
- г. Талин - филиал Талин
- г. Ереван - филиал Норагавит
- г. Степанакерт - филиал Хачен
- г. Ереван - филиал Аршакуни
- г. Масис - филиал Масис
- г. Аштарак - филиал Аштарак
- г. Гавар - филиал Гавар
- г. Ереван - филиал Комитас
- г. Артик - филиал Артик
- г. Севан - филиал Севан
- г. Мартуни - филиал Алашкерт
- г. Арташат - филиал Арташат
- г. Ереван - филиал Арабкир

- г. Ереван - филиал Аван
- г. Апаран - филиал Апаран
- г. Ереван - филиал Чарбах
- г. Ереван - филиал Араратян
- г. Ереван - филиал Терян
- г. Ереван - филиал Ереван
- г. Ереван - филиал Ташир
- г. Раздан - филиал Раздан
- г. Ереван - филиал Каджазнуни
- г. Ереван - филиал Нор-Ареш
- г. Ереван - филиал Нор-Аван
- г. Ереван - филиал Давташен
- г. Ереван - филиал Норагавит

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		243,708
от 1-5 лет		836,352
от 5-10 лет		940,371
Итого		2,020,430

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

Кредиты и займы предоставленные клиентам	01.01.18-31.03.18	01.01.17-31.12.17
Остаток на 1 января	6,266,753	2,846,673
Кредиты и займы предоставленные в течение года	6,201,864	8,788,896
Кредиты и займы погашенные в течение года	2,030,107	5,368,816
Остаток	10,438,510	6,266,753
Процентные доходы	229,500	628,191

**Кредиты предоставлены руководителям Банка,
аффилированным с ними лицам.**

Средства клиентов	01.01.18- 31.03.18	01.01.17-31.12.17
Остаток на 1 января	14,852,072	4,611,136
Суммы полученные в течение года	45,429,401	105,245,317
Суммы выплаченные в течение года	43,848,144	95,004,381
Остаток	16,433,329	14,852,072
Процентные расходы	379,736	993,545

	Отчетный период	Предыдущий период
Зарплата и вознаграждения выплаченные руководству Банка	01.01.18- 31.03.18	01.01.17-31.12.17
Совету Банка		
заработная плата	24,204	96,816
премирование		
Исполнительному органу Банка		
заработная плата	50,620	197,848
премирование	100	18,937
Внутреннему аудиту Банка		
заработная плата	13,916	57,042
премирование	100	4,750
Итого	88,940	375,393

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

31.03.2018

Статья	РА	Страны СНГ	Страны ОЭСР*	Страны не-ОЭСР	Всего
Активы					
Наличные средства и счета в	126,494,040				126,494,040
Средства в банках и других	11,650,998	6,953,662	6,545,000	1,555,515	26,705,175

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,828,129				19,828,129
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	346,347,195	854,174	787,604	43,571,811	391,560,784
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12,837,901		15,170		12,853,071
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости					-
Прочие активы	12,724,342	44,017	225,026	3,565,061	16,558,446
Итого активов	529,882,605	7,851,853	7,572,800	48,692,387	593,999,645
Обязательства					-
Средства банков и других	80,860,540	9,665,894	690	1,166,955	91,694,079
Средства клиентов	385,238,246	5,467,330	5,447,832	47,575,768	443,729,176
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,828,129				19,828,129
Прочие обязательства	1,189,122		12,914		1,202,036
Итого обязательств	487,116,037	15,133,224	5,461,436	48,742,723	556,453,420
Чистая балансовая позиция	42,766,568	(7,281,371)	2,111,364	(50,336)	37,546,225

31.12.2017

Статья	РА	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Всего
Активы					
Наличные средства и счета в	112,151,692				112,151,692
Средства в банках и других	8,634,061	3,620,986	3,007,646	2,015,338	17,278,031
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24,556,156				24,556,156
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	334,861,601	859,403	776,099	39,883,882	376,380,985
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16,433,067		15,170		16,448,237
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости					-
Прочие активы	12,555,815	46,838	145,388	3,822,593	16,570,634
Итого активов	509,192,392	4,527,227	3,944,303	45,721,813	563,385,735
Обязательства					-
Средства банков и других	98,075,646	161,996		324,968	98,562,610
Средства клиентов	366,595,538	3,924,560	5,033,991	25,656,395	401,210,484

Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24,556,156				24,556,156
Прочие обязательства	1,060,235		15,491	1	1,075,727
Итого обязательств	490,287,575	4,086,556	5,049,482	25,981,364	525,404,977
Чистая балансовая позиция	18,904,817	440,671	(1,105,179)	19,740,449	37,980,758

ОЭСР* Организация Экономического Сотрудничества и Развития

Анализ активов кредитного характера по сегментам экономики и степени риска

31.03.18

Активы	Действующие активы	Недействующие активы			
	Стандартные/ Безрисковые	Контролируемые/ Рисковые	Нестандартные / Со средней степенью риска	Сомнительные/ С высокой степенью	Безнадежные
Кредиты и авансы, в том числе	386,593,626	3,000,288	857,535	1,109,335	
	58,703	1,284	295	227	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма	8,176,110	247,818	9,538	15,313	
количество	714	10	3	3	
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма	10,788,234				
количество	28				
3. Обработывающая промышленность сумма	25,282,646	119,832		380	
количество	68	4		1	
4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха сумма	19,568,038				
количество	43				
5. Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов сумма	5,696				
количество	3				
6. Строительство сумма	47,793,885	154,825	27,137	619,498	
количество	159	1	2	3	
7. Торговля сумма	111,007,778	320,482	168,502		
количество	313	13	1		
8. Перевозки и складское хозяйство сумма	12,892,597	91,192			
количество	31	1			
9. Организация проживания и общественного питания сумма	23,605,674	16,506		521	
количество	81	3		1	

10. Информация и связь сумма	5,841,010				
количество	13				
11. Оптации с недвижимостью	171,967				
количество	8				
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность сумма	12,073,763	3,369			
количество	18	1			
13. Образование сумма	2,166,099	743	81	95	
количество	408	2	1	2	
14. Здравоохранение сумма	909,848				
количество	23				
15. Культура, развлечение и отдых сумма	188,148		86		
количество	14		1		
16. Прочие сектора сумма	54,970,204	27,394			
количество	49	1			
17. Ипотечные кредиты сумма	10,265,807	219,150	60,537	11,363	
количество	1,860	64	16	7	
18. Потребительские кредиты сумма	40,886,122	1,798,977	591,654	462,165	
количество	54,870	1,184	271	210	
Дебиторская задолженность сумма	21,775,732	5,543	5,009	1,946	
количество	10,758	495	295	275	
Инвестиционные ценные бумаги сумма	47,158				
количество	3				
Забалансовые статьи, в том числе сумма	64,478,349	24,666	26,301	1,148	
количество	11,880	53	9	8	
гарантии сумма	38,610,706	951			
количество	385	1			
аккредитивы сумма	1,291,636				
количество	1				

31.12.2017

Активы	Действующие активы	Недействующие активы			
	Стандартные/ Безрисковые	Контролируемые/ Рисковые	Нестандартные / Со средней степенью риска	Сомнительные/ С высокой степенью	Безнадежные
Кредиты и авансы, в том	370,822,831	2,380,684	2,657,263	520,207	

числе	55,888	1,207	347	243	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма	8,465,622	243,832	25,159	7,322	
количество	723	13	3	3	
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма	5,760,852			8,701	
количество	22			1	
3. Обработывающая промышленность сумма	26,391,428			484	
количество	83			1	
4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха сумма	21,531,227				
количество	43				
5. Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов сумма	8,525				
количество	3				
6. Строительство сумма	45,615,740	186,424	983,405		
количество	134	3	3		
7. Торговля сумма	101,854,033	148,890	165,012	600	
количество	318	6	2	1	
8. Перевозки и складское хозяйство сумма	13,037,925	91,192		885	
количество	32	1		1	
9. Организация проживания и общественного питания сумма	21,453,439		926,186	1,042	
количество	82		1	1	
10. Информация и связь сумма	7,534,564				
количество	15				
11. Операции с недвижимостью сумма	182,004				
количество	7				
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность сумма	11,604,883				
количество	17				
13. Образование сумма	2,108,123	88	158		
количество	408	1	2		
14. Здравоохранение сумма	957,229				
количество	19				
15. Культура, развлечение и отдых сумма	186,586	579			
количество	13	1			
16. Прочие сектора сумма	54,575,285				
количество	52				
17. Ипотечные кредиты сумма	10,605,218	155,402	48,805	15,144	
количество	1,923	38	13	5	

18. Потребительские кредиты сумма	38,950,148	1,554,277	508,538	486,029	
количество	51,994	1,144	323	230	
Дебиторская задолженность сумма	17,096,993	10,386	3,062	6,122	
количество	10,167	373	297	360	
Инвестиционные ценные бумаги сумма	47,148				
количество	3				
Забалансовые статьи, в том числе сумма	57,647,259	24,197	3,952	5,426	
количество	12,774	39	15	5	
гарантии сумма	35,588,534		73,015		
количество	354		1		
аккредитивы сумма	1,266,271				
количество	1				

31.12.17

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

Кредиты не резидентам 31.12.17

Активы	Действующие активы	Недействующие активы			
	Стандартные/ Безрисковые	Контролируемые/ Рисковые	Нестандартные / Со средней степенью риска	Сомнительные/ С высокой степенью риска	Безнадежные
Кредиты и авансы, в том числе	41,343,261	4,160	164,658	-	
	36	3	1	-	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма					

количество					
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма					
количество					
3.Обрабатывающая промышленность сумма					
количество					
4..Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха сумма					
количество					
5..Водоснабжение, канализация , управление и переработка отходов сумма					
количество					
6. Строительство сумма	212,489				
количество	1				
7. Торговля сумма	40,919,578		164,658		
количество	11		1		
8. Перевозки и складское хозяйство сумма					
количество					
9. Организация проживания и общественного питания сумма					
количество					
10. Информация и связь сумма					
количество					
11.Оптации с недвижимостью					
количество					
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность сумма					
количество					
13.Образование сумма					
количество					
14. Здравоохранение сумма					
количество					
15.Культура, развлечение и					
количество					
16.Прочие сектора сумма					
количество					
17. Ипотечные кредиты сумма	1,933				
количество	2				
18. Потребительские кредиты	209,261	4,160			
количество	22	3			

31.03.2018

Кредиты в том числе	Действующие активы	Недействующие активы			
	Стандартные/ Безрисковые	Контролируемые/ Рисковые	Нестандартные / Со средней степенью риска	Сомнительные/ С высокой степенью	Безнадежные
1. Резидентам	341,570,215	2,981,228	686,417	1,109,335	
2. Не резидентам	45,023,411	19,060	171,118		
Итого	386,593,626	3,000,288	857,535	1,109,335	

31.03.18

Активы	Действующие активы	Недействующие активы			
	Стандартные/ Безрисковые	Контролируемые/ Рисковые	Нестандартные / Со средней степенью риска	Сомнительные/ С высокой степенью	Безнадежные
Кредиты и авансы, в том числе	45,023,411	19,060	171,118	-	
	45	2	2	-	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма					
количество					
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма					
количество					
3. Обрабатывающая промышленность сумма					
количество					
4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха сумма					
количество					
5. Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов сумма					
количество					
6. Строительство сумма	128,961				
количество	1				
7. Торговля сумма	44,579,107		168,502		
количество	12		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 сумма					
количество					
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность сумма					
количество					
13. Образование сумма					
количество					
14. Здравоохранение сумма					
количество					
15. Культура, развлечение и отдых сумма	3,472				
количество	1				
16. Прочие сектора сумма					
количество					
17. Ипотечные кредиты сумма	1,614				
количество	2				
18. Потребительские кредиты сумма	310,257	19,060	2,616		
количество	29	2	1		

Количественные показатели кредитного портфеля на 31.03.2018г.

Недействующие активы / общие кредиты 1.82%

Резерв по неработающим активам /общий капитал 4.77%

Резервный фонд по кредитам/общие кредиты 1.52%

Резервный фонд/Недействующие активы 83.71 %

крупные заемщики/капитал 498.33%:

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 РФ". 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

31.03.2018

	Драм РА	Валюта I группы *	Валюта II группы **	Итого
Активы				
Наличные средства и счета в ЦБ РА	71,294,655	54,698,976	500,409	126,494,040
Банковские стандартизированные слитки драгоценных металлов		646,163		646,163
Средства в банках и других финансовых организациях	10,633,337	11,857,302	4,214,536	26,705,175
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,828,129			19,828,129
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	160,413,589	228,683,179	2,464,016	391,560,784
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12,131,130	721,941		12,853,071
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости				-
Прочие	10,588,543	5,450,098	519,805	16,558,446
Итого активов	284,889,383	302,057,659	7,698,766	594,645,808
Обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	69,052,462	22,044,516	597,101	91,694,079
Средства клиентов	169,718,752	266,910,815	7,099,609	443,729,176
Ценные бумаги, выпущенные Банком	102,725	11,269,053		11,371,778
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,828,129			19,828,129
Прочие обязательства	1,172,486	29,550		1,202,036
Итого обязательств	259,874,554	300,253,934	7,696,710	567,825,198
Чистая балансовая позиция	25,014,829	1,803,725	2,056	26,820,610

31.12.2017

	Драм РА	Валюта I группы *	Валюта II группы **	Итого
Активы				
Наличные средства и счета в	96,953,225	14,720,925	477,542	112,151,692
Стандартизированные слитки		115,135		115,135
Средства в банках и других	6,766,970	5,575,206	4,935,855	17,278,031
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24,556,156			24,556,156

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	149,179,580	225,406,985	1,794,420	376,380,985
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15,954,198	494,039		16,448,237
Прочие финансовые активы оцениваемые по амортизационной стоимости				-
Прочие	11,189,290	5,373,188	8,156	16,570,634
Итого активов	304,599,419	251,685,478	7,215,973	563,500,870
Обязательства				
Средства банков и других	87,771,546	10,495,411	295,653	98,562,610
Средства клиентов	163,503,159	230,770,473	6,936,852	401,210,484
Ценные бумаги, выпущенные Банком	102,784	8,864,510		8,967,294
Обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24,556,156			24,556,156
Прочие обязательства	1,010,535	65,192		1,075,727
Итого обязательств	276,944,180	250,195,586	7,232,505	534,372,271
Чистая балансовая позиция	27,655,239	1,489,892	(16,532)	29,128,599

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

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

Анализ валютного риска Банка по категории производных финансовых инструментов

Виды производных финансовых инструментов	Драм РА	Валюта I группы *	Валюта II группы **	Итого
Фьючерсные инструменты				
обязательства				
требования				
Форвардные инструменты				
обязательства				
требования				
Опционы				
обязательства				
требования				
Свопы				
обязательства				
требования				
Прочие производные			-	
обязательства				
требования				

Чистая позиция по производным финансовым инструментам	-	-	-	-
Чистая открытая позиция*	-	-	-	-

Процентный риск

Средняя процентная ставка процентных активов и обязательств, действующая на конец 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		6.50		7.00
Средства в организациях, в том числе				
межбанковские кредиты				
межбанковские репо сделки				
межбанковские своп сделки				
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	6-24	7-16	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	6-7.5	2.75-8.3	2-9.50	2.75-8.3
Обязательства по отношению к клиентам	0.01-10.5	0.01-5.25	0.01-11.0	0.01-5.50
Обязательства по ценным	14.00	7.0-8.5	14.00	7.5-8.5

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

Расчет производится следующим образом:

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

где,

J - временной момент (наблюдаемый период),

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

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

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

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

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

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

до востребования,

до 30 дней,

31 - 60 дней,

61 - 90 дней,

91 - 120 дней,

121 - 150 дней,

151 – 180 дней.

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

31.03.18

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			121,365,647	5,008,393					120,000	126,494,040
Требования к банкам и другим финансовым организациям			9,138,468	13,062,290	3,416,999	116,969	290,637		679,812	26,705,175

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	2,201,842	2,765,317		100,830,461	26,863,235	45,541,917	178,293,147	35,064,865		391,560,784
Ценные бумаги	-	-	-	517,821	-	-	24,131,766	7,984,455	47,158	32,681,200
финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							19,828,129			19,828,129
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				517,821			4,303,637	7,984,455	47,158	12,853,071
Прочие финансовые активы оцениваемые по амортизационной стоимости										-
проданные по соглашениям репо										-
Прочие активы	11,394	5,640	6,871,864	91,521	127,401	365,302	3,266,307	2,052,834	3,766,183	16,558,446
**Требования по договору										-
ИТОГО	2,213,236	2,770,957	137,375,979	119,510,486	30,407,635	46,024,188	205,981,857	45,102,154	4,613,153	593,999,645
Валюта 1-ой группы	2,131,815	1,323,392	69,519,858	83,615,005	5,222,443	24,296,633	115,286,914		661,599	302,057,659
Валюта 2-ой группы			2,425,614	3,790,191	909,699	339,182	209,000		25,080	7,698,766
По плавающей процентной ставке										-
По фиксированной процентной ставке	2,201,842	2,765,317	3,653,503	119,418,965	30,280,234	45,658,886	182,887,421	43,049,320	679,812	430,595,300
Беспроцентные	11,394	5,640	133,722,476	91,521	127,401	365,302	23,094,436	2,052,834	3,933,341	163,404,345
Обязательства										
Обязательства по отношению к банкам и другим финансовым организациям			3,629,770	44,358,782	928,539	11,644,270	11,447,081	19,685,637		91,694,079
Обязательства по отношению к клиентам до востребования	-	-	105,353,115	92,913,046	55,152,971	94,248,026	94,300,766	1,761,252	-	443,729,176
срочные				92,913,046	55,152,971	94,248,026	94,300,766	1,761,252		338,376,061
Прочие										-
Обязательства по ценным бумагам выпущенным банками							11,371,778			11,371,778
Прочие обязательства			1,055,020	147,016						1,202,036
Обязательства по прочим забалансовым договорам	24,666	27,449	24,576,007	4,877,368	6,363,790	6,070,370	22,590,813			64,530,463
Обязательства по гарантиям										-
ИТОГО	-	-	110,037,905	137,418,844	56,081,510	105,892,296	117,119,625	21,446,889	-	547,997,069
Валюта 1-ой группы			71,202,590	68,082,889	25,957,036	50,245,663	84,765,756			300,253,934
Валюта 2-ой группы			4,531,740	1,142,288	243,308	1,446,428	332,946			7,696,710
Крупные обязательства				19,432,954	147,862	56,489	20,873,115			40,510,420
По плавающей процентной ставке										-
По фиксированной процентной ставке			100,467,120	127,602,203	41,867,411	105,174,489	117,119,625	21,446,889		513,677,737
Беспроцентные			9,570,785	9,816,641	14,214,099	717,807				34,319,332
Чистый разрыв ликвидности	2,213,236	2,770,957	27,338,074	(17,908,358)	(25,673,875)	(59,868,108)	88,862,232	23,655,265	4,613,153	46,002,576
Валюта 1-ой группы	2,131,815	1,323,392	(1,682,732)	15,532,116	(20,734,593)	(25,949,030)	30,521,158	-	661,599	1,803,725
Валюта 2-ой группы	-	-	(2,106,126)	2,647,903	666,391	(1,107,246)	(123,946)	-	25,080	2,056
По плавающей процентной ставке	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
По фиксированной процентной ставке	2,201,842	2,765,317	(96,813,617)	(8,183,238)	(11,587,177)	(59,515,603)	65,767,796	21,602,431	679,812	(83,082,437)
Накопительный разрыв ликвидности	2,213,236	4,984,193	32,322,267	14,413,909	(11,259,966)	(71,128,074)	17,734,158	41,389,423	46,002,576	547,997,069

31.12.2017

Статья	Недействующие		До погашения осталось						Бессрочные	Итого
	просроченные	срочные	до востребования	до 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5лет	свыше 5 лет		
Активы										
Наличные денежные средства в ЦБ РА			62,015,054	50,016,638					120,000	112,151,692
Требования к банкам и другим финансовым организациям			4,153,560	6,173,706	999,975	2,435,602	2,834,545		680,643	17,278,031
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	1,366,835	4,191,319		81,877,530	57,654,715	27,564,529	170,984,095	32,741,962		376,380,985
Ценные бумаги			-	-	16,532,980	13,524,963	656,946	10,242,346	47,158	41,004,393
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					16,532,980	8,023,176				24,556,156

финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						5,501,787	656,946	10,242,346	47,158	16,448,237
Прочие финансовые активы оцениваемые по амортизационной стоимости										-
проданные по соглашениям репо										-
Прочие активы	14,767	12,798	6,679,760	18,070	95,215	403,936	3,272,183	2,357,424	3,716,481	16,570,634
*Требования по договору										-
ИТОГО	1,381,602	4,204,117	72,848,374	138,085,944	75,282,885	43,929,030	177,747,769	45,341,732	4,564,282	563,385,735
Валюта 1-ой группы	4,015,831	3,177,656	23,791,773	66,950,555	28,386,181	12,425,175	112,257,664		680,643	251,685,478
Валюта 2-ой группы			1,539,690	4,834,780	480,303	84,000	252,000		25,200	7,215,973
По плавающей процентной ставке										-
По фиксированной процентной ставке	1,366,835	4,191,319	2,007,615	121,116,897	66,773,455	42,967,910	173,729,009	45,341,732	680,643	458,175,415
Беспроцентные	14,767	12,798	70,840,759	16,969,047	8,509,430	961,120	4,018,760		3,883,639	105,210,320
Обязательства										
Обязательства по отношению к банкам и другим финансовым организациям			1,033,189	59,783,081	5,176,951	2,181,047	8,798,255	21,590,087		98,562,610
Обязательства по отношению к клиентам	-	-	88,657,072	51,993,792	68,903,973	98,283,027	91,612,298	1,760,322	-	401,210,484
до востребования			88,657,072							88,657,072
срочные				51,993,792	68,903,973	98,283,027	91,612,298	1,760,322		312,553,412
Прочие										-
Обязательства по ценным бумагам выпущенным банками							8,967,294			8,967,294
Прочие обязательства			831,029	244,698						1,075,727
Обязательства по прочим забалансовым догово	5,281	28,297	20,792,450	3,800,553	4,273,472	9,154,464	19,626,317			57,680,834
Обязательства по гарантиям										-
ИТОГО	-	-	90,521,290	112,021,571	74,080,924	100,464,074	109,377,847	23,350,409	-	509,816,115
Валюта 1-ой группы			46,269,560	43,747,436	38,168,993	45,349,555	76,660,042			250,195,586
Валюта 2-ой группы			5,382,282	630,095	325,988	520,532	373,608			7,232,505
Крупные обязательства				37,117,523	193,328	131,182	21,103,863			58,545,896
По плавающей процентной ставке										-
По фиксированной процентной ставке			86,754,496	94,542,481	65,841,187	98,509,204	109,377,847	23,350,409		478,375,624
Беспроцентные			3,766,794	17,479,090	8,239,737	1,954,870				31,440,491
Чистый разрыв ликвидности	1,381,602	4,204,117	(17,672,916)	26,064,373	1,201,961	(56,535,044)	68,369,922	21,991,323	4,564,282	53,569,620
Валюта 1-ой группы	4,015,831	3,177,656	(22,477,787)	23,203,119	(9,782,812)	(32,924,380)	35,597,622	-	680,643	1,489,892
Валюта 2-ой группы	-	-	(3,842,592)	4,204,685	154,315	(436,532)	(121,608)	-	25,200	(16,532)
По плавающей процентной ставке	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
По фиксированной процентной ставке	1,366,835	4,191,319	(84,746,881)	26,574,416	932,268	(55,541,294)	64,351,162	21,991,323	680,643	(20,200,209)
Накопительный разрыв ликвидности	1,381,602	5,585,719	(12,087,197)	13,977,176	15,179,137	(41,355,907)	27,014,015	49,005,338	53,569,620	509,816,115

Среднедневной балансовый активы и капитал

01/01/18-31/03/18

Среднедневной балансовый акт	562,228,782
Среднедневной балансовый кап	39,254,048

Примечание 42. "Принятый залог"

	Отчетный период	Предыдущий период
Прочие Ценные бумаги	24,468,866	25,028,233
Ценные украшения, лом золота и драгоценные камни	16,255,197	15,533,019
Недвижимость	184,526,787	178,646,163
Транспорт	14,689,599	14,984,210
Прочие основные средства	33,562,157	34,703,255
Готовая продукция и товары	28,279,040	29,160,948
Денежные средства	17,870,819	22,671,881
Прочий залог	35,661,866	36,550,380
Кредитные гарантии	1,355,505	1,404,772
Прочие гарантии	37,666,265	34,563,242
Кредитные поручительства	309,996,142	311,210,728
Прочие поручительства	36,483,640	37,329,277
Всего	740,815,883	741,786,108

Председатель правления Банка

Арсен Микаелян

Главный бухгалтер

Нарине Саргсян

Дата утверждения 13.04.18г.