

31 ДЕКАБРЯ 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:

Первый заместитель Председателя Правления, 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

Заместитель Председателя Правления-Директор Департамента территориального развития и Информационных технологий, и/о члена Правления -Алена Стратан

Заместитель Председателя Правления–Директор Финансового департамента, и/о члена Правления- Мовсес Элюян

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 декабря 2018г. составил 483.75 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

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 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

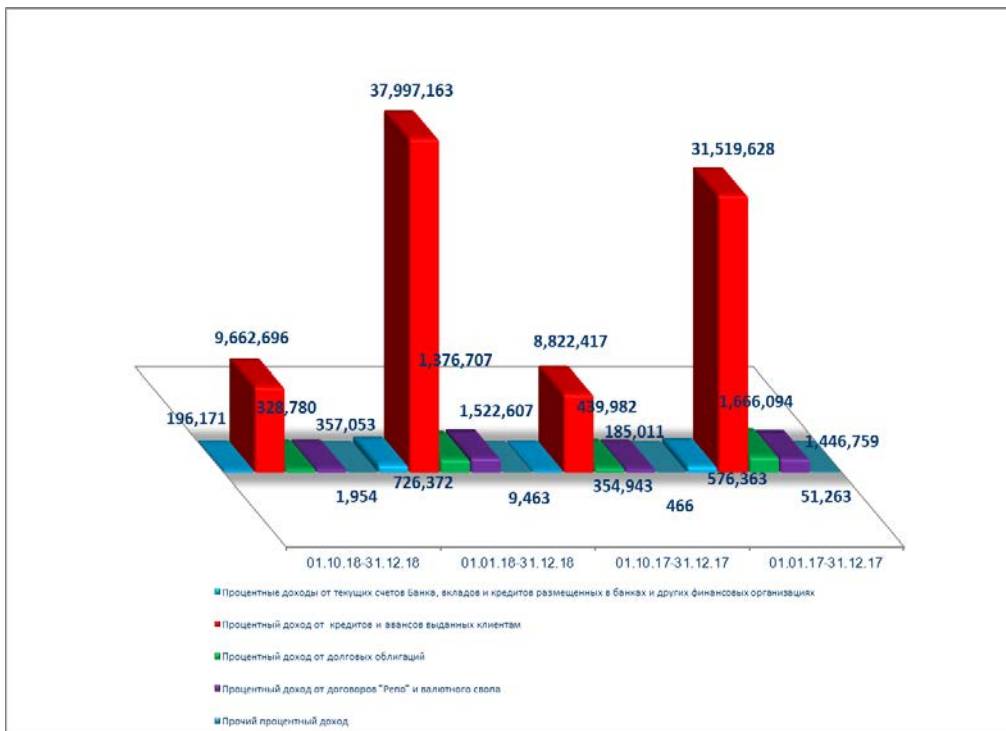
2.15.1 Если выявленная аудиторской организацией существенная погрешность является результатом разниц отклонений между международными стандартами бухгалтерского учета и законодательством РА, проводка производится в соответствии с решениями органов управления Банка.

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 переформулирование такой информации считается неосуществимым

Примечание 3. "Чистые процентные и схожие доходы"

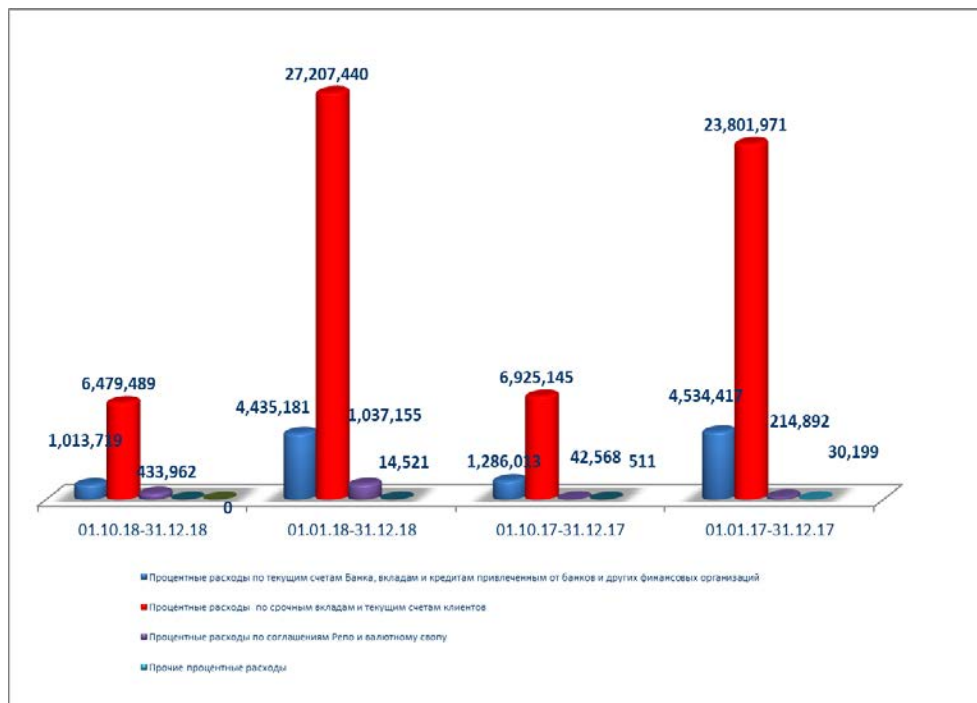
Процентные и схожие доходы	01.10.18-31.12.18	01.01.18-31.12.18	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17
Процентные доходы от текущих счетов Банка, вкладов и кредитов размещенных в банках и других финансовых организациях	196,171	726,372	185,011	576,363

Процентный доход от кредитов и авансов выданных клиентам	9,662,696	37,997,163	8,822,417	31,519,628
Процентный доход от долговых облигаций	328,780	1,376,707	439,982	1,666,094
Процентный доход от договоров "Репо" и валютного свопа	357,053	1,522,607	354,943	1,446,759
Прочий процентный доход	1,954	9,463	466	51,263
Всего	10,546,654	41,632,312	9,802,819	35,260,107



Процентные и схожие расходы	01.10.18-31.12.18	01.01.18-31.12.18	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17
Процентные расходы по текущим счетам Банка, вкладам и кредитам привлеченным от банков и других финансовых	1,013,719	4,435,181	1,286,013	4,534,417
Процентные расходы по срочным вкладам и текущим счетам клиентов	6,479,489	27,207,440	6,925,145	23,801,971

Процентные расходы по ценным бумагам выпущенным Банком	221,414	860,102	59,602	97,593
Процентные расходы по соглашениям Репо и валютному свопу	433,962	1,037,155	42,568	214,892
Прочие процентные расходы	0	14,521	511	30,199
Всего	8,148,584	33,554,399	8,313,839	28,679,072
Чистые процентные и схожие	2,398,070	8,077,913	1,488,980	6,581,035



Примечание 4. "Комиссионные доходы и расходы"

Комиссионные доходы	01.10.18-31.12.18	01.01.18-31.12.18	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17
Кассовые операции	340,878	996,392	93,243	296,310
Расчетные операции	461,855	1,487,794	309,205	897,562
Гарантии, операции с акцептами, аккредитивами,	211,141	356,345	114,015	294,852
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	1	5		
Обслуживание платежных карт	242,167	1,073,462	258,443	867,343
Прочие комиссионные	257,709	837,579	252,212	952,532
Всего	1,513,751	4,751,577	1,027,118	3,308,599

Комиссионные расходы	01.10.18-31.12.18	01.01.18-31.12.18	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17
Комиссионные за корреспондентские и прочие счета	95,649	316,851	78,806	258,593
Плата за операции с платежными картами	63,165	251,589	27,918	102,973
Плата за гарантии, операции с акцептами, аккредитивами, операции по доверительному управлению	6,561	34,807	9,516	14,178
Операции с иностранной				
Прочие комиссионные	6,126	28,269	4,424	14,466
Всего	171,501	631,516	120,664	390,210

Полученные чистые	1,342,250	4,120,061	906,454	2,918,389
--------------------------	------------------	------------------	----------------	------------------

Примечание 5. "Чистые доходы от торговли"

От инвестиций оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01.10.18-31.12.18	01.01.18-31.12.18	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17
Чистый доход от купли и продажи инвестиций, в том				
акций				
долговых ценных бумаг				
производных инструментов	149,410	-5,662	-24,747	20,185
Чистый доход от изменений в справедливой стоимости				
Всего	149,410	-5,662	-24,747	20,185

От инвестиций оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	01.10.18-31.12.18	01.01.18-31.12.18	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17
Чистый доход от купли и продажи инвестиций, в том				
акций				
долговых ценных бумаг			3,438	86,363
производных инструментов				
Переоценка инвестиций имеющихся в наличии для				-69,375
Всего			3,438	16,988

От операций с иностранной валютой	01.10.18-31.12.18	01.01.18-31.12.18	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17
Чистые доходы полученные от купли и продажи иностранной валюты	656,783	2,050,735	453,661	1,450,705
Чистые доходы полученные от переоценки иностранной	-93,615	113,602	51,189	-4,755

Всего	563,168	2,164,337	504,850	1,445,950
--------------	----------------	------------------	----------------	------------------

От стандартизированных слитков драгоценных	01.10.18-31.12.18	01.01.18-31.12.18	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17
Чистые доходы полученные от купли и продажи стандартизированных слитков драгоценных металлов и памятных монет	6,192	35,100	8,180	15,657
Чистые доходы полученные от переоценки стандартизированных слитков драгоценных металлов и памятных монет	9,229	-4,160	-11,082	20,332
Всего	15,421	30,940	-2,902	35,989

Чистые доходы от торговых операций	727,999	2,189,615	480,639	1,519,112
---	----------------	------------------	----------------	------------------

Примечание 6. "Прочий операционный доход"

Прочий операционный доход	01.10.18-31.12.18	01.01.18-31.12.18	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17
Доходы от штрафов и пеней	968,484	3,316,683	736,818	2,403,364
Доходы от факторинга	37	1,115	451	3,644
Чистые доходы от отчуждения основных средств и нематериальных активов	40,035	74,895	2,850	27,891
Чистые доходы от переоценки и реверсирования обесценения				
Чрезвычайные доходы				
Прочие доходы	116,795	469,075	98,677	289,777
Всего	1,125,351	3,861,768	838,796	2,724,676

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

Средства в банках	Примечание 14	01.10.18-31.12.18	01.01.18-31.12.18	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17
Начальный остаток		387,020	95,832	67,303	59,187
Отчисления в резерв		467,702	1,299,260	94,564	728,300
Возврат отчислений в резерв		-636,632	-1,177,002	-66,035	-691,655
Чистые отчисления в резерв		-168,930	122,258	28,529	36,645
Возврат сумм предварительно		0	0	0	0
Использование резерва					
Конечный остаток		218,090	218,090	95,832	95,832

Средства в финансовых	01.10.18-31.12.18	01.01.18-	01.10.17-	01.01.17-31.12.17
------------------------------	--------------------------	------------------	------------------	--------------------------

организациях	Примечание 14	31.12.18	31.12.17		
Начальный остаток		34,809	78,692	73,903	57,370
Отчисления в резерв		1,135	155,251	6,366	55,795
Возврат отчислений в резерв		-5,684	-203,683	-1,577	-34,473
Чистые отчисления в резерв		-4,549	-48,432	4,789	21,322
Возврат сумм предварительно					
Использование резерва					
Конечный остаток		30,260	30,260	78,692	78,692

Кредиты, авансы выданные клиентам	Примечание 16	01.10.18-31.12.18	01.01.18-31.12.18	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17
Начальный остаток		7,543,513	5,623,825	5,856,008	4,239,633
Отчисления в резерв		3,166,864	11,102,038	2,401,350	8,785,962
Возврат отчислений в резерв		-2,026,639	-7,622,428	-2,989,301	-7,054,393
Чистые отчисления в резерв		1,140,225	3,479,610	-587,951	1,731,569
Возврат сумм предварительно		288,361	2,532,578	1,184,971	2,980,115
Использование резерва		-616,840	-3,280,754	-829,203	-3,327,492
Конечный остаток		8,355,259	8,355,259	5,623,825	5,623,825

Инвестиции	Примечание 18	01.10.18-31.12.18	01.01.18-31.12.18	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17
Начальный остаток		421	0	0	1,235
Отчисления в резерв		0	421	0	0
Возврат отчислений в резерв		0	0	0	-1,235
Чистые отчисления в резерв		0	421	0	-1,235
Возврат сумм предварительно					
Использование резерва					
Конечный остаток		421	421	0	0

Другие активы	Примечание 18	01.10.18-31.12.18	01.01.18-31.12.18	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17
Начальный остаток		475,412	516,385	539,688	545,321
Отчисления в резерв		1,166,547	5,557,825	1,441,063	5,164,447
Возврат отчислений в резерв		-1,198,704	-5,207,397	-1,214,319	-4,936,900
Чистые отчисления в резерв		-32,157	350,428	226,744	227,547
Возврат сумм предварительно		41,155	55,569	20,260	46,469
Использование резерва		-4,252	-442,224	-270,307	-302,952
Конечный остаток		480,158	480,158	516,385	516,385

Забалансовые статьи, содержащие кредитный риск	Примечание 34	01.10.18-31.12.18	01.01.18-31.12.18	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17
Начальный остаток		676,042	615,498	655,706	591,471
Отчисления в резерв		449,190	1,105,371	207,373	709,532
Возврат отчислений в резерв		-185,454	-781,091	-247,581	-685,505
Чистые отчисления в резерв		263,736	324,280	-40,208	24,027

Конечный остаток		939,778	939,778	615,498	615,498
Всего чистые отчисления в		1,198,325	4,228,565	-368,097	2,039,875

Примечание 8. "Общие административные расходы"

Общие административные расходы	01.10.18-31.12.18	01.01.18-31.12.18	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17
Расходы по зарплате и вознаграждениям *	1,224,079	3,949,278	1,127,391	3,619,092
Расходы по отчислениям в государственный фонд социального страхования	0	0	0	0
Расходы на перподготовку и	818	1,266	1,352	7,028
Командировочные расходы	61,674	161,245	57,993	130,185
Расходы по операционной аренде	68,727	271,710	54,393	184,310
Расходы по страхованию	7,856	33,693	18,017	65,336
Расходы на техническое обслуживание оборудования	61,662	188,250	59,961	215,595
Расходы на техническое обслуживание и обеспечение безопасности зданий Банка	83,169	300,272	71,785	288,503
Расходы на аудиторские и консалтинговые услуги	4,208	17,390	77,140	111,355
Услуги связи	31,030	131,423	35,170	124,236
Транспортные расходы	22,774	70,518	15,754	58,953
Расходы по налогам (кроме налога на прибыль), сборам и другим	142,335	464,811	103,116	310,128
Канцелярские и организационные	47,232	93,740	46,634	91,996
Расходы связанные с предоставлением и возвратом	9,234	44,995	17,487	70,098
Прочие административные расход	230,681	755,997	107,956	507,551
Всего	1,995,479	6,484,588	1,794,149	5,784,366

По состоянию на 31 декабря 2018г. численность сотрудников Банка составляет 947

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

Примечание 9. "Прочие операционные расходы"

Прочие операционные расходы	01.10.18-31.12.18	01.01.18-31.12.18	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17
Штрафы и пени выплаченные	12,139	13,117	240	677
Инкассация				
Рекламные и представительские	86,004	301,158	87,407	245,182
Факторинг				
Амортизация основных средств и нематериальных активов	279,163	1,051,373	244,881	980,957

Убытки от обесценения материальных активов				
Чрезвычайные расходы				
Отчисления в Фонд гарантирования возмещения расходов	179,933	748,918	293,904	997,683
Прочие расходы	266,046	1,105,983	280,933	960,348
Всего	823,285	3,220,549	907,365	3,184,847

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

Расход по налогу на прибыль	01.10.18-31.12.18	01.01.18-31.12.18	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17
Текущий налог	386,215	983,135	310,293	601,104
Уточнение текущего налога предыдущих периодов, признанного в данном периоде				
Отложенный налог				
Всего	386,215	983,135	310,293	601,104

Примечание 12. "Базовая прибыль на акцию"

Базовая прибыль на акцию	01.10.18-31.12.18	01.01.18-31.12.18	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17
Чистая прибыль отчетного периода после	1,190,366	3,332,520	1,071,159	2,133,020
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	29	81	26	52
Разводненная прибыль на				





Примечание. Прочий совокупный доход

Прочий совокупный доход	01.10.18-31.12.18	01.01.18-31.12.18	01.10.17-31.12.17	01.01.17-31.12.17
Курсовые разницы в результате пересчета				
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(26,022)	180,350	251,280	505,727
Хеджирование денежных				
Выгоды от переоценки				
Расходы по отложенному				
Всего	(26,022)	180,350	251,280	505,727

Примечание 13. "Денежные средства, их эквиваленты и счета в ЦБ РА"

Денежные средства, их эквиваленты и счета в ЦБ РА	Отчетный период	Предыдущий период
Наличные денежные средства	4,378,021	4,460,159
Прочие размещения денежных средств	2,698,895	2,576,781
Корреспондентские счета в ЦБ РА*	109,194,765	54,978,114
Включено в денежные средства и их эквиваленты	116,271,681	62,015,054
Депозиты в ЦБ РА	0	50,016,638
Депонированные денежные средства в ЦБ РА**	210,000	120,000
Начисленные проценты		
Денежные средства и счета в ЦБА	116,481,681	112,151,692
Стандартизированные слитки драгоценных металлов	154,475	115,135
Средства размещенные в других банках (прим. 14)	21,591,292	9,488,517

Всего денежные средства и	127,503,012	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	3,643	9,941
В банках с рейтингом БББ-(Баа3) и с более высоким рейтингом	8,462,195	3,325,589
В банках с рейтингом ниже БББ-(Баа3) и без рейтинга	2,611,018	208,987
Начисленные проценты	0	0
Всего	11,076,856	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	-	2,018,473
покупки)		
своп	-	0
аккредитивы и банковские		
прочие		
в банках с рейтингом БББ-(Баа3) и выше		
кредиты и депозиты	9,291,010	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		
своп	0	0
аккредитивы и банковские		
прочие	1,434,717	2,095,798
Начисленные проценты	6,799	1,961
Всего	21,809,382	9,584,349
Резерв на покрытие убытков по средствам в банках (прим. 7)	-218,090	-95,832

Чистые средства в банках	21,591,292	9,488,517
---------------------------------	-------------------	------------------

Кредиты и депозиты, прочие средства в финансовых		
в финансовых организациях	1,980,892	6,503,214
РА:		
кредиты и депозиты	1,071,435	4,400,183
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной	909,457	2,103,031
покупки)		
своп		
аккредитивы и банковские		
гарантии		
прочие		
в финансовых организациях	0	0
кредиты и депозиты		
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп		
аккредитивы и банковские		
прочие		
в финансовых организациях с рейтингом ниже БББ-(Баа3) и без рейтинга	1,013,131	1,329,803
кредиты и депозиты		
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп		
аккредитивы и банковские		
прочие	1,013,131	1,329,803
Начисленные проценты	20,574	35,189
Всего	3,014,597	7,868,206
Резерв на покрытие убытков по средствам в финансовых организациях (прим. 7)	-30,260	-78,692
Чистые средства в финансовых организациях	2,984,337	7,789,514

Чистые средства в банках и финансовых организациях	24,575,629	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	23,252,698	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	23,252,698	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	<u>котируемые</u>	<u>некотируемые</u>	<u>котируемые</u>	<u>некотируемые</u>
Эмитент с рейтингом А-/А3/ и				
долгосрочные долговые				
краткосрочные долговые				
деPOSITные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Эмитент с рейтингом				
долгосрочные долговые				
краткосрочные долговые				
деPOSITные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Всего неправительственные	0	0	0	0

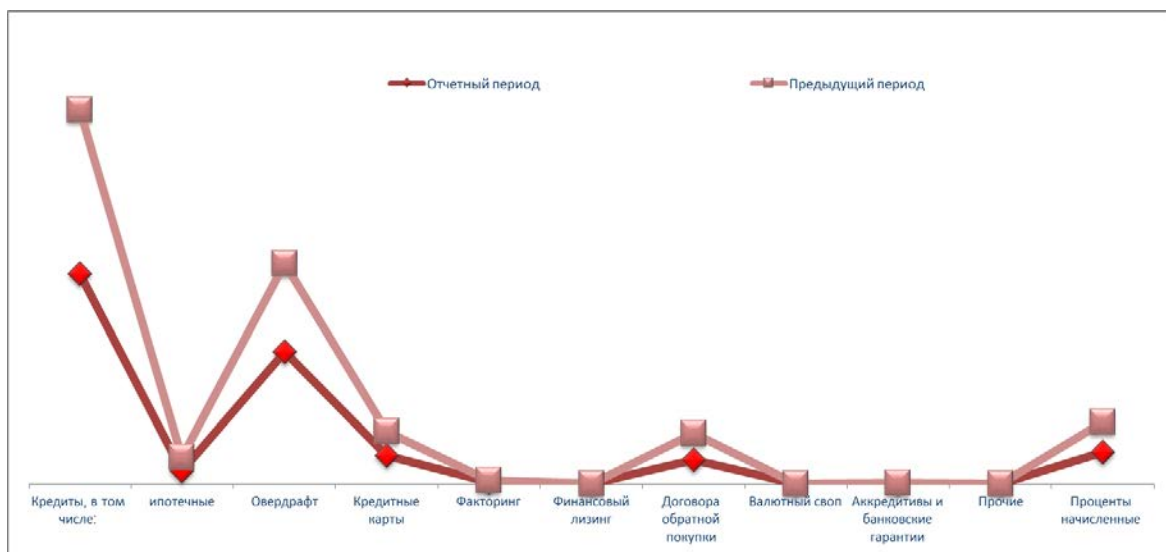
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23,252,698	24,556,156	0	0
--	-------------------	-------------------	----------	----------

Прочие финансовые активы удерживаемые с целью	<u>котируемые</u>	<u>некотируемые</u>	<u>котируемые</u>	<u>некотируемые</u>
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	23,252,698	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:	223,511,127	201,718,417
банкам		
правительству РА		
местным органам самоуправления		
ипотечные	11,333,671	10,614,355
Овердрафт	132,864,129	104,301,142
Кредитные карты	25,039,910	24,285,245
Факторинг	1,515,202	1,568,319
Финансовый лизинг	-	-
Договора обратной покупки	22,252,849	20,480,316
Валютный своп	-	-
Аккредитивы и банковские гарантии	509,863	567,242
Прочие		
Проценты начисленные по указанным статьям	40,811,194	29,084,129
Всего кредитов	446,504,274	382,004,810
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости (статья 7)	-8,355,259	-5,623,825
Итого чистых кредитов	438,149,015	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	433,333,643	374,687,920
количество	55,557	55,888
Недействующие кредиты и авансы, в том числе:	13,170,631	7,316,890
просроченные сумма	1858	1797
количество	6,311,113	4,818,421
	1356	1431
Итого кредитов сумма	446,504,274	382,004,810
количество	57,415	57,685
Резерв на покрытие потерь по кредитам и авансам выданным клиентам оцениваемых по амортизационной стоимости(прим. 7)	-8,355,259	-5,623,825
Всего чистых кредитов оцениваемых по амортизационной стоимости	438,149,015	376,380,985

а) итоговая сумма кредитов предоставленных крупным заемщикам и аффилированным с ними лицам на 31.12.2018г – 172.032.614 тыс. драм, на 31.12.2017г – 163.050.892 тыс. драм.

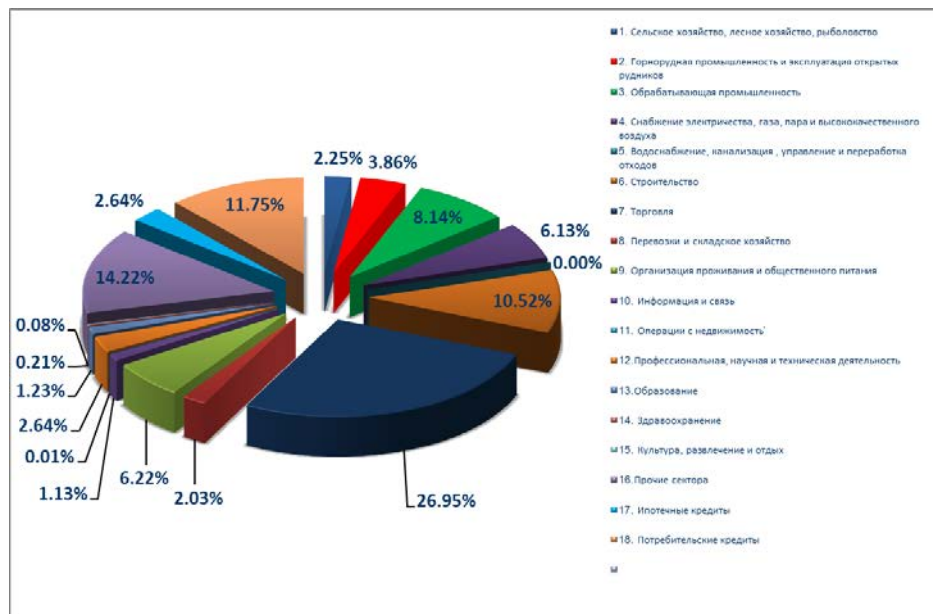
б) удельный вес в суммарном кредитном портфеле на 31.12.2018г - 39.80 %, 31.12.2017г -44.86 %

в) процентное соотношение к капиталу на 31.12.2018г – 498.77 %, 31.12.2017г – 497.25 % .

Анализ кредитного портфеля по численности заемщиков	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные предприятия	6	9
Частные компании	367	365
Физические лица	44,846	45,365
Частные предприниматели	130	153
Всего	45,349	45,892

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
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	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



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, развлечение и отдых	189,114	0.05
16.Прочие сектора	55,126,549	14.43
17. Ипотечные кредиты	10,976,985	2.87
18. Потребительские кредиты	43,029,450	11.26
Всего	382,004,810	100

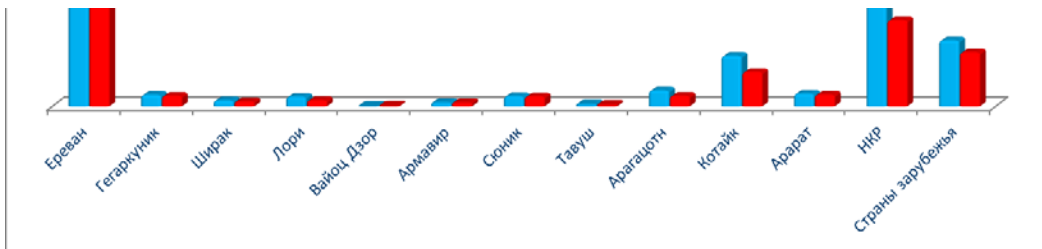


Ниже представлен анализ кредитного портфеля по местонахождению

Анализ кредитного портфеля по местонахождению	Отчетный период	Процентное соотношение	Предыдущий период	Процентное соотношение
Резиденты РА	387,399,749	88.42	334,868,906	88.97
Нерезиденты	50,749,266	11.58	41,512,079	11.03
Всего	438,149,015	100	376,380,985	100

РЕГИОН	31.12.18		31.12.17	
	количество	сумма	количество	сумма
Ереван	14857	209,129,313	15158	194,710,690
Гегаркуник	8114	9,021,321	8338	8,244,789
Ширак	6338	4,715,273	6202	3,858,636
Лори	2858	7,595,147	2869	4,797,513
Вайоц Дзор	197	382,571	161	756,433
Армавир	1804	3,232,881	1777	3,113,093
Сюник	2197	8,003,761	1917	7,829,163
Тавуш	805	2,011,073	832	1,545,414
Арагацотн	5524	12,407,306	5925	8,210,347
Котайк	3706	38,767,630	3805	26,311,411
Арагат	5236	9,914,525	5336	9,134,353
НКР	5726	82,218,948	5325	66,357,064
Страны зарубежья	53	50,749,266	40	41,512,079
ИТОГО	57,415	438,149,015	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	10,684,163	14,775,495
казначейские облигации	10,684,163	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	10,684,163	14,775,495

Неправительственные ценные бумаги РА	котируемые	некотируемые	котируемые	некотируемые
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		1,872,284		1,625,584
краткосрочные долговые				
депозитные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Всего неправительственных ценных бумаг РА	0	1,872,284	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				
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	0	0

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	12,556,447	16,401,079
--	-------------------	-------------------

Прочие финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный				
Кредиты, факторинг, дебиторская задолженность				
заемщики с рейтингом А-/А3/ и				
заемщики с рейтингом БББ+/Баа1/ и ниже, с иным рейтингом и без				
Ипотека				
Потребительские кредиты				
прочие				

Всего	0	0	0	0
--------------	----------	----------	----------	----------

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	12,556,447	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	17673	0.00005
Всего				49,661	6
Обесценение инвестиций в уставный капитал других организаций (резерв на покрытие возможных потерь)				-421	
Итого				49,240	

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	12,605,687	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				
краткосрочные долговые				
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 БББ+/Баа1/ 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	2,415,676	298,820	73,791	1,080,133	-	30,907	3,899,327
Выбытие		346	-				346
Переоценка*							-
Списанные		118,224	47,224	47,993			213,441
Корректировка амортизации от переоценки							-
Остаток на конец отчетного периода	10,557,112	4,024,270	243,586	3,254,416	-	331,943	18,411,327
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	313,681	152,959	(2,883)	51,635		9,529	524,921
Выбытие		168					168
Корректировка амортизации от переоценки							
Списанные		16,947					16,947
Остаток в конце отчетного периода	1,484,106	2,875,408	123,538	1,566,776	-	45,369	6,095,197
Чистая балансовая стоимость							
В конце отчетного периода	9,073,006	1,148,862	120,048	1,687,640	-	286,574	12,316,130
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	-	172,514		-	-	172,514
Выбытие		-				-
Переоценка*						-
Обесценение						-
Списанные		95,794				95,794
Остаток в конце отчетного периода	269,024	2,846,893	-	135,806	4,847	3,256,570
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	57,189	298,492		16,577		372,258
Выбытие		-				-
Списанные		95,444				95,444
Обесценение		-				-
Остаток в конце предыдущего периода	99,021	629,337		25,707	-	754,065
Чистая балансовая стоимость						
В конце отчетного периода	170,003	2,217,556	-	110,099	4,847	2,502,505
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	1,639,221	1,213,728
Итого	1,639,221	1,213,728
Резерв на покрытие возможных потерь по банковским операциям (прим. 7)	-16,392	-18,647
"Чистые суммы к получению по банковским операциям"	1,622,829	1,195,081

Дебиторская задолженность и авансы	Отчетный период	Предыдущий период
Дебиторская задолженность по бюджету	28	59
Дебиторская задолженность по поставщикам		
Авансы сотрудникам	0	30
Авансы поставщикам	1,024,632	1,209,708
Авансы по бюджету и обязательному социальному страхованию	0	0
Прочая дебиторская задолженность и авансы	6,613,856	10,398,503
Всего	7,638,516	11,608,300
Резерв на покрытие возможных потерь по прочим активам (прим. 7)	-462,063	-496,145
Итого	7,176,453	11,188,611
Прочие активы		
Склад	318,529	389,360
Конфискованный залог	3,566,477	3,716,481
Расходы будущих периодов	17,583	22,648
Прочие активы	153,167	136,502
Резерв на покрытие возможных потерь по прочим активам (прим. 7)	-1,703	-1,593
Всего	4,054,053	4,263,398
Итого прочих активов	12,853,335	16,570,634

Примечание 23. "Средства банков и других финансовых организаций"

Текущие счета	Отчетный период	Предыдущий период
Банки РА	65,463	223,482

Банки с рейтингом ВВВ-(Ваа3) и с более высоким рейтингом	0	
Банки с рейтингом ниже ВВВ-(Ваа3) и без рейтинга	182	324,846
Начисленные проценты		
Всего	65,645	548,328
Межбанковские кредиты и депозиты, прочие обязательства		
ЦБ РА		
кредиты и депозиты *	18,745,465	21,184,523
договора репо (обратной	30,999,986	36,899,981
своп		
прочие		
Банки РА		
кредиты и депозиты	0	8,713,793
финансовый лизинг		
договора репо (обратной	0	0
своп	0	0
прочие	1,511,699	0
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	7,739,985	0
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп	0	0
прочие	414	160,245
Начисленные проценты	397,939	474,522
Всего	59,395,488	67,433,064
Финансовые организации		
Текущие счета	3,670,404	480,224
Кредиты и депозиты	24,471,344	29,230,834
Договора репо (обратной покупки)		
Своп		
Прочие	2,822	4,824
Начисленные проценты	566,391	865,336
Всего	28,710,961	30,581,218
Итого средств банков и международных	88,172,094	98,562,610

Кредиты полученные из ЦБ РА также включают в себя суммы кредитования осуществляемого в рамках международных программ 18.745.465 тыс. драм и суммы начисленных по ним процентов 332.833 тыс. драм.

Примечание 24. "Средства клиентов"

Обязательства по отношению к правительству РА и органам местного самоуправления	Отчетный период	Предыдущий период
Текущие счета	220,497	89,742
Срочные вклады		
Кредиты	362,052	553,276
Договора репо (обратной		
Своп		
Прочие	53,837	47,979
Начисленные проценты	1,205	1,955
Всего	637,591	692,952
Юридические лица,		
Текущие счета	64,991,642	46,088,823
Срочные вклады	32,161,984	47,603,643
Договора репо (обратной	0	995,082
Своп	8,940	
Прочие	4,673,346	4,000,822
Начисленные проценты	345,497	445,408
Всего	102,181,409	99,133,778
Юридические лица,		
Текущие счета	61,788,635	18,766,874
Срочные вклады	927,312	2,967,099
Договора репо (обратной		
Своп		
Прочие	250,804	49,085
Начисленные проценты	2,138	8,050
Всего	62,968,889	21,791,108
Частные предприниматели		
Текущие счета	416,186	261,690
Срочные вклады		
Договора репо (обратной		
Своп		
Прочие		
Начисленные проценты		
Всего	416,186	261,690
Частные предприниматели		
Текущие счета	127	54
Срочные вклады		
Договора репо (обратной		
Своп		
Прочие		
Начисленные проценты		
Всего	127	54
Физические лица (резиденты РА)		
Текущие счета	22,525,210	16,755,561
Срочные вклады	253,823,373	247,267,642
Договора репо (обратной покупки)		

Своп		
Прочие	163,044	159,410
Начисленные проценты	3,960,720	2,324,506
Всего	280,472,347	266,507,119
Физические лица		
Текущие счета	15,726,826	3,480,499
Срочные вклады	11,362,067	9,285,925
Договора репо (обратной покупки)		
Своп		
Прочие	0	0
Начисленные проценты	141,888	57,359
Всего	27,230,781	12,823,783

Итого обязательств по отношению к клиентам	473,907,330	401,210,484
---	--------------------	--------------------

Сумма обеспечения обязательств составила 31.12.2017г 22.671.881 тыс. драм, 31.12.2018г 29.974.151 тыс. драм.

Структура вкладчиков Банка по количеству клиентов

	Отчетный период	Предыдущий период
Юридические лица-резиденты	92	78
Юридические лица-	3	7
Физические лица-резиденты РА	22,264	21,164
Физические лица-нерезиденты	319	271
Итого	22,678	21,520

Примечание 25. Ценные бумаги, выпущенные Банком

Обязательства удерживаемые с целью торговли	Отчетный период	Предыдущий период
процентные ценные бумаги	11,462,171	8,967,294
Итого	11,462,171	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	23,252,698	24,556,156
Итого	23,252,698	24,556,156

Примечание 27. "Суммы к оплате"

Суммы подлежащие оплате	Отчетный период	Предыдущий период
Дивиденды		
Договора по трастовому		
Страхование вкладов	179,934	292,030
Прочие		
Итого	179,934	292,030

Примечание 28. "Отложенные налоговые обязательства"

Движение отложенных налоговых обязательств	Отчетный период	Предыдущий период
Остаток в начале периода	627,829	474,159
Поступления	121,351	153,670
Уменьшение		
Остаток в конце периода	749,180	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>	419,282	296,211
<i>по НДС</i>	14,731	29,830
<i>по прочим налогам и сборам</i>	368,338	298,768
<i>выплаты по социальному страхованию</i>	0	0
Обязательства по отношению к сотрудникам по зарплате	339,657	283,574
Кредиторская задолженность по отношению к поставщикам	138,008	165,050

Кредиторская задолженность по пополнению уставного фонда		
Прочие обязательства	848	2,294
Остаток в конце периода	1,280,864	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	2,189,352	2,009,002
Резерв переоценки основных	471,422	471,422
Прочие резервы		
Итого резервов переоценки	2,660,774	2,480,424

"Другие элементы собственного капитала"

Резервы

Резервы	Отчетный период	Предыдущий период
Главный резерв		
Начальный остаток	691,167	638,508
Увеличение	64,010	52,659
Уменьшение		
Конечный остаток	755,177	691,167

Другие резервы		
Начальный остаток		
Увеличение		
Уменьшение		
Конечный остаток	-	-

Примечание 33. "Нераспределенная прибыль"

Нераспределенная прибыль	Отчетный период	Предыдущий период
Начальный остаток	4,888,085	2,807,725
Увеличение	3,332,520	2,133,020
Уменьшение	64,010	52,660
Конечный остаток	8,156,595	4,888,086

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

Резервы	Примечание 7	Отчетный период	Предыдущий период
Начальный остаток		676,042	655,706
Отчисления в резерв		449,190	207,373
Использование резерва		(185,454)	(247,581)
Чистые отчисления в резерв		263,736	(40,208)
Конечный остаток		939,778	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	32,183,176	21,049,256
Выданные гарантии	54,825,209	35,968,014
Выданные аккредитивы	-	1,279,062
Резерв по указанным статьям (прим. 7)	(939,778)	(615,498)
	86,068,607	57,680,834

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 Каджазнуни
г. Ереван - филиал Нор-Аван
г. Ереван - филиал Давташен
г. Ереван - филиал Аджапняк
г. Капан - филиал Капан
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		259,857
от 1-5 лет		833,373
от 5-10 лет		797,483
Итого		1,890,712

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	01.01.18-31.12.18	01.01.17-31.12.17
Остаток на 1 января	6,266,753	2,846,673
Кредиты и займы предоставленные в течение года	27,387,913	8,788,896
Кредиты и займы погашенные в течение года	10,481,019	5,368,816
Остаток	23,173,647	6,266,753
Процентные доходы	1,344,235	628,191

Кредиты предоставлены руководителям Банка, аффилированным с ними лицам.

Средства клиентов	01.01.18-31.12.18	01.01.17-31.12.17
Остаток на 1 января	14,852,072	4,611,136
Суммы полученные в течение года	177,796,728	105,245,317
Суммы выплаченные в течение года	176,352,192	95,004,381
Остаток	16,296,608	14,852,072
Процентные расходы	1,570,978	993,545

	Отчетный период	Предыдущий период
Зарплата и вознаграждения выплаченные руководству Банка	01.01.18-31.12.18	01.01.17-31.12.17
Совету Банка		
заработная плата	96,816	96,816
премирование		
Исполнительному органу Банка		
заработная плата	225,497	197,848
премирование	17,451	18,937
Внутреннему аудиту Банка		
заработная плата	55,987	57,042
премирование	4,750	4,750
Итого	400,501	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 связанными 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 СНГ	Страны ОЭСР*	Страны не-ОЭСР	Всего
Активы					
Наличные средства и счета в	116,481,681				116,481,681
Средства в банках и других	2,094,013	12,325,574	7,607,205	2,548,837	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	1,455,059	1,602,877	47,691,330	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	29,597	8,690	1,215,748	12,853,335
Итого активов	553,415,455	13,810,230	9,236,445	51,455,915	627,918,045
Обязательства					
Средства банков и других	78,496,472	7,784,689		1,890,933	88,172,094
Средства клиентов	383,707,533	10,489,162	5,986,692	73,723,943	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	18,273,851	6,003,029	75,614,877	586,612,986
Чистая балансовая позиция	66,694,226	(4,463,621)	3,233,416	(24,158,962)	41,305,059

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

31.12.18

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	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. Обработывающая 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	сумма	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		

	419	1	1		
количество					
аккредитивы					
сумма					
количество					

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 числе	370,822,831	2,380,684	2,657,263	520,207	
	55,888	1,207	347	243	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма	8,465,622	243,832	25,159	7,322	
количество	723	13	3	3	
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма	5,760,852			8,701	
количество	22			1	
3.Обрабатывающая 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.Оптации 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. Обработывающая промышленность сумма					
количество					
4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха сумма					
количество					
5. Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов сумма					
количество					
6. Строительство сумма	212,489				
количество	1				
7. Торговля сумма	40,919,578		164,658		
количество	11		1		
8. Перевозки и складское хозяйство сумма					
количество					
9. Организация проживания и общественного питания 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					
	количество				
16.Прочие сектора	сумма				
	количество				
17. Ипотечные кредиты	сумма	1,933			
	количество	2			
18. Потребительские кредиты	сумма	209,261	4,160		
	количество	22	3		

31.12.2018

Кредиты в том числе	Действующие активы	Недействующие активы			
	Стандартные/ Безрисковые	Контролируемые/ Рисковые	Нестандартные / Со средней степенью риска	Сомнительные/ С высокой степенью	Безнадежные
1.Резидентам	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	Контролируемые/ Рисковые	Нестандартные / Со средней степенью риска	Сомнительные/ С высокой степенью	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	6,937				
сумма					
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.Оптации с недвижимостью сумма					
количество					
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность сумма					
количество					
13.Образование сумма					
количество					
14. Здравоохранение сумма					
количество					
15.Культура, развлечение и отдых сумма	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 31.12.2018г.

Недействующие активы / общие кредиты 3.05%

Резерв по неработающим активам /общий капитал 9.09%

Резервный фонд по кредитам/общие кредиты 1.90%

Резервный фонд/Недействующие активы 62.35 %

крупные заемщики/капитал 498.77%:

Рыночный риск

Анализ рыночного риска

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

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

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

Валютный риск

Анализ валютного риска Банка по финансовым активам и обязательствам

31.12.2018

	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

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	1,669,890			
требования		1,660,950		
Прочие производные				
обязательства				
требования				
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	(1,669,890)	1,660,950		
Чистая открытая позиция*	(1,669,890)	1,660,950		

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		6.75		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	2-10.5	4-6.5	2-9.50	2.75-8.3

Обязательства по отношению к клиентам	0.01-10.5	0.01-5.5	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 подлежащими погашению каждый срок, предусмотренный по договору банка на тот период.

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

до востребования,

до 30 дней,

31 - 60 дней,

61 - 90 дней,

91 - 120 дней,

121 - 150 дней,

151 – 180 дней.

Оценка ликвидности производится также по мгновенным (до востребования) и накопительным разграничениям до 30 дней, до 90 дней, до 180 дней и до 1 года.

Мгновенная ликвидность это отношение активов до востребования банка (включая сумму величин высоколиквидных активов, которые не включены в активы до востребования) и обязательств до востребования банка.

МЛ = (Адв + ВЛА1) / Одв

где,

МЛ - мгновенная ликвидность
банка,

ВЛА1 - сумма величин тех высоколиквидных активов, которые не включены в
активы до 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	1-5лет	свыше 5 лет		
Активы										
Наличные денежные средства в ЦБ РА			116,271,681						210,000	116,481,681
Требования к банкам и другим финансовым организациям			11,391,744	11,343,056	198,000	158,676	869,443		614,710	24,575,629
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	4,298,717	4,968,257		109,064,409	53,677,556	56,040,026	165,212,564	44,887,486		438,149,015
Ценные бумаги	-	-	-	14,835,659	8,541,159	99,451	4,080,323	8,252,553	49,240	35,858,385
финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				14,835,659	8,417,039					23,252,698
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					124,120	99,451	4,080,323	8,252,553	49,240	12,605,687
Прочие финансовые активы оцениваемые по амортизационной стоимости										-
проданные по соглашениям репо										-
Прочие активы	28,116	4,298	7,958,523	935,804	48,243	79,432	182,781		3,616,138	12,853,335
*Требования по договору										-
ИТОГО	4,326,833	4,972,555	135,621,948	136,178,928	62,464,958	56,377,585	170,345,111	53,140,039	4,490,088	627,918,045
Валюта 1-ой группы	4,204,891	4,550,596	74,050,681	66,015,652	26,199,915	23,241,916	101,413,060		600,009	300,276,720
Валюта 2-ой группы			1,314,495	11,992,842	48,924	402,833	313,650		20,910	14,093,654
По плавающей процентной ставке										-
По фиксированной процентной ставке	4,298,717	4,968,257	7,948,208	120,407,465	53,999,676	56,298,153	170,162,330	53,140,039	614,710	471,837,555
Беспроцентные	28,116	4,298	127,673,740	15,771,463	8,465,282	79,432	182,781	-	3,875,378	156,080,490
Обязательства										
Обязательства по отношению к банкам и другим финансовым организациям			5,250,505	48,126,679	7,902,601	2,235,014	8,387,744	16,269,551		88,172,094
Обязательства по отношению к клиентам до востребования	-	-	169,877,550	56,289,596	45,147,618	78,258,005	122,571,373	1,763,188	-	473,907,330
срочные				56,289,596	45,147,618	78,258,005	122,571,373	1,763,188		304,029,780
Прочие										-
Обязательства по ценным бумагам выпущенным банками				674,546			10,787,625			11,462,171
Прочие обязательства			1,142,856	138,008						1,280,864
Обязательства по прочим забалансовым договорам	6,174	4,246	31,804,055	6,300,147		20,708,140	9,445,147	17,800,698		86,068,607
Обязательства по гарантиям										-
ИТОГО	-	-	176,270,911	105,228,829	53,050,219	80,493,019	141,746,742	18,032,739	-	574,822,459
Валюта 1-ой группы			114,771,875	34,324,577	18,547,323	36,910,968	94,046,180			298,600,923
Валюта 2-ой группы			10,296,757	1,955,417	270,797	511,562	1,058,937			14,093,470
Крупные обязательства				31,166,484	325,205	20,360	18,587,234			50,099,283
По плавающей процентной ставке										-
По фиксированной процентной ставке			170,484,702	89,682,740	42,993,155	79,690,002	141,746,742	18,032,739		542,630,080
Беспроцентные			5,786,209	15,546,089	10,057,064	803,017				32,192,379
Чистый разрыв ликвидности	4,326,833	4,972,555	(40,648,963)	30,950,099	9,414,739	(24,115,434)	28,598,369	35,107,300	4,490,088	53,095,586
Валюта 1-ой группы	4,204,891	4,550,596	(40,721,194)	31,691,075	7,652,592	(13,669,052)	7,366,880	-	600,009	1,675,797
Валюта 2-ой группы	-	-	(8,982,262)	10,037,425	(221,873)	(108,729)	(745,287)	-	20,910	184
По плавающей процентной ставке	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
По фиксированной процентной ставке	4,298,717	4,968,257	(162,536,494)	30,724,725	11,006,521	(23,391,849)	28,415,588	35,107,300	614,710	(70,792,525)

Накопительный разрыв ликвидности	4,326,833	9,299,388	(31,349,575)	(399,476)	9,015,263	(15,100,171)	13,498,198	48,605,498	53,095,586	574,822,459
----------------------------------	-----------	-----------	--------------	-----------	-----------	--------------	------------	------------	------------	-------------

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

01/01/18-31/12/18

Среднедневной балансовый активы	573,191,625
Среднедневной балансовый капитал	41,099,379

Примечание 42. "Принятый залог"

	Отчетный период	Предыдущий период
Прочие Ценные бумаги	19,792,605	25,028,233
Ценные украшения, лом золота и драгоценные камни	14,038,813	15,533,019
Недвижимость	206,007,018	178,646,163
Транспорт	14,989,653	14,984,210
Прочие основные средства	32,259,575	34,703,255
Готовая продукция и товары	33,844,444	29,160,948
Денежные средства	29,974,151	22,671,881
Прочий залог	42,583,038	36,550,380
Кредитные гарантии	1,450,786	1,404,772
Прочие гарантии	53,374,423	34,563,242
Кредитные поручительства	362,494,182	311,210,728
Прочие поручительства	74,132,027	37,329,277
Всего	884,940,715	741,786,108

Председатель правления Банка

Арсен Микаелян

Главный бухгалтер

Нарине Саргсян

Дата утверждения 14.01.19г.