



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ
(Форма 5)

31 МАРТА 2021г.

Приложение 5

ЗАО АРМБИЗНЕСБАНК, РА, ЕРЕВАН, НАЛБАНДЯНА 48

Примечание 1. "Правовое поле и корпоративное управление"

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

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

Головной офис банка а также 27 филиалов находятся в г.Ереван, 26 филиала в разных регионах РА и 5 филиалов в республике Нагорный Карабах.

Банк является

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

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

I. Корпоративное управление

а) структура, состав Совета

Председатель Совета - Арсен Микаелян

Члены Совета - Виталий Григорянц

Арзуман Арутюнян

Сергей Арзуманян

Севак Петросян

Алик Чиркинян

б) структура, состав Правления

Председатель Правления - Артавазд Саргсян

Члены Правления:

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

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

Главный бухгалтер, Член Правления -Нарине Саргсян

Заместитель Председателя Правления (координатор Казначейского департамента и Департамента международных операций) - Мовсес Элоян

Директор департамента по управлению и контролю рисками, Член Правления -Ани Гамбарян

в) наименования/названия значимых участников

Виталий Григорянц – 95 %

Арсен Микаелян – 5 %

г) политика оплаты руководителей

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

Примечание 2. "Учетная политика"

2.1 Подготовка и представление финансовой отчетности

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

2.2 Непрерывность

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

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

2.3 Реклассификация

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

2.4 Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы

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

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, взимаемые при выдаче кредитов с соответствующими расходами продливаются корректируя эффективную процентную ставку данного кредита. Арендные выплаты а также прочие доходы и расходы отражаются по принципу начисления в период действия предоставляемой услуги .

2.5 Валютные операции

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

	31 марта 2021г	31 декабря 2020г
РА драм /1 США доллар	531.17	522.59
РА драм /1 евро	622.96	641.11

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

2.7 Средства в других банках

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

2.8 Ценные бумаги

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

2.9 Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости

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

2.10 Операционная аренда

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

2.11 Резерв по возможным потерям

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

2.12 Нематериальные активы

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

2.13 Основные средства

Основные средства отражаются по начальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Амортизация рассчитывается по прямому 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 прямому 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

2.16 Налогообложение

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

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

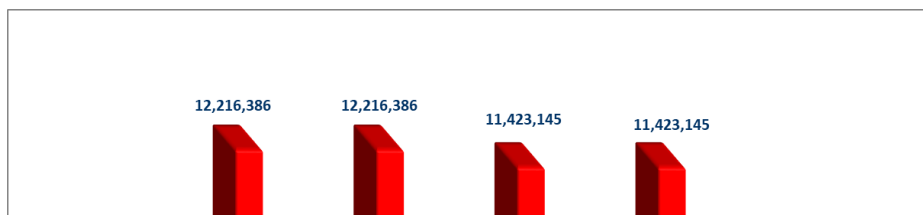
Банк в результате своей деятельности выплачивает также и другие налоги, которые отражаются в отчете о совокупных финансовых результатах в статье прочие расходы.

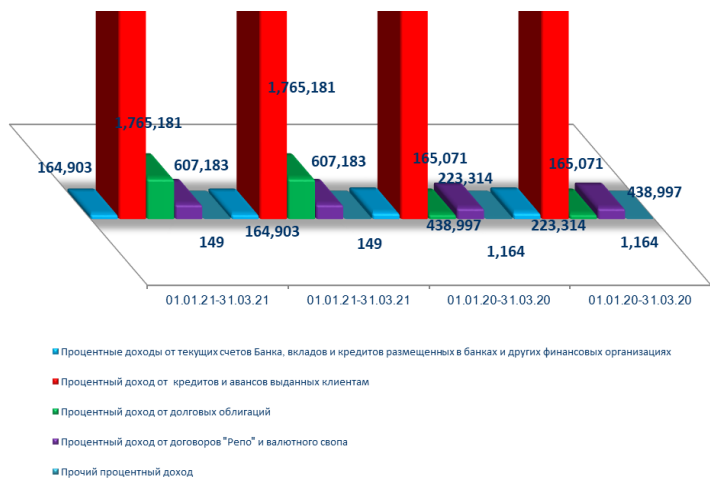
2.17 Валюта измерения и предоставления

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

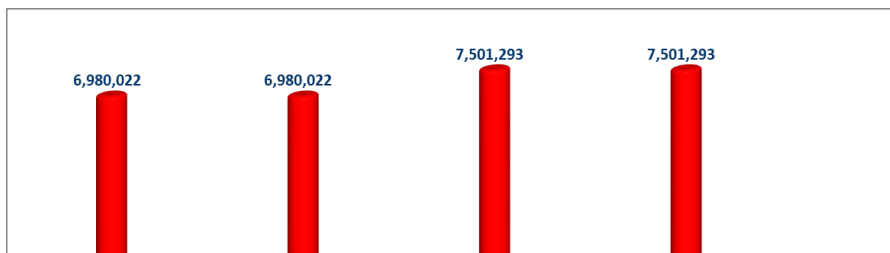
Примечание 3. "Чистые процентные и схожие доходы"

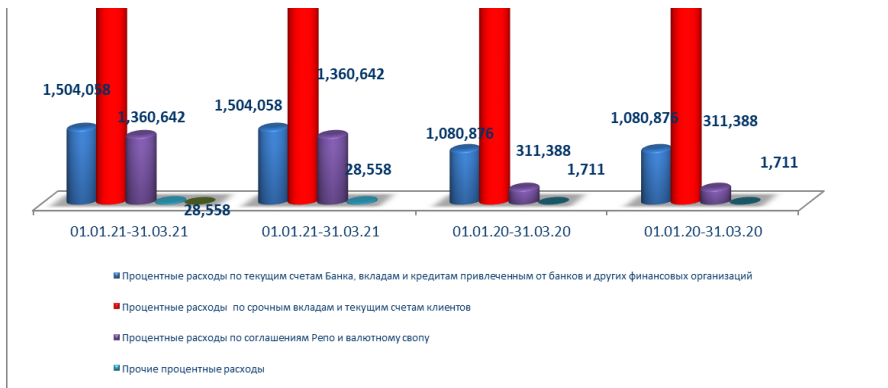
Процентные и схожие доходы	01.01.21-31.03.21	01.01.21-31.03.21	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20
Процентные доходы от текущих счетов Банка, вкладов и кредитов размещенных в банках и других финансовых организациях	164,903	164,903	223,314	223,314
Процентный доход от кредитов и авансов выданных клиентам	12,216,386	12,216,386	11,423,145	11,423,145
Процентный доход от долговых облигаций	1,765,181	1,765,181	165,071	165,071
Процентный доход от договоров "Репо" и валютного свопа	607,183	607,183	438,997	438,997
Прочий процентный доход	149	149	1,164	1,164
Всего	14,753,802	14,753,802	12,251,691	12,251,691





Процентные и схожие расходы	01.01.21-31.03.21	01.01.21-31.03.21	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20
Процентные расходы по текущим счетам Банка, вкладам и кредитам привлеченным от банков и других финансовых организаций	1,504,058	1,504,058	1,080,876	1,080,876
Процентные расходы по срочным вкладам и текущим счетам клиентов	6,980,022	6,980,022	7,501,293	7,501,293
Процентные расходы по ценным бумагам выпущенным Банком	41,907	41,907	227,279	227,279
Процентные расходы по соглашениям Репо и валютному свопу	1,360,642	1,360,642	311,388	311,388
Прочие процентные расходы	28,558	28,558	1,711	1,711
Всего	9,915,187	9,915,187	9,122,547	9,122,547
Чистые процентные и схожие	4,838,615	4,838,615	3,129,144	3,129,144





Примечание 4. "Комиссионные доходы и расходы"

Комиссионные доходы	01.01.21-31.03.21	01.01.21-31.03.21	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20
Кассовые операции	89,750	89,750	271,196	271,196
Расчетные операции	316,914	316,914	679,756	679,756
Гарантии, операции с акцептами, аккредитивами,	122,479	122,479	86,839	86,839
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами				
Обслуживание платежных карт	2,188,664	2,188,664	528,025	528,025
Прочие комиссионные	177,515	177,515	281,792	281,792
Всего	2,895,322	2,895,322	1,847,608	1,847,608

Комиссионные расходы	01.01.21-31.03.21	01.01.21-31.03.21	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20
Комиссионные за корреспондентские и прочие счета	87,502	87,502	148,857	148,857
Плата за операции с платежными картами	24,337	24,337	56,091	56,091
Плата за гарантии, операции с акцептами, аккредитивами, операции по доверительному управлению			11,183	11,183
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами				
Прочие комиссионные	704	704	20,323	20,323
Всего	112,543	112,543	236,454	236,454

Полученные чистые	2,782,779	2,782,779	1,611,154	1,611,154
--------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

Примечание 5. "Чистые доходы от торговли"

От инвестиций оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01.01.21-31.03.21	01.01.21-31.03.21	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20
Чистый доход от купли и продажи инвестиций , в том				
акций				
долговых ценных бумаг				
производных инструментов	1,008,232	1,008,232	-2,445,128	-2,445,128
Чистый доход от изменений в справедливой стоимости				
Всего	1,008,232	1,008,232	-2,445,128	-2,445,128

От инвестиций оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	01.01.21-31.03.21	01.01.21-31.03.21	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20
Чистый доход от купли и продажи инвестиций , в том				
акций				
долговых ценных бумаг	10,155	10,155	35,502	35,502
производных инструментов				
Переоценка инвестиций имеющихся в наличии для	211,424	211,424	418,922	418,922
Всего	221,579	221,579	454,424	454,424

От операций с иностранной валютой	01.01.21-31.03.21	01.01.21-31.03.21	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20
Чистые доходы полученные от купли и продажи иностранной валюты	453,455	453,455	975,460	975,460
Чистые доходы полученные от переоценки иностранной	-755,335	-755,335	2,651,188	2,651,188
Всего	-301,880	-301,880	3,626,648	3,626,648

От стандартизированных слитков драгоценных	01.01.21-31.03.21	01.01.21-31.03.21	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20
Чистые доходы полученные от купли и продажи стандартизированных слитков драгоценных металлов и памятных монет	495	495	14,419	14,419
Чистые доходы полученные от переоценки стандартизированных слитков драгоценных металлов и памятных монет	-3,336	-3,336	17,734	17,734
Всего	-2,841	-2,841	32,153	32,153

Чистые доходы от торговых операций	925,090	925,090	1,668,097	1,668,097
---	----------------	----------------	------------------	------------------

Примечание 6. "Прочий операционный доход"

Прочий операционный доход	01.01.21-31.03.21	01.01.21-31.03.21	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20
Доходы от штрафов и пеней	953,371	953,371	498,344	498,344
Доходы от факторинга	0	0	0	0
Чистые доходы от отчуждения основных средств и нематериальных активов	13,413	13,413	70,194	70,194
Чистые доходы от переоценки и реверсирования обесценения				
Чрезвычайные доходы				
Прочие доходы	348,116	348,116	209,776	209,776
Всего	1,314,900	1,314,900	778,314	778,314

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

Средства в банках	Примечание 14	01.01.21-31.03.21	01.01.21-31.03.21	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20
Начальный остаток		86,026	86,026	244,057	244,057
Отчисления в резерв		67,902	67,902	441,867	441,867
Возврат отчислений в резерв		-97,016	-97,016	-388,402	-388,402
Чистые отчисления в резерв		-29,114	-29,114	53,465	53,465
Возврат сумм предварительно		0	0	0	0
Использование резерва					
Конечный остаток		56,912	56,912	297,522	297,522

Средства в финансовых организациях	Примечание 14	01.01.21-31.03.21	01.01.21-31.03.21	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20
Начальный остаток		284,399	284,399	207,749	207,749
Отчисления в резерв		18,800	18,800	25,105	25,105
Возврат отчислений в резерв		-37,425	-37,425	-13,529	-13,529
Чистые отчисления в резерв		-18,625	-18,625	11,576	11,576
Возврат сумм предварительно					
Использование резерва					
Конечный остаток		265,774	265,774	219,325	219,325

Кредиты, авансы выданные клиентам	Примечание 16	01.01.21-31.03.21	01.01.21-31.03.21	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20
Начальный остаток		9,107,949	9,107,949	8,870,316	8,870,316
Отчисления в резерв		5,860,581	5,860,581	4,965,157	4,965,157
Возврат отчислений в резерв		-2,626,768	-2,626,768	-2,427,700	-2,427,700
Чистые отчисления в резерв		3,233,813	3,233,813	2,537,457	2,537,457

Возврат сумм предварительно	При	1,378,580	1,378,580	1,612,673	1,612,673
Использование резерва		-3,362,232	-3,362,232	-3,867,440	-3,867,440
Конечный остаток		10,358,110	10,358,110	9,153,006	9,153,006

Инвестиции	Примечание 18	01.01.21-31.03.21	01.01.21-31.03.21	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20
Начальный остаток		0	0	0	0
Отчисления в резерв		0	0	0	0
Возврат отчислений в резерв		0	0	0	0
Чистые отчисления в резерв		0	0	0	0
Возврат сумм предварительно					
Использование резерва					
Конечный остаток		0	0	0	0

Другие активы	Примечание 18	01.01.21-31.03.21	01.01.21-31.03.21	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20
Начальный остаток		497,412	497,412	485,265	485,265
Отчисления в резерв		2,131,246	2,131,246	1,690,039	1,690,039
Возврат отчислений в резерв		-743,947	-743,947	-1,695,409	-1,695,409
Чистые отчисления в резерв		1,387,299	1,387,299	-5,370	-5,370
Возврат сумм предварительно		136,596	136,596	34,377	34,377
Использование резерва		-248,454	-248,454	-35,355	-35,355
Конечный остаток		1,772,853	1,772,853	478,917	478,917

Забалансовые статьи, содержащие кредитный риск	Примечание 34	01.01.21-31.03.21	01.01.21-31.03.21	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20
Начальный остаток		1,288,024	1,288,024	988,680	988,680
Отчисления в резерв		388,026	388,026	313,754	313,754
Возврат отчислений в резерв		-406,467	-406,467	-435,937	-435,937
Чистые отчисления в резерв		-18,441	-18,441	-122,183	-122,183
Конечный остаток		1,269,583	1,269,583	866,497	866,497

Всего чистые отчисления в		4,554,932	4,554,932	2,474,945	2,474,945
----------------------------------	--	------------------	------------------	------------------	------------------

Примечание 8. "Общие административные расходы"

Общие административные расходы	01.01.21-31.03.21	01.01.21-31.03.21	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20
Расходы по зарплате и вознаграждениям *	1,370,546	1,370,546	1,562,777	1,562,777
Расходы по отчислениям в государственный фонд социального страхования	0	0	0	0
Расходы на подготовку и	60	60	1,236	1,236
Командировочные расходы	16,062	16,062	31,879	31,879
Расходы по операционной	15,158	15,158	25,629	25,629
Расходы по страхованию	8,904	8,904	5,820	5,820

Расходы на техническое обслуживание оборудования	36,257	36,257	20,355	20,355
Расходы на техническое обслуживание и обеспечение безопасности зданий Банка	96,977	96,977	95,023	95,023
Расходы на аудиторские и консалтинговые услуги	7,126	7,126	6,005	6,005
Услуги связи	48,222	48,222	37,065	37,065
Транспортные расходы	20,474	20,474	19,619	19,619
Расходы по налогам (кроме налога на прибыль), сборам и	70,845	70,845	52,748	52,748
Конторские и организационные	17,312	17,312	20,967	20,967
Расходы связанные с предоставлением и возвратом	4,582	4,582	4,486	4,486
Прочие административные	57,912	57,912	158,216	158,216
Всего	1,770,437	1,770,437	2,041,825	2,041,825

По состоянию на 31 марта 2021г. численность сотрудников Банка составляет 1190

Размер средней месячной зарплаты на одного сотрудника составляет 290 тыс. драм.

Примечание 9. "Прочие операционные расходы"

Прочие операционные расходы	01.01.21-31.03.21	01.01.21-31.03.21	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20
Штрафы и пени выплаченные	20	20	620	620
Инкассация				
Рекламные и	70,157	70,157	60,119	60,119
Факторинг				
Амортизация основных средств и нематериальных активов	372,372	372,372	343,798	343,798
Убытки от обесценения материальных активов				
Чрезвычайные расходы				
Отчисления в Фонд гарантирования возмещения	216,727	216,727	329,940	329,940
Прочие расходы	1,407,304	1,407,304	568,672	568,672
Всего	2,066,580	2,066,580	1,303,149	1,303,149

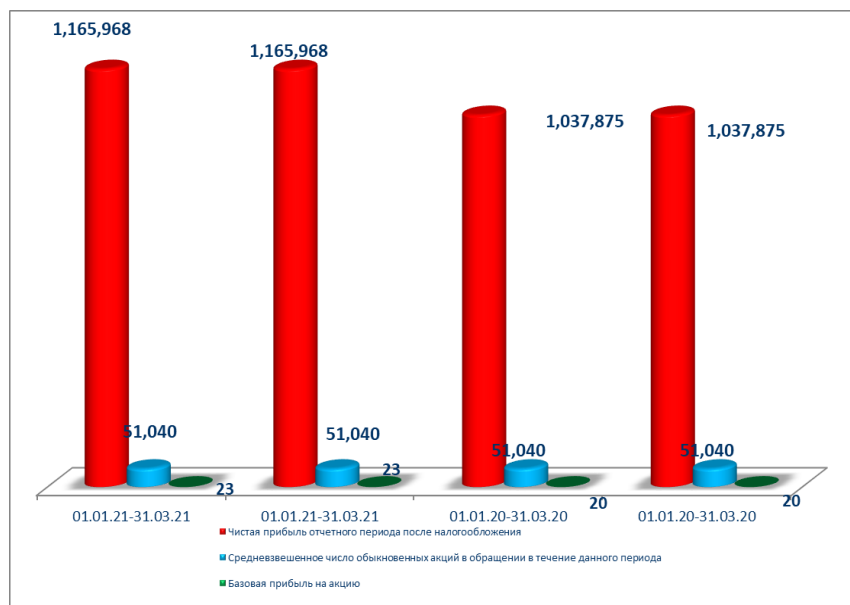
Примечание 11. "Расход по налогу на прибыль (возмещение)"

Расход по налогу на прибыль	01.01.21-31.03.21	01.01.21-31.03.21	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20
Текущий налог	303,467	303,467	328,915	328,915
Уточнение текущего налога предыдущих периодов, признанного в данном периоде				

Отложенный налог				
Всего	303,467	303,467	328,915	328,915

Примечание 12. "Базовая прибыль на акцию"

Базовая прибыль на акцию	01.01.21-31.03.21	01.01.21-31.03.21	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20
Чистая прибыль отчетного периода после	1,165,968	1,165,968	1,037,875	1,037,875
Дивиденды данного отчетного периода по привилегированным акциям	()	()	()	()
Чистая прибыль/убыток владельцев обыкновенных				
Средневзвешенное число обыкновенных акций в	51,040	51,040	51,040	51,040
Базовая прибыль на акцию	23	23	20	20
Разводненная прибыль на				



Примечание. Прочий совокупный доход

Прочий совокупный доход	01.01.21-31.03.21	01.01.21-31.03.21	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20
Курсовые разницы в результате пересчета зарубежных сделок				
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(906,790)	(906,790)	(246,918)	(246,918)
Хеджирование денежных				
Выгоды от переоценки				
Расходы по отложенному				
Всего	(906,790)	(906,790)	(246,918)	(246,918)

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	5,809,970	4,328,978
Прочие размещения денежных средств	2,139,001	3,169,922
Корреспондентские счета в ЦБ РА*	72,598,246	73,133,003
Включено в денежные средства и их эквиваленты	80,547,217	80,631,903
Депозиты в ЦБ РА	0	0
Депонированные денежные средства в ЦБ РА**	160,000	810,000
Начисленные проценты		
Денежные средства и счета в ЦБА	80,707,217	81,441,903
Стандартизированные слитки драгоценных металлов	20,619	24,689
Средства размещенные в других банках (прим. 14)	5,723,886	8,533,117
Всего денежные средства и	85,841,672	87,950,095

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	17	27
В банках с рейтингом БББ- (Баа3) и с более высоким рейтингом	3,747,197	6,315,423

В банках с рейтингом ниже БББ- (Баа3) и без рейтинга	1,526,622	978,053
Начисленные проценты	0	0
Всего	5,273,836	7,293,503

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	-	-
покупки)		
своп	69,118	
аккредитивы и банковские		
прочие		
в банках с рейтингом БББ- (Баа3) и выше		
кредиты и депозиты	351,000	329,940
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	20,615	16,604
аккредитивы и банковские		
прочие	66,195	979,025
Начисленные проценты	34	71
Всего	5,780,798	8,619,143
Резерв на покрытие убытков по средствам в банках (прим. 7)	-56,912	-86,026
Чистые средства в банках	5,723,886	8,533,117

Кредиты и депозиты, прочие средства в финансовых		
в финансовых организациях РА:	25,561,970	27,389,776
кредиты и депозиты	11,799,365	11,454,097
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной покупки)	13,762,605	15,882,226
своп		53453
аккредитивы и банковские гарантии		
прочие		
в финансовых организациях с		
кредиты и депозиты	0	0
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп		
аккредитивы и банковские		
прочие		
в финансовых организациях с рейтингом ниже BBB-(Баа3) и без рейтинга	945,698	1,042,975
кредиты и депозиты		
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп		
аккредитивы и банковские		
прочие	945,698	1,042,975
Начисленные проценты	69,843	60,662
Всего	26,577,511	28,493,413
Резерв на покрытие убытков по средствам в финансовых организациях (прим. 7)	-265,774	-284,399
Чистые средства в финансовых организациях	26,311,737	28,209,014
Чистые средства в банках и финансовых организациях	32,035,623	36,742,131

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

Государственные ценные бумаги	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные ценные		
казначейские облигации	39,781,322	40,207,262
облигации центрального банка		
прочие		
Государственные ценные бумаги стран с рейтингом BBB-(Баа3) и выше		
казначейские облигации		

облигации центрального банка		
прочие		
Государственные ценные бумаги стран с рейтингом ниже БББ-(Баа3) и без рейтинга		
казначейские облигации		
облигации центрального банка		
прочие		
Всего ценные бумаги	39,781,322	40,207,262

Негосударственные ценные бумаги РА	<i>котируемые</i>	<i>некотируемые</i>	<i>некотируемые</i>	<i>некотируемые</i>
Эмитент с рейтингом А-/А3/ и				
долгосрочные долговые				
краткосрочные долговые				
деPOSITные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Эмитент получивший				
долгосрочные долговые				
краткосрочные долговые				
деPOSITные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Эмитент с рейтингом				
долгосрочные долговые				
краткосрочные долговые				
деPOSITные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Итого неправительственные ценные бумаги РА	0	0	0	0

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39,781,322	40,207,262	0	0
--	-------------------	-------------------	----------	----------

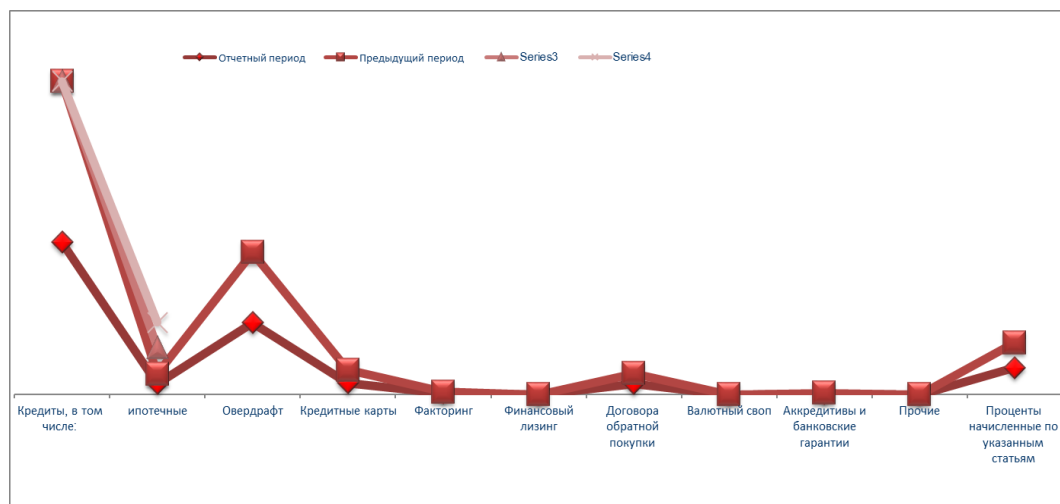
Прочие финансовые активы удерживаемые с целью	<u>котируемые</u>	<u>некотируемые</u>	<u>котируемые</u>	<u>некотируемые</u>
Кредиты, факторинг,				
заемщики с рейтингом А-/А3/ и				
заемщики с рейтингом БББ+/Баа1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга				
Ипотека				
Потребительские кредиты				
Прочие				
Производные инструменты:	0		0	
Фьючерс				
Форвард				
Опцион				
Своп				
Прочие				
Итого			0	

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39,781,322	40,207,262	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:	351,631,613	372,707,434
банкам		
правительству РА		
местным органам самоуправления		
ипотечные	24,553,618	22,847,699
Овердрафт	165,508,310	163,390,055
Кредитные карты	27,036,616	29,122,902
Факторинг	2,847,459	2,972,434

Финансовый лизинг		
Договора обратной покупки	25,131,230	22,808,523
Валютный своп		
Аккредитивы и банковские гарантии	1,637,040	1,960,607
Прочие		
Проценты начисленные по указанным статьям	61,496,144	57,952,186
Всего кредитов	635,288,412	650,914,401
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	-10,358,110	-9,107,949
Итого чистых кредитов	624,930,302	641,806,452



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	613,010,130	633,798,009

количество	73,629	72,574
Недействующие кредиты и авансы, в том числе:	22,278,282	17,116,392
	6012	4351
просроченные сумма	8,321,325	6,992,349
количество	4540	2971
Итого кредитов сумма	635,288,412	650,914,401
количество	79,641	76,925
Резерв на покрытие потерь по кредитам и авансам выданным клиентам оцениваемых по амортизационной стоимости(прим. 7)	-10,358,110	-9,107,949
Всего чистых кредитов оцениваемых по амортизационной стоимости	624,930,302	641,806,452

Структура кредитов и авансов клиентам, оцениваемым по амортизационной стоимости по следующим типам

Кредиты и прочие авансы выданные клиентам	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные организации	4,310,236	21,956,788
Частный сектор, в том числе	458,795,090	460,319,700
- крупные предприятия	256,244,812	272,273,745
- средний и малый бизнес	202,550,278	188,045,955
Физические лица, в том числе	106,704,284	107,087,368
- потребительские кредиты	52,591,214	52,490,385
- ипотечные кредиты	24,553,618	22,847,699
- кредитные карты	27,312,301	29,480,543
Частные предприниматели	3,982,658	3,598,359

Проценты начисленные по указанным статьям	61,496,144	57,952,186
Итого кредитов сумма	635,288,412	650,914,401

Резерв на покрытие потерь по кредитам и авансам выданным клиентам оцениваемых по амортизационной	(10,358,110)	(9,107,949)
--	--------------	-------------

Всего чистых кредитов оцениваемых по амортизационной стоимости	624,930,302	641,806,452
---	--------------------	--------------------

а) итоговая сумма кредитов предоставленных крупным заемщикам и аффилированным с ними лицам на 31.12.2020г – 243.532.546 тыс. драм, на 31.03.2020г – 243.247.251 тыс. драм.

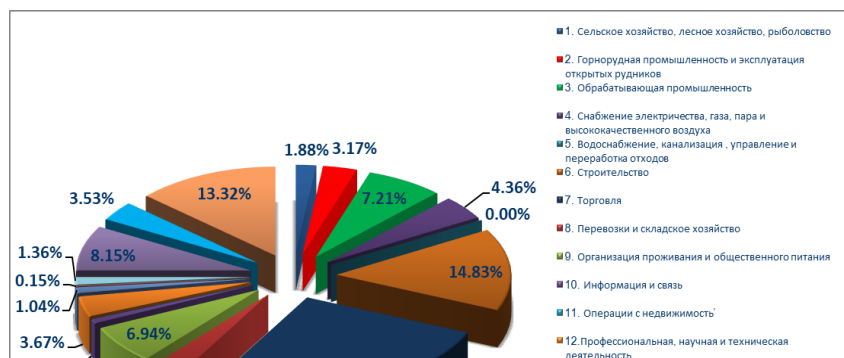
б) удельный вес в суммарном кредитном портфеле на 31.12.2020г - 38.37 %, 31.03.2021г - 39.39 %

в) процентное соотношение к капиталу на 31.12.2020г – 498.38 %, 31.03.2020г – 497.98 % .

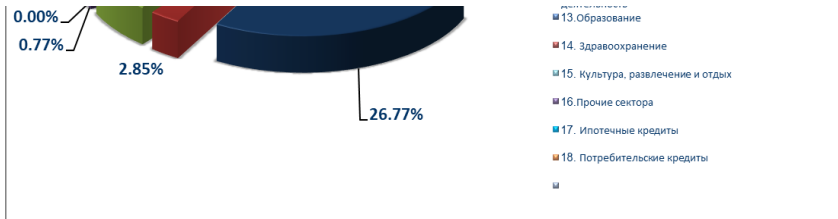
Анализ кредитного портфеля по численности заемщиков	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные предприятия	6	7
Частные компании	507	508
Физические лица	59,609	56,666
Частные предприниматели	695	712
Всего	60,817	57,893

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по сфере кредитования
31.12.20

Анализ предоставленных	Отчетный период	Процентное
1. Сельское хозяйство, лесное	12,256,860	1.88
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников	20,644,611	3.17
3. Обрабатывающая промышленность	46,901,623	7.21
4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха	28,348,568	4.36
5. Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов	27,463	0.00
6. Строительство	96,557,378	14.83
7. Торговля	174,227,212	26.77
8. Перевозки и складское хозяйство	18,531,833	2.85

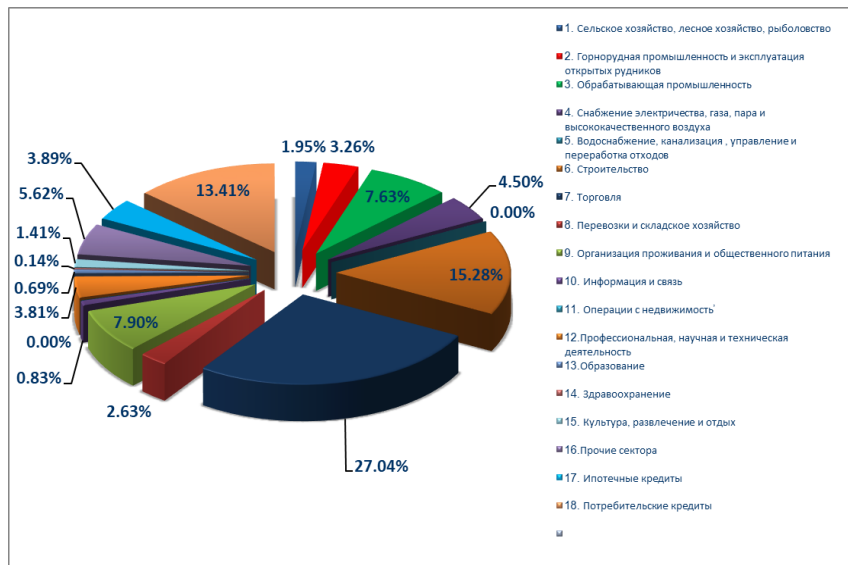


9. Организация проживания и общественного питания	45,179,170	6.94
10. Информация и связь	5,012,903	0.77
11. Операции с недвижимостью	24,807	0.00
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность	23,910,831	3.67
13. Образование	6,777,156	1.04
14. Здравоохранение	952,735	0.15
15. Культура, развлечение и отдых	8,866,131	1.36
16. Прочие сектора	53,036,654	8.15
17. Ипотечные кредиты	22,986,047	3.53
18. Потребительские кредиты	86,672,419	13.32
Всего	650,914,401	100



31.03.21

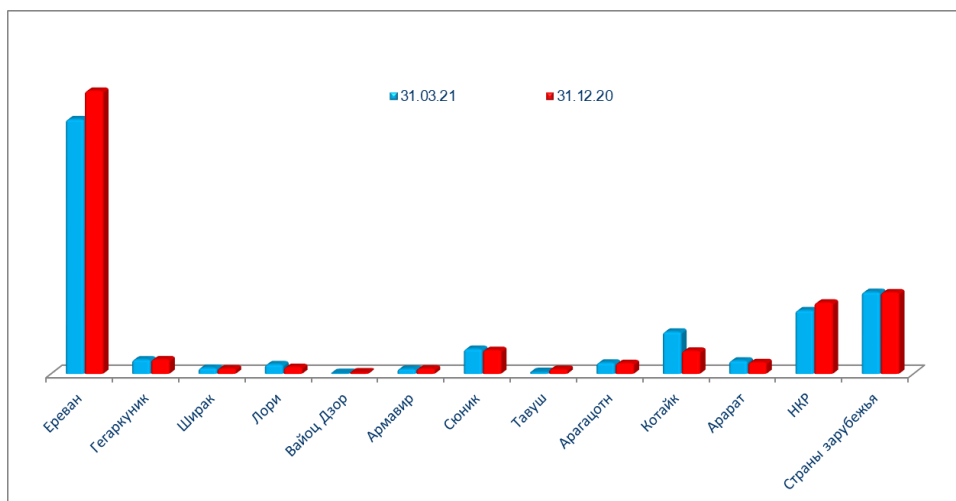
Анализ предоставленных кредитов и авансов, оцениваемых по амортизационной стоимости по сфере кредитования	Отчетный период	Процентное соотношение
1. Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство	12,365,894	1.95
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников	20,731,088	3.26
3. Обрабатывающая промышленность	48,456,256	7.63
4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха	28,609,963	4.50
5. Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов	8,867	0.00
6. Строительство	97,093,007	15.28
7. Торговля	171,809,752	27.04
8. Перевозки и складское хозяйство	16,695,723	2.63
9. Организация проживания и общественного питания	50,156,239	7.90
10. Информация и связь	5,299,901	0.83
11. Операции с недвижимостью	24,337	0.00
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность	24,194,987	3.81
13. Образование	4,402,195	0.69
14. Здравоохранение	878,752	0.14
15. Культура, развлечение и отдых	8,936,675	1.41
16. Прочие сектора	35,733,690	5.62
17. Ипотечные кредиты	24,722,058	3.89
18. Потребительские кредиты	85,169,028	13.41
Всего	635,288,412	100



Ниже представлен анализ кредитного портфеля по местонахождению клиентов

Анализ кредитного портфеля по местонахождению	Отчетный период	Процентное соотношение	Предыдущий период	Процентное соотношение
Резиденты РА	528,241,050	84.53	545,547,931	85.00
Нерезиденты	96,689,252	15.47	96,258,521	15.00
Всего	624,930,302	100	641,806,452	100

РЕГИОН	31.03.21		31.12.20	
	количество	сумма	количество	сумма
Ереван	21700	301,046,924	23885	334,674,689
Гегаркуник	10686	16,947,276	9763	17,093,446
Ширак	8540	7,008,687	7850	6,331,760
Лори	5251	11,217,702	4835	8,021,200
Вайоц Дзор	267	766,727	93	1,843,378
Армавир	3002	5,846,844	2579	6,165,494
Сюник	3935	29,435,938	3832	28,085,687
Тавуш	1710	2,420,315	1454	5,619,197
Арагацотн	6426	13,156,520	5876	12,622,472
Котайк	5079	49,789,367	4196	27,221,409
Арарат	6750	15,542,424	5970	13,717,383
НКР	6227	75,062,326	6530	84,151,816
Страны зарубежья	68	96,689,252	62	96,258,521
ИТОГО	79,641	624,930,302	76,925	641,806,452



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

Государственные ценные бумаги	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные облигации РА	87,921,375	64,925,141
казначейские облигации	87,921,375	64,925,141
облигации центрального банка		
ваучеры		
Государственные ценные бумаги стран с рейтингом BBB-(Baa3) и выше		
казначейские облигации		
облигации центрального банка		
прочие		
Государственные ценные бумаги стран с рейтингом ниже BB+(Ba1) и ниже и без рейтинга		
казначейские облигации		
облигации центрального банка		
прочие		
Резерв на покрытие потерь по		
Всего ценных бумаг	87,921,375	64,925,141

Неправительственные ценные бумаги РА	Отчетный период	Предыдущий период
Эмитент с рейтингом A-/A3/ и выше:		
долгосрочные долговые инструменты		
краткосрочные долговые инструменты		
деPOSITные сертификаты		
долевые инструменты		
прочие		
Эмитент получивший рейтинг "Г-" и выше от ЦБ РА:		
долгосрочные долговые		
краткосрочные долговые		
деPOSITные сертификаты		
долевые инструменты		
прочие		
Эмитент с рейтингом BBB+/Baa1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга:		
долгосрочные долговые	2,339,307	2,356,784
краткосрочные долговые		

деPOSITные сертификаты		
долевые инструменты		
прочие		
Всего неправительственных ценных бумаг РА	2,339,307	2,356,784

Неправительственные ценные бумаги других стран	Отчетный период	Предыдущий период
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
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	90,260,682	67,281,925

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		
Ипотека		
Потребительские кредиты		
прочие		
Всего	0	0

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	90,260,682	67,281,925
--	-------------------	-------------------

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	18764	0.00005
Всего				50,752	6
Обесценение инвестиций в уставный капитал других организаций (резерв на покрытие возможных потерь) (прим. 7)				0	
Итого				50,752	

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	18764	0.00005
Всего				50,752	6
Обесценение инвестиций в уставный капитал других организаций (резерв на покрытие возможных потерь)				0	
Итого				50,752	

	Отчетный период	Предыдущий период
Итого финансовых активов и инвестиций в уставный капитал других организаций	90,311,434	67,332,677

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

Государственные ценные бумаги	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные облигации РА, в том числе:		
казначейские облигации		
облигации центрального банка		
прочие		
Государственные ценные бумаги стран с рейтингом		
казначейские облигации		
облигации центрального банка		
прочие		
Государственные ценные бумаги стран с рейтингом		
казначейские облигации		
облигации центрального банка		
прочие		
Начисленные проценты		
Всего государственных облигаций		

Неправительственные ценные бумаги РА				
	<i>котируемые</i>	<i>некотируемые</i>	<i>котируемые</i>	<i>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 BBB+/Baa1/ 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 БББ+/Баа1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга, в том числе:				
долгосрочные долговые инструменты				
краткосрочные долговые инструменты				
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	Основные средства - Операционная аренда	Капитальные вложения в арендованные средства	Итого
Стоимость								
Остаток на начало предыдущего периода	10,381,992	4,187,523	298,043	3,598,252	-	922,294	426,824	19,814,928
Увеличение	51,927	483,493	7,002	306,788	-	141,490	54,714	1,045,414
Выбытие								-
Обесценение	71,820	61,326		35,925	-		25,992	195,063

Переоценка								
Корректировка амортизации от переоценки								-
Остаток на конец предыдущего периода	10,362,099	4,609,690	305,045	3,869,115	-	1,063,784	455,546	20,665,279
Увеличение	-	175,833	1,179	29,976	7,610	35,369	550	250,517
Выбытие								-
Переоценка*								-
Списанные				8				8
Корректировка амортизации от переоценки								-
Остаток на конец отчетного периода	10,362,099	4,785,523	306,224	3,899,083	7,610	1,099,153	456,096	20,915,788
Накопленная амортизация								
Остаток в начале предыдущего периода	1,862,753	3,118,619	136,372	1,682,984	-	168,977	52,075	7,021,780
Увеличение	382,331	255,480	33,478	160,589		(69,487)	(48,067)	714,324
Выбытие								-
Обесценение								-
Корректировка амортизации от переоценки	18,897	57,396		24,486			4,008	104,787
Остаток в конце предыдущего периода	2,226,187	3,316,703	169,850	1,819,087		99,490	-	7,631,317
Увеличение	95,967	69,197	8,482	38,721		52,274	-	264,641
Выбытие								-
Корректировка амортизации от переоценки								-
Списанные								-
Остаток в конце отчетного периода	2,322,154	3,385,900	178,332	1,857,808		151,764	-	7,895,958
Чистая балансовая стоимость								
В конце отчетного периода	8,039,945	1,399,623	127,892	2,041,275	7,610	947,389	456,096	13,019,830
В конце предыдущего отчетного периода	8,135,912	1,292,987	135,195	2,050,028	-		455,546	13,033,962

Нематериальные активы

	Компьютерные программы	Лицензии и доверенности	Авторские права	Прочие нематериальные активы	Капитальные вложения в нематериальные активы	Итого
Стоимость						
Остаток в начале предыдущего периода	281,391	2,901,803	-	140,419	30,573	3,354,186
Увеличение	4,209	217,111		17,222	59,993	298,535
Выбытие		-				-
Переоценка						-
Обесценение						-
Списанные		16,423				16,423
Остаток в конце предыдущего периода	285,600	3,102,491	-	157,641	90,566	3,636,298
Увеличение	(8,302)	68,514		-	-	60,212
Выбытие		-				-

Переоценка*						-
Обесценение						-
Списанные		21,622				21,622
Остаток в конце отчетного периода	277,298	3,149,383	-	157,641	90,566	3,674,888
Накопленная амортизация						
Остаток в начале предыдущего периода	118,106	937,778		42,529	-	1,098,413
Увеличение	19,323	365,443		80,285		465,051
Выбытие		-				-
Обесценение		16,423				16,423
Переоценка		-				-
Остаток в конце предыдущего периода	137,429	1,286,798		122,814	-	1,547,041
Увеличение	4,909	94,305		8,516		107,730
Выбытие		-				-
Списанные		21,622				21,622
Обесценение		-				-
Остаток в конце предыдущего периода	142,338	1,359,481		131,330	-	1,633,149
Чистая балансовая стоимость						
В конце отчетного периода	134,960	1,789,902	-	26,311	90,566	2,041,739
В конце предыдущего отчетного периода	148,171	1,815,693	-	34,827	90,566	2,089,257

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		
Суммы к получению от операций по трастовому управлению		
Суммы к получению по иным операциям	487,141	612,950
Итого	487,141	612,950
Резерв на покрытие возможных потерь по банковским операциям (прим. 7)	-6,512	-8,028
"Чистые суммы к получению по банковским операциям"	480,629	604,922

Дебиторская задолженность и авансы	Отчетный период	Предыдущий период
Дебиторская задолженность по бюджету	21	43
Дебиторская задолженность по поставщикам		
Авансы сотрудникам	4,747	0
Авансы поставщикам	533,461	628,725
Авансы по бюджету и обязательному социальному страхованию	175,064	20,505
Прочая дебиторская задолженность и авансы	7,180,477	7,337,244
Всего	7,893,770	7,986,517
Резерв на покрытие возможных потерь по прочим активам (прим. 7)	-1,752,712	-471,987
Итого	6,141,058	7,514,530
Прочие активы		
Склад	251,484	218,580
Конфискованный залог	7,171,293	6,174,931
Расходы будущих периодов	93,720	65,818
Прочие активы	1,269,704	1,675,230
Резерв на покрытие возможных потерь по прочим активам (прим. 7)	-13,629	-17,397
Всего	8,772,572	8,117,156
Итого прочих активов	15,394,259	16,236,616

Примечание 23. "Средства банков и других финансовых организаций"

Текущие счета	Отчетный период	Предыдущий период
Банки РА	162,623	99,359
Банки с рейтингом ВВВ-(Ваа3) и с более высоким рейтингом	0	0
Банки с рейтингом ниже ВВВ-(Ваа3) и без рейтинга	173,227	67,813
Начисленные проценты		
Всего	335,850	167,172
Межбанковские кредиты и депозиты, прочие		
ЦБ РА		
кредиты и депозиты *	20,805,957	20,407,504

договора репо (обратной своп прочие	99,999,993	98,399,984
Банки РА		
кредиты и депозиты	1,154,128	0
финансовый лизинг		
договора репо (обратной своп прочие	0	0
банки	34,258	9,447
прочие	10	10
Банки с рейтингом BBB-		
кредиты и депозиты		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной своп прочие		
Банки с рейтингом ниже BBB-(Вaa3) и без рейтинга		
кредиты и депозиты	9,561,048	9,406,622
финансовый лизинг		
договора репо (обратной своп прочие	5,393	61,239
Начисленные проценты	1,721,155	2,583,571
Начисленные проценты	1,105,528	899,087
Всего	134,387,470	131,767,464
Финансовые организации		
Текущие счета	5,910,551	4,462,681
Кредиты и депозиты	51,090,277	54,579,834
Договора репо (обратной покупки)		
Своп		
Прочие	4,395	7,774
Начисленные проценты	487,709	535,195
Всего	57,492,932	59,585,484
Итого средств банков и международных финансовых	192,216,252	191,520,120

31.03.21 Кредиты полученные из ЦБ РА также включают в себя суммы кредитования осуществляемого в рамках международных программ 20.805.957тыс. драм и суммы начисленных по ним процентов 1.087.592 тыс. драм.

Примечание 24. "Средства клиентов"

Обязательства по отношению к правительству РА и органам местного самоуправления	Отчетный период	Предыдущий период
Текущие счета	231,847	355,662
Срочные вклады		
Кредиты	165,019	175,018
Договора репо (обратной своп прочие		
Начисленные проценты	87,827	96,568
Начисленные проценты	399	444

Всего	485,092	627,692
Юридические лица,		
Текущие счета	75,286,301	42,119,479
Срочные вклады	58,601,558	65,829,876
Договора репо (обратной)	0	0
Своп	0	100,723
Прочие	875,270	4,976,173
Начисленные проценты	705,129	819,246
Всего	135,468,258	113,845,497
Юридические лица,		
Текущие счета	131,283,713	154,423,685
Срочные вклады	89,488	873,388
Договора репо (обратной)		
Своп		
Прочие	22,129	4,433,663
Начисленные проценты	765	1,323
Всего	131,396,095	159,732,059
Частные предприниматели		
Текущие счета	433,343	382,770
Срочные вклады		
Договора репо (обратной)		
Своп		
Прочие		
Начисленные проценты		
Всего	433,343	382,770
Частные предприниматели		
Текущие счета	42	41
Срочные вклады		
Договора репо (обратной)		
Своп		
Прочие		
Начисленные проценты		
Всего	42	41
Физические лица (резиденты РА)		
Текущие счета	39,016,300	43,073,076
Срочные вклады	265,067,339	256,338,684
Договора репо (обратной покупки)		
Своп		
Прочие	597,782	332,833
Начисленные проценты	5,310,673	5,474,021
Всего	309,992,094	305,218,614
Физические лица		
Текущие счета	13,333,569	12,974,766
Срочные вклады	11,609,119	11,277,845
Договора репо (обратной покупки)		
Своп		

Прочие	0	0
Начисленные проценты	298,849	302,294
Всего	25,241,537	24,554,905

Итого обязательств по отношению к клиентам	603,016,461	604,361,578
---	--------------------	--------------------

Сумма обеспечения обязательств составила 31.03.2021г - 17.117.100 тыс. драм, 31.12.2020г - 20.924.018тыс. драм.

В составе срочных обязательств по отношению к правительству РА входят привлеченные средства от международных финансовых организаций в рамках программных кредитов в размере - 164.980 тыс. драм, и начисленных процентов -399 тыс.драм.

Структура вкладчиков Банка по количеству клиентов

	Отчетный период	Предыдущий период
Юридические лица-резиденты	99	82
Юридические лица-	1	2
Физические лица-резиденты РА	27,699	26,751
Физические лица-нерезиденты	297	328
Итого	28,096	27,163

Примечание 25. Ценные бумаги, выпущенные Банком

Обязательства удерживаемые с целью торговли	Отчетный период	Предыдущий период
процентные ценные бумаги	2,957,633	2,916,675
Итого	2,957,633	2,916,675

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	39,781,322	40,207,262
Итого	39,781,322	40,207,262

Примечание 27. "Суммы к оплате"

Суммы подлежащие оплате	Отчетный период	Предыдущий период
Дивиденды		
Договора по трасовому		
Страхование вкладов	216,727	266,215
Прочие		
Итого	216,727	266,215

Примечание 28. "Отложенные налоговые обязательства"

Движение отложенных налоговых обязательств	Отчетный период	Предыдущий период
Остаток в начале периода	361,625	361,625
Поступления	233,791	233,791
Уменьшение	0	0
Остаток в конце периода	595,416	595,416

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>	503,733	200,107
<i>по НДС</i>	1,941	2,016
<i>по прочим налогам и сборам</i>	301,342	484,450
<i>выплаты по социальному страхованию</i>	0	0
Обязательства по отношению к сотрудникам по зарплате	690,672	636,805
Кредиторская задолженность по отношению к поставщикам	133,969	131,867
Кредиторская задолженность по пополнению уставного фонда		
Прочие обязательства	1,006,352	1,012,650
Остаток в конце периода	2,638,009	2,467,895

Примечание 30. "Уставный капитал"

- а) зарегистрированный и полностью выплаченный капитал банка 42.090.187 тыс. драм,
б) количество выпущенных и размещенных обыкновенных акций банка 51.040 штук, номинальная стоимость 824.651 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	39,985,678	95	Физическое лицо
АРСЕН МИКАЕЛЯН	2,104,509	5	Физическое лицо
	42,090,187		

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	1,144,820	2,051,610
Резерв переоценки основных	468,524	468,524
Прочие резервы		
Итого резервов переоценки	1,613,344	2,520,134

"Другие элементы собственного капитала"
Резервы

Резервы	Отчетный период	Предыдущий период
Главный резерв		
Начальный остаток	797,803	797,803
Увеличение	115,224	115,224
Уменьшение		
Конечный остаток	913,027	913,027

Примечание 33. "Нераспределенная прибыль"

Нераспределенная прибыль	Отчетный период	Предыдущий период
Начальный остаток	9,768,416	10,260,280
Увеличение	1,165,968	1,812,600
Уменьшение		2,304,464
Конечный остаток	10,934,384	9,768,416

*2020г. -2.189.240 драмов составляют выплаченные дивиденды, 115.224 драмов - отчисления в главный резерв

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

Резервы	Примечание 7	Отчетный период	Предыдущий период
Начальный остаток		1,288,024	988,680
Отчисления в резерв		388,026	1,977,071
Использование резерва		(406,467)	(1,677,727)
Чистые отчисления в резерв		(18,441)	299,344
Конечный остаток	1,269,583	1,288,024	

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	29,202,432	29,846,342
Выданные гарантии	71,644,514	81,178,532
Выданные аккредитивы	-	-
Резерв по указанным статьям (прим. 7)	(1,269,583)	(1,288,024)
Конечный остаток	99,577,363	109,736,850

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 Օձբլի
 г. Ереван - филиал Ереван
 г. Ереван - филиал Ташир
 г. Раздан - филиал Раздан
 г. Ереван - филиал Каджазунни
 г. Ереван - филиал Нор-Аван
 г. Ереван - филиал Давташен
 г. Ереван - филиал Аджаньяк
 г. Капан - филиал Капан
 г. Ереван - филиал Масив
 г. Ереван - филиал Звартноц
 г. Ереван - филиал Норагавит
 г. Ереван - филиал Нор-Ареш
 г. Ереван - филиал Иджеван

Структура минимальных сумм будущей арендной платы по финансовой аренде

(тыс. драм)

Аренды	Суммы подлежащие оплате драмами эквивалентными иностранной валюте	Суммы подлежащие оплате драмами
аренды		1,003,212
Итого		1,003,212

Примечание 35. "Операции со связанными сторонами"

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

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

Кредиты и займы предоставленные клиентам	01.01.21-31.03.21	01.01.20-31.12.20
Остаток на 1 января	26,964,623	25,168,754
Кредиты и займы предоставленные в течение года	1,307,898	12,124,283
Кредиты и займы погашенные в течение года	3,059,073	10,328,414
Остаток	25,213,448	26,964,623
Процентные доходы	569,125	2,261,526

Кредиты предоставлены руководителям Банка, аффилированным с ними лицам.

Средства клиентов	01.01.21-31.03.21	01.01.20-31.12.20
Остаток на 1 января	15,329,065	19,699,543
Суммы полученные в течение года	53,963,933	125,090,727
Суммы выплаченные в течение года	55,134,226	129,461,205
Остаток	14,158,772	15,329,065
Процентные расходы	278,429	1,442,049

	Отчетный период	Предыдущий период
Зарплата и вознаграждения выплаченные руководству Банка	01.01.21-31.03.21	01.01.20-31.12.20
Совету Банка		
заработная плата	57,717	241,711
премирование		
Исполнительному органу Банка		
заработная плата	67,127	294,134
премирование	100	150
Внутреннему аудиту Банка		
заработная плата	14,724	57,594
премирование	100	100
Итого	139,768	593,689

Примечание 36. "Минимальные раскрытия относительно финансовых рисков"

Кредитный риск

"Риск неплатежеспособности" - исходя из особенностей деятельности Банка, планируется управлять риском неплатежеспособности путем предоставления клиентам кредитов под первоклассное обеспечение. Для оценки кредитного риска, кроме оценки указанных выше отраслевых, портфельного риска и риска злоупотреблений связанных с банком лиц, в первую очередь необходимо оценить риск конкретного заемщика.

"Для управления *Портфельным риском* банк производит диверсификацию кредитного портфеля, минимизируя по мере возможности централизацию реального сектора в той или иной-отрасли".

Централизация по географическим сегментам

31.12.2020

Статья	РА	Страны ОЭСР*	Страны не- ОЭСР	Всего
Активы				
Наличные средства и счета в ЦБ	81,441,903			81,441,903
Средства в банках и других	27,404,988	5,223,553	4,113,590	36,742,131
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40,207,262			40,207,262

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	545,547,931	1,357,050	94,901,471	641,806,452
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	67,313,913	18,764		67,332,677
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости				-
Прочие активы	14,958,593	6,942	1,271,073	16,236,608
Итого активов	776,874,590	6,606,309	100,286,134	883,767,033
Обязательства				-
Средства банков и других	179,360,444	80	12,159,596	191,520,120
Средства клиентов	419,971,412	15,203,628	169,186,538	604,361,578
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40,207,262			40,207,262
Прочие обязательства	2,437,575	30,320		2,467,895
Итого обязательств	641,976,693	15,234,028	181,346,134	838,556,855
Чистая балансовая позиция	134,897,897	(8,627,719)	(81,060,000)	45,210,178

31.03.2021

Статья	РА	Страны ОЭСР	Страны не- ОЭСР	Всего
Активы				
Наличные средства и счета в ЦБ	80,707,217			80,707,217
Средства в банках и других	25,512,407	4,031,528	2,491,688	32,035,623
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39,781,322			39,781,322
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	528,241,050	1,414,254	95,274,998	624,930,302
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	90,292,670	18,764		90,311,434
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости				-
Прочие активы	14,149,630	4,329	1,240,300	15,394,259
Итого активов	778,684,296	5,468,875	99,006,986	883,160,157
Обязательства				-
Средства банков и других	180,758,669	130	11,457,453	192,216,252
Средства клиентов	446,373,388	8,257,497	148,385,576	603,016,461
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39,781,322			39,781,322
Прочие обязательства	2,610,918	27,091		2,638,009
Итого обязательств	669,524,297	8,284,718	159,843,029	837,652,044

Чистая балансовая позиция	109,159,999	(2,815,843)	(60,836,043)	45,508,113
---------------------------	-------------	-------------	--------------	------------

ОЭСР* Организация Экономического Сотрудничества и Развития

Анализ активов кредитного характера по сегментам экономики и степени риска

31.12.20

Активы	Действующие активы	Недействующие активы	Нестандартные/ Со средней степенью риска	Сомнительные/ С высокой степенью риска	Безнадежные
	Стандартные/ Безрисковые	Контролируемые/ Рисковые			
Кредиты и авансы, в том числе	627,273,470	10,910,341	3,360,736	261,905	
	72,578	2,388	1,714	245	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство	11,663,662	347,508	67,137	2,637	
сумма					
количество	498	11	9	1	
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников	20,438,116				
сумма					
количество	27				
3. Обработывающая промышленность	46,304,788	55,501	47,033	2,779	
сумма					
количество	107	5	1	2	
4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха	27,739,405	286,363		3,710	
сумма					
количество	34	8		1	
5. Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов	27,188				
сумма					
количество	4				
6. Строительство	95,166,167	182,046	179,279		
сумма					
количество	179	5	5		
7. Торговля	168,921,262	2,790,071	426,074		
сумма					
количество	852	40	16		
8. Перевозки и складское хозяйство	18,335,731			573	
сумма					
количество	56			1	
9. Организация проживания и общественного питания	44,247,105	314,262	103,451		
сумма					
количество	85	4	3		
10. Информация и связь	4,951,734		8,921		
сумма					
количество	29		1		
11. Прочие неклассифицируемые	24,559				
сумма					
количество	3				

12. Профессиональная, научная и техническая деятельность сумма	23,668,113	3,280			
количество	31	1			
13. Образование сумма	6,705,975	1,235	1,658		
количество	444	9	7		
14. Здравоохранение сумма	943,208				
количество	35				
15. Культура, развлечение и отдых сумма	8,597,009	157,999	5,382		
количество	23	4	1		
16. Прочие сектора сумма	50,910,058	1,806,431			
количество	109	9			
17. Ипотечные кредиты сумма	22,054,533	438,521	144,955	17,136	
количество	2,121	54	24	9	
18. Потребительские кредиты сумма	76,574,857	4,527,124	2,376,846	235,070	
количество	67,941	2,238	1,647	231	
Дебиторская задолженность сумма	11,805,303	21,845	8,671	8,085	
количество	12,271	770	485	417	
Инвестиционные ценные бумаги сумма	50,752				
количество	3				
Забалансовые статьи, в том числе сумма	109,513,803	218,004	994	4,050	
количество	5,852	64	44	9	
гарантии сумма	80,046,162	175,738		1,250	
количество	954	16		1	
аккредитивы сумма					
количество					

31.03.2021

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	606,683,509	12,016,300	5,209,297	1,021,196	
	73,629	3,999	880	1,133	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма	11,656,851	448,158	61,585	7,604	
количество	497	23	3	7	

2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников	20,523,776				-
количество	27				-
3.Обрабатывающая промышленность	47,598,014	214,271	102,739	2,084	
количество	93	6	7	1	
4..Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха	27,991,319	279,920	17,049		-
количество	34	6	2		-
5..Водоснабжение, канализация , управление и переработка отходов	8,778	-	-		-
количество	3	-	-		-
6. Строительство	94,968,761	633,769	359,027		-
количество	153	12	9		-
7. Торговля	165,744,077	2,919,559	556,331	26,941	
количество	766	34	21	5	
8. Перевозки и складское хозяйство	16,147,126	336,860	8,964		-
количество	46	10	2		-
9. Организация проживания и общественного питания	49,156,770	299,748	126,858	2,106	
количество	83	5	3	2	
10. Информация и связь	5,235,271	-	-	5,873	
количество	29	-	-	1	
11. Иные услуги	24,093	-	-		-
количество	3	-	-		-
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность	23,773,267	163,518	-		-
количество	26	2	-		-
13.Образование	4,353,786	1,318	181	1,370	
количество	428	2	3	9	
14. Здравоохранение	869,964	-	-		-
количество	34	-	-		-
15. Культура, развлечение и отдых	8,659,596	-	151,687		-
количество	22	-	3		-
16.Прочие сектора	34,890,515	407,756	35,354		-
количество	107	6	6		-
17. Ипотечные кредиты	23,547,733	462,211	181,064	88,376	
количество	2,168	75	16	21	
18. Потребительские кредиты	71,533,812	5,849,212	3,608,458	886,842	
количество	69,110	3,818	805	1,087	
Дебиторская задолженность	4,171,241	47,533	3,879,753	4,769	
сумма					

	12,472	966	524	435	
количество					
Инвестиционные ценные бумаги сумма	50,752				
количество	3				
Забалансовые статьи, в том числе сумма	99,015,261	536,181	24,987	934	
количество	4,650	84	13	11	
гарантии сумма	70,190,634	512,362			
количество	806	19			
аккредитивы сумма					
количество					

31.03.21

Кредиты в том числе	Действующие активы	Недействующие активы			
	Стандартные/ Безрисковые	Контролируемые/ Рисковые	Нестандартные/ Со средней степенью риска	Сомнительные/ С высокой степенью риска	Безнадежные
1. Резидентам	510,176,206	12,010,953	5,032,695	1,021,196	
2. Не резидентам	96,507,303	5,347	176,602		
Итого	606,683,509	12,016,300	5,209,297	1,021,196	

Кредиты не резидентам 31.03.21

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	96,507,303	5,347	176,602	-	
	62	4	2	-	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма	2,024				
количество	3				
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма	1,312				
количество	1				

3.Обрабатывающая промышленность сумма	3,930				
количество	3				
4..Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха сумма					
количество					
5..Водоснабжение, канализация , управление и переработка отходов сумма					
количество					
6. Строительство сумма					
количество					
7. Торговля сумма	95,318,930		87,573		
количество	24		1		
8. Перевозки и складское хозяйство сумма					
количество					
9. Организация проживания и общественного питания сумма	2,243				
количество	1				
10. Информация и связь сумма	162,695				
количество	1				
11. Παράδοση ή παροχή ενέργειας					
количество					
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность сумма					
количество					
13.Образование сумма	-				
количество	-				
14. Здравоохранение сумма					
количество					
15.Культура, развлечение и	347				
количество	1				
16.Прочие сектора сумма					
количество					
17. Ипотечные кредиты сумма	11,051	2,921			
количество	2	1			
18. Потребительские кредиты	1,004,771	2,426	89,029	-	
количество	26	3	1	-	

31.12.2020

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

Кредиты в том числе	Стандартные/ Безрисковые	Контролируемые/ Рисковые	Нестандартные/ Со средней степенью риска	Сомнительные/ С высокой степенью риска	Безнадежные
1.Резидентам	531,207,791	10,882,008	3,196,227	261,905	
2. Не резидентам	96,065,679	28,333	164,509		
Итого	627,273,470	10,910,341	3,360,736	261,905	

31.12.2020

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	96,065,679	28,333	164,509	-	
	58	1	3	-	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма	2,456				
количество	3				
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма	1,574				
количество	1				
3.Обрабатывающая промышленность сумма	4,701				
количество	3				
4..Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха сумма					
количество					
5..Водоснабжение, канализация , управление и переработка отходов сумма					
количество					
6. Строительство сумма					
количество					
7. Торговля сумма	94,840,592		81,506		
количество	24		1		
8. Перевозки и складское хозяйство сумма					
количество					
9. Организация проживания и общественного питания сумма	2,373				
количество	1				
10. Информация и связь сумма	223,779				
количество	1				

11. Показатель ликвидности					
количество					
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность					
сумма					
количество					
13. Образование	сумма				
количество					
14. здравоохранение	сумма				
количество					
15. Культура, развлечение и отдых	сумма	871			
количество		1			
16. Прочие сектора	сумма				
количество					
17. Ипотечные кредиты	сумма	11,726			
количество		2			
18. Потребительские кредиты	сумма	977,607	28,333	83,003	
количество		22	1	2	

Количественные показатели кредитного портфеля на 31.03.21 г.

Недействующие активы / общие кредиты 3.34 %

Резерв по неработающим активам /общий капитал 6.67 %

Резервный фонд по кредитам/общие кредиты 1.60 %

Резервный фонд/Недействующие активы 47.81 %

Крупные заемщики/капитал 497.98 %:

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

31.12.2020

	Драм РА	Валюта I группы *	Валюта II группы **	Итого
Активы				

Наличные средства и счета в ЦБ РА	47,947,492	32,842,110	652,301	81,441,903
Банковские стандартизированные слитки драгоценных металлов		24,689		24,689
Средства в банках и других финансовых организациях	16,318,497	16,987,190	3,436,444	36,742,131
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40,207,262			40,207,262
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	328,544,513	311,584,357	1,677,582	641,806,452
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	66,008,165	1,324,512		67,332,677
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости				-
Прочие	10,322,377	5,899,722	14,509	16,236,608
Итого активов	509,348,306	368,662,580	5,780,836	883,791,722
Обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	175,520,987	15,790,263	208,870	191,520,120
Средства клиентов	268,309,910	321,439,959	14,611,709	604,361,578
Ценные бумаги, выпущенные Банком	257,955	2,658,720		2,916,675
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40,207,262			40,207,262
Прочие обязательства	2,424,754	43,141		2,467,895
Итого обязательств	486,720,868	339,932,083	14,820,579	841,473,530
Чистая балансовая позиция	22,627,438	28,730,497	(9,039,743)	42,318,192

31.03.2021

	Драм РА	Валюта I группы *	Валюта II группы **	Итого
Активы				
Наличные средства и счета в ЦБ	47,636,759	32,490,387	580,071	80,707,217
Стандартизированные слитки		20,619		20,619
Средства в банках и других	14,007,938	16,258,190	1,769,495	32,035,623
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39,781,322			39,781,322
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	317,711,041	305,050,046	2,169,215	624,930,302
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	88,979,307	1,332,127		90,311,434

Прочие финансовые активы оцениваемые по амортизационной стоимости				-
Прочие	9,657,157	5,726,680	10,422	15,394,259
Итого активов	517,773,524	360,878,049	4,529,203	883,180,776
Обязательства				
Средства банков и других	174,505,322	17,677,007	33,923	192,216,252
Средства клиентов	268,562,033	297,856,903	36,597,525	603,016,461
Ценные бумаги, выпущенные Банком	257,561	2,700,072		2,957,633
Обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39,781,322			39,781,322
Прочие обязательства	2,604,945	33,064		2,638,009
Итого обязательств	485,711,183	318,267,046	36,631,448	840,609,677
Чистая балансовая позиция	32,062,341	42,611,003	(32,102,245)	42,571,099

* 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		42,193,961		42,193,961
требования	7,838,400	2,309,400	32,096,242	42,244,042
Прочие производные				
обязательства				
требования				
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	7,838,400	(39,884,561)	32,096,242	50,081
Чистая открытая позиция*	7,838,400	(39,884,561)	32,096,242	50,081

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		3.50		3.85
Средства в организациях, в том числе				
межбанковские кредиты				
межбанковские репо сделки				
межбанковские своп сделки				
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	2-20	6-15	2-20	6-15
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.5-13	5.95-8.5	8-13	5.95-8.5
Прочие финансовые активы оцениваемые по амортизационной стоимости				
Обязательства				
Обязательства по отношению к банкам и другим финансовым организациям	2-10.5	4.0-4.7.5	2-10.5	4.0-4.9
Обязательства по отношению к клиентам	0.01-10.75	0.01-6.00	0.01-10.5	0.01-5.25
Обязательства по ценным	10.50	5.80	10.50	5.80

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

31.12.2020

Статья	Недействующие		До погашения осталось						Бессрочные	Итого
	просроченные	срочные	до востребования	до 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	свыше 5 лет		
Активы										
наличные денежные средства в рублях			80,631,903						810,000	81,441,903
Требования к банкам и другим финансовым организациям			7,471,915	17,341,072		4,605	11,334,974		589,565	36,742,131

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной	4,626,321	9,906,661		158,347,405	43,834,579	77,117,121	197,012,194	150,962,171		641,806,452
Ценные бумаги	-	-	-	32,223,345	8,769,238	533,525	24,194,821	41,768,258	50,752	107,539,939
финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				31,962,788	8,244,474					40,207,262
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				260,557	524,764	533,525	24,194,821	41,768,258	50,752	67,332,677
прочие финансовые активы										-
оцениваемые по амортизационной стоимости										-
проданные по соглашениям репо										-
Прочие активы	31,786	21,579	9,231,498	653,917	80,995	4,021	37,881		6,174,931	16,236,608
*Требования по договору										-
ИТОГО	4,658,107	9,928,240	97,335,316	208,565,739	52,684,812	77,659,272	232,579,870	192,730,429	7,625,248	883,767,033
Валюта 1-ой группы	3,413,485	4,593,760	43,838,489	90,943,931	12,714,039	54,295,894	158,273,417		589,565	368,662,580
Валюта 2-ой группы			2,813,916	854,238	70,894	1,887,348	154,440			5,780,836
По плавающей процентной ставке										-
ставке	4,626,321	9,906,661	931,196	175,132,602	44,358,524	77,655,210	232,541,606	192,730,429	589,565	738,472,114
Беспроцентные	31,786	21,579	96,404,120	33,433,137	8,326,288	4,062	38,264	-	7,035,683	145,294,919
Обязательства										
Обязательства по отношению к банкам и другим финансовым организациям			6,387,806	143,490,554	8,415,112	7,891,610	12,212,892	13,122,146		191,520,120
Обязательства по отношению к клиентам	-	-	263,708,952	77,946,031	59,898,855	100,803,134	94,019,163	7,985,443	-	604,361,578
до востребования			263,708,952							263,708,952
срочные				77,946,031	59,898,855	100,803,134	94,019,163	7,985,443		340,652,626
Прочие										-
Обязательства по ценным бумагам выпущенным банками							2,916,675			2,916,675
Прочие обязательства				452,252		12,018	2,003,625			2,467,895
Обязательства по прочим забалансовым договорам	5,044	218,004	29,467,638	22,476,964	9,482,594	23,599,849	24,486,757			109,736,850
Обязательства по гарантиям										-
ИТОГО	-	-	270,096,758	221,888,837	68,313,967	108,706,762	111,152,355	21,107,589	-	801,266,268
Валюта 1-ой группы			201,045,396	41,147,164	17,037,426	40,692,903	40,009,194			339,932,083
Валюта 2-ой группы			11,907,874	795,477	1,045,779	732,563	338,886			14,820,579
Крупные обязательства				98,821,896	786,423	325,033	19,733,746			119,667,098
По плавающей процентной ставке										-
ставке			257,792,183	187,836,583	60,069,492	108,014,779	111,152,355	21,107,589		745,972,981
Беспроцентные			12,304,575	34,052,254	8,244,475	691,983				55,293,287
Чистый разрыв ликвидности	4,658,107	9,928,240	(172,761,442)	(13,323,098)	(15,629,155)	(31,047,490)	121,427,515	171,622,840	7,625,248	82,500,765
Валюта 1-ой группы	3,413,485	4,593,760	(157,206,907)	49,796,767	(4,323,387)	13,602,991	118,264,223	-	589,565	28,730,497
Валюта 2-ой группы	-	-	(9,093,958)	58,761	(974,885)	1,154,785	(184,446)	-	-	(9,039,743)
По плавающей процентной ставке	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ставке	4,626,321	9,906,661	(256,860,987)	(12,703,981)	(15,710,968)	(30,359,569)	121,389,251	171,622,840	589,565	(7,500,867)
Накопительный разрыв ликвидности	4,658,107	14,586,347	(158,175,095)	(171,498,193)	(187,127,348)	(218,174,838)	(96,747,323)	74,875,517	82,500,765	801,266,268

31.03.2021

Статья	Недействующие		До погашения осталось							Бессрочные	Итого
	просроченные	срочные	до востребования	до 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	свыше 5 лет			
Активы											
Наличные денежные средства в ЦБ РФ			80,547,217							160,000	80,707,217

Требования к банкам и другим финансовым организациям			5,329,552	14,343,651	284,007	110,577	11,368,441		599,395	32,035,623
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной	6,817,233	11,429,561		141,177,071	36,329,555	81,978,709	196,833,394	150,364,779		624,930,302
Ценные бумаги			-	26,387,748	532,264	14,193,437	46,554,882	42,373,673	50,752	130,092,756
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				25,854,469		13,926,853				39,781,322
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				533,279	532,264	266,584	46,554,882	42,373,673	50,752	90,311,434
Прочие финансовые активы оцениваемые по амортизационной										-
проданные по соглашениям репо										-
Прочие активы	21,517	3,921,840	2,690,392	1,271,574	1,221	2,495	62,443		7,422,777	15,394,259
*Требования по договору										-
ИТОГО	6,838,750	15,351,401	88,567,161	183,180,044	37,147,047	96,285,218	254,819,160	192,738,452	8,232,924	883,160,157
Валюта 1-ой группы	3,152,432	11,178,738	42,964,612	78,612,238	12,575,254	53,250,278	158,545,102		599,395	360,878,049
Валюта 2-ой группы			1,133,975	704,284	474,449	1,792,955	423,540			4,529,203
По плавающей процентной ставке										-
По фиксированной процентной ставке	5,501,155	11,429,561	170,869	156,937,750	23,218,961	96,282,698	254,756,086	192,738,452	599,395	741,634,927
Беспроцентные	1,337,595	3,921,840	88,396,292	26,242,294	13,928,086	2,520	63,074		7,633,529	141,525,230
Обязательства										
Обязательства по отношению к банкам и другим финансовым организациям			7,969,118	140,964,002	5,447,098	11,114,630	13,319,566	13,401,838		192,216,252
Обязательства по отношению к клиентам до востребования	-	-	261,771,006	64,760,650	61,611,986	105,900,728	86,780,203	22,191,888	-	603,016,461
срочные				64,760,650	61,611,986	105,900,728	86,780,203	22,191,888		341,245,455
Прочие										-
Обязательства по ценным бумагам выпущенным банками				51,783			2,905,850			2,957,633
Прочие обязательства				174,607	6,541	20,822	2,436,039			2,638,009
Обязательства по прочим забалансовым	25,921	536,181	28,824,661	9,374,710	22,147,273	14,639,413	24,029,204			99,577,363
Обязательства по гарантиям										-
ИТОГО	-	-	269,740,124	205,951,042	67,065,625	117,036,180	105,441,658	35,593,726	-	800,828,355
Валюта 1-ой группы			178,953,633	21,469,919	25,591,083	39,145,466	53,106,945			318,267,046
Валюта 2-ой группы			33,872,782	1,151,282	548,127	670,007	389,250			36,631,448
Крупные обязательства			553	134,159,998	450,573	325,283	25,036,171			159,972,578
По плавающей процентной ставке										-
По фиксированной процентной ставке			265,495,729	179,070,926	53,138,772	116,352,938	105,441,658	35,593,726		755,093,749
Беспроцентные			4,244,395	26,880,116	13,926,853	683,242				45,734,606
Чистый разрыв ликвидности	6,838,750	15,351,401	(181,172,963)	(22,770,998)	(29,918,578)	(20,750,962)	149,377,502	157,144,726	8,232,924	82,331,802
Валюта 1-ой группы	3,152,432	11,178,738	(135,989,021)	57,142,319	(13,015,829)	14,104,812	105,438,157	-	599,395	42,611,003

Валюта 2-ой группы	-	-	(32,738,807)	(446,998)	(73,678)	1,122,948	34,290	-	-	(32,102,245)
По плавающей процентной ставке	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
По фиксированной процентной ставке	5,501,155	11,429,561	(265,324,860)	(22,133,176)	(29,919,811)	(20,070,240)	149,314,428	157,144,726	599,395	(13,458,822)
Накопительный разрыв ликвидности	6,838,750	22,190,151	(158,982,812)	(181,753,810)	(211,672,388)	(232,423,350)	(83,045,848)	74,098,878	82,331,802	800,828,355

Среднедневной балансовый активы и капитал

01/01/21-31/03/21

Среднедневной балансовый актив	895,713,278
Среднедневной балансовый капитал	56,619,402

Примечание 42. "Принятый залог"

	Отчетный период	Предыдущий период
Прочие Ценные бумаги	32,880,433	32,954,718
Ценные украшения, лом золота и драгоценные камни	25,169,702	23,238,180
Недвижимость	365,256,949	359,600,071
Транспорт	17,440,668	17,228,561
Прочие основные средства	49,311,323	46,467,807
Готовая продукция и товары	31,803,091	36,110,946
Денежные средства	17,117,100	20,924,018
Прочий залог	169,386,211	167,069,437
Кредитные гарантии	400,000	268,303
Прочие гарантии	71,244,514	80,910,229
Кредитные поручительства	589,616,332	606,243,386
Прочие поручительства	139,817,307	148,371,920
Всего	1,509,443,630	1,539,387,576

Председатель правления Банка

Артавазд Саргсян

Главный бухгалтер

Нарине Саргсян

Дата утверждения 15.04.21г.