



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ
(Форма 5)

Приложение 5

30 СЕНТЯБРЯ 2020г.

ЗАО АРМБИЗНЕСБАНК, РА, ЕРЕВАН, НАЛБАНДЯНА 48

Примечание 1. "Правовое поле и корпоративное управление"

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

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

Головной офис банка а также 29 филиалов находятся в г.Ереван, 26 филиала в разных регионах РА и 7 филиалов в республике Нагорный Карабах.

Банк является

- Членом ассоциации банков РА
- Полноправным членом платежной системы Master Card/Europay
- Акционером системы SWIFT
- Полноправным членом платежной системы VISA International
- Членом участников Ипотечного рынка Армении
- Акционером действующего на территории РА 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-

	30 сентября 2020г	31 декабря 2020г
РА драм /1 США доллар	488.41	479.7
РА драм /1 евро	571.78	537.26

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"

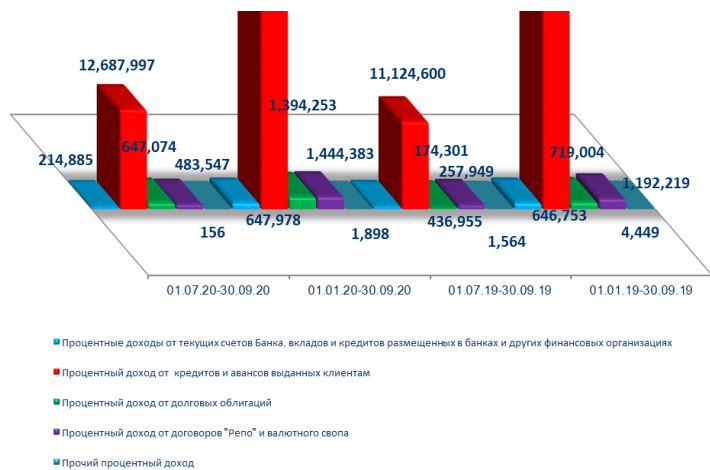
Процентные и схожие доходы	01.07.20-30.09.20	01.01.20-30.09.20	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19
Процентные доходы от текущих счетов Банка, вкладов и кредитов размещенных в банках и других финансовых организациях	214,885	647,978	257,949	646,753
Процентный доход от кредитов и авансов выданных клиентам	12,687,997	35,643,762	11,124,600	31,047,966
Процентный доход от долговых облигаций	647,074	1,394,253	174,301	719,004
Процентный доход от договоров "Репо" и валютного свопа	483,547	1,444,383	436,955	1,192,219
Прочий процентный доход	156	1,898	1,564	4,449
Всего	14,033,659	39,132,274	11,995,369	33,610,391

35,643,762



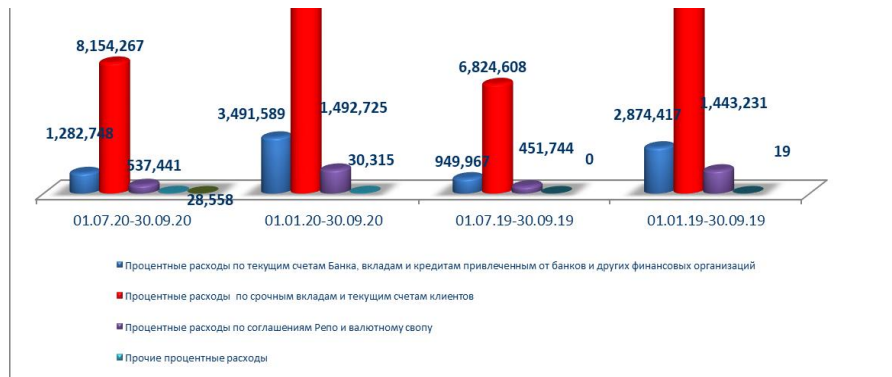
31,047,966





Процентные и схожие расходы	01.07.20-30.09.20	01.01.20-30.09.20	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19
Процентные расходы по текущим счетам Банка, вкладам и кредитам привлеченным от банков и других финансовых организаций	1,282,748	3,491,589	949,967	2,874,417
Процентные расходы по срочным вкладам и текущим счетам клиентов	8,154,267	23,000,698	6,824,608	20,084,677
Процентные расходы по ценным бумагам выпущенным Банком	235,872	723,903	202,007	611,437
Процентные расходы по соглашениям Репо и валютному свопу	537,441	1,492,725	451,744	1,443,231
Прочие процентные расходы	28,558	30,315	0	19
Всего	10,238,886	28,739,230	8,428,326	25,013,781
Чистые процентные и схожие	3,794,773	10,393,044	3,567,043	8,596,610





Примечание 4. "Коммиссионные доходы и расходы"

Коммиссионные доходы	01.07.20-30.09.20	01.01.20-30.09.20	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19
Кассовые операции	263,118	773,831	307,116	846,214
Расчетные операции	783,646	2,157,390	659,252	1,590,475
Гарантии, операции с акцептами, аккредитивами,	427,361	783,837	65,034	205,356
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами				
Обслуживание платежных карт	388,239	1,227,804	381,072	836,675
Прочие коммиссионные	375,888	906,645	291,522	877,227
Всего	2,238,252	5,849,507	1,703,996	4,355,947

Коммиссионные расходы	01.07.20-30.09.20	01.01.20-30.09.20	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19
Коммиссионные за корреспондентские и прочие счета	169,236	466,946	164,630	437,039
Плата за операции с платежными картами	45,005	145,016	40,937	150,846
Плата за гарантии, операции с акцептами, аккредитивами, операции по доверительному управлению	7,191	22,175	12,260	32,349
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами				
Прочие коммиссионные	8,713	31,612	4,546	13,789
Всего	230,145	665,749	222,373	634,023

Полученные чистые	2,008,107	5,183,758	1,481,623	3,721,924
--------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

Примечание 5. "Чистые доходы от торговли"

От инвестиций оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01.07.20-30.09.20	01.01.20-30.09.20	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19
Чистый доход от купли и продажи инвестиций , в том				
акций				
долговых ценных бумаг				
производных инструментов	-1,122,817	-2,187,438	-285,293	-274,559
Чистый доход от изменений в справедливой стоимости				
Всего	-1,122,817	-2,187,438	-285,293	-274,559

От инвестиций оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	01.07.20-30.09.20	01.01.20-30.09.20	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19
Чистый доход от купли и продажи инвестиций , в том				
акций				
долговых ценных бумаг	-3,753	90,089	-34,548	-32,019
производных инструментов				
Переоценка инвестиций имеющихся в наличии для	177,015	1,424,008	521,971	2,078,779
Всего	173,262	1,514,097	487,423	2,046,760

От операций с иностранной валютой	01.07.20-30.09.20	01.01.20-30.09.20	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19
Чистые доходы полученные от купли и продажи иностранной валюты	1,242,209	3,410,477	1,001,490	2,293,507
Чистые доходы полученные от переоценки иностранной	1,234,786	2,506,346	208,872	141,772
Всего	2,476,995	5,916,823	1,210,362	2,435,279

От стандартизированных слитков драгоценных	01.07.20-30.09.20	01.01.20-30.09.20	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19
Чистые доходы полученные от купли и продажи стандартизированных слитков драгоценных металлов и памятных монет	728	15,982	39,569	91,763
Чистые доходы полученные от переоценки стандартизированных слитков драгоценных металлов и памятных монет	10,571	33,911	9,761	25,115
Всего	11,299	49,893	49,330	116,878

Чистые доходы от торговых операций	1,538,739	5,293,375	1,461,822	4,324,358
---	------------------	------------------	------------------	------------------

Примечание 6. "Прочий операционный доход"

Прочий операционный доход	01.07.20-30.09.20	01.01.20-30.09.20	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19
Доходы от штрафов и пеней	725,804	1,772,931	595,990	1,631,517
Доходы от факторинга	0	0	0	0
Чистые доходы от отчуждения основных средств и нематериальных активов	18,767	90,733	8,303	13,886
Чистые доходы от переоценки и реверсирования обесценения				
Чрезвычайные доходы				
Прочие доходы	141,441	467,437	121,039	337,456
Всего	886,012	2,331,101	725,332	1,982,859

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

Средства в банках	Примечание 14	01.07.20-30.09.20	01.01.20-30.09.20	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19
Начальный остаток		444,756	244,057	783,274	218,090
Отчисления в резерв		524,196	1,502,538	512,217	2,362,051
Возврат отчислений в резерв		-670,133	-1,447,776	-620,226	-1,904,876
Чистые отчисления в резерв		-145,937	54,762	-108,009	457,175
Возврат сумм предварительно		0	0	0	0
Использование резерва					
Конечный остаток		298,819	298,819	675,265	675,265

Средства в финансовых организациях	Примечание 14	01.07.20-30.09.20	01.01.20-30.09.20	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19
Начальный остаток		269,114	207,749	115,956	30,260
Отчисления в резерв		23,603	124,566	90,691	191,079
Возврат отчислений в резерв		-18,477	-58,075	-9,645	-24,337
Чистые отчисления в резерв		5,126	66,491	81,046	166,742
Возврат сумм предварительно					
Использование резерва					
Конечный остаток		274,240	274,240	197,002	197,002

Кредиты, авансы выданные клиентам	Примечание 16	01.07.20-30.09.20	01.01.20-30.09.20	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19
Начальный остаток		8,212,058	8,870,316	8,821,506	8,355,259
Отчисления в резерв		6,555,597	17,025,785	4,714,421	9,272,101
Возврат отчислений в резерв		-2,217,080	-6,222,874	-1,662,622	-4,472,758
Чистые отчисления в резерв		4,338,517	10,802,911	3,051,799	4,799,343

Возврат сумм предварительно	При	1,514,263	3,802,745	581,733	2,121,162
Использование резерва		-5,010,614	-14,421,748	-2,561,494	-5,382,220
Конечный остаток		9,054,224	9,054,224	9,893,544	9,893,544

Инвестиции	Примечание 18	01.07.20-30.09.20	01.01.20-30.09.20	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19
Начальный остаток		0	0	420	421
Отчисления в резерв		0	0	0	0
Возврат отчислений в резерв		0	0	-420	-421
Чистые отчисления в резерв		0	0	-420	-421
Возврат сумм предварительно					
Использование резерва					
Конечный остаток		0	0	0	0

Другие активы	Примечание 18	01.07.20-30.09.20	01.01.20-30.09.20	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19
Начальный остаток		479,693	485,265	494,719	480,158
Отчисления в резерв		1,479,979	4,380,729	1,299,802	4,393,759
Возврат отчислений в резерв		-1,265,517	-4,166,904	-1,563,045	-4,493,276
Чистые отчисления в резерв		214,462	213,825	-263,243	-99,517
Возврат сумм предварительно		5,397	41,809	258,939	269,804
Использование резерва		-214,154	-255,501	-6,804	-166,834
Конечный остаток		485,398	485,398	483,611	483,611

Забалансовые статьи, содержащие кредитный риск	Примечание 34	01.07.20-30.09.20	01.01.20-30.09.20	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19
Начальный остаток		1,075,476	988,680	969,546	939,778
Отчисления в резерв		557,631	1,526,819	257,284	855,787
Возврат отчислений в резерв		-365,134	-1,247,526	-268,784	-837,519
Чистые отчисления в резерв		192,497	279,293	-11,500	18,268
Конечный остаток		1,267,973	1,267,973	958,046	958,046

Всего чистые отчисления в		4,604,665	11,417,282	2,749,673	5,341,590
----------------------------------	--	------------------	-------------------	------------------	------------------

Примечание 8. "Общие административные расходы"

Общие административные расходы	01.07.20-30.09.20	01.01.20-30.09.20	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19
Расходы по зарплате и вознаграждениям *	1,494,437	4,496,298	1,206,957	3,688,210
Расходы по отчислениям в государственный фонд социального страхования	0	0	0	0
Расходы на подготовку и	272	1,601	3,665	5,535
Командировочные расходы	15,678	59,184	66,668	154,909
Расходы по операционной	155,808	218,675	63,941	190,817
Расходы по страхованию	11,501	29,681	14,664	43,754

Расходы на техническое обслуживание оборудования	33,580	111,420	36,102	106,377
Расходы на техническое обслуживание и обеспечение безопасности зданий Банка	79,181	251,065	78,879	221,174
Расходы на аудиторские и консалтинговые услуги	20,733	49,020	15,826	34,229
Услуги связи	43,481	119,584	41,628	104,282
Транспортные расходы	21,927	60,926	21,817	63,498
Расходы по налогам (кроме налога на прибыль), сборам и	55,955	172,602	59,917	327,586
Конторские и организационные	22,208	60,894	21,992	59,368
Расходы связанные с предоставлением и возвратом	4,460	13,397	5,461	20,539
Прочие административные	211,068	555,101	190,866	784,078
Всего	2,170,289	6,199,448	1,828,383	5,804,356

По состоянию на 31 сентября 2020г. численность сотрудников Банка составляет 1208

Размер средней месячной зарплаты на одного сотрудника составляет 277 тыс. драм.

Примечание 9. "Прочие операционные расходы"

Прочие операционные расходы	01.07.20-30.09.20	01.01.20-30.09.20	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19
Штрафы и пени выплаченные	163	1,327	45,013	118,350
Инкассация				
Рекламные и	66,532	193,424	59,483	176,294
Факторинг				
Амортизация основных средств и нематериальных активов	271,035	968,349	285,022	834,357
Убытки от обесценения материальных активов				
Чрезвычайные расходы				
Отчисления в Фонд гарантирования возмещения	327,250	977,696	303,581	811,474
Прочие расходы	599,455	1,538,367	467,164	1,050,951
Всего	1,264,435	3,679,163	1,160,263	2,991,426

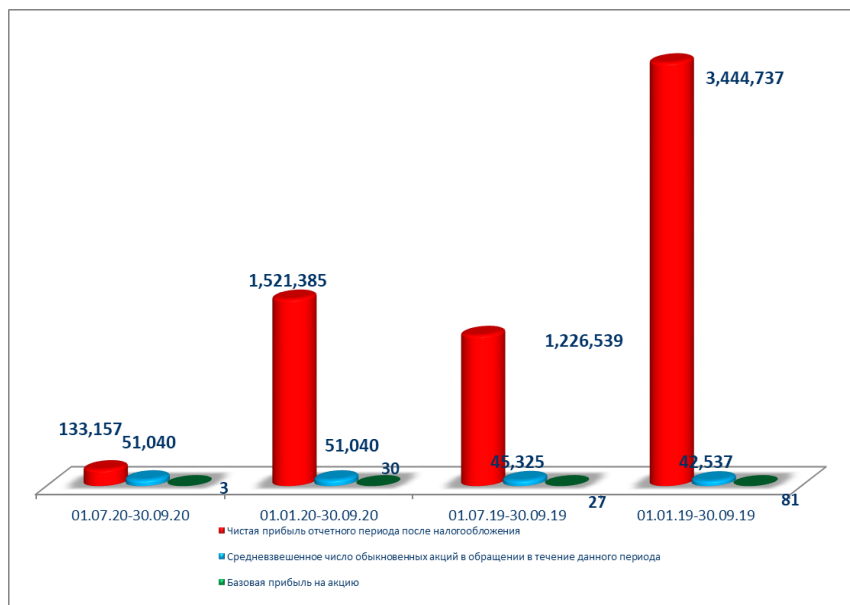
Примечание 11. "Расход по налогу на прибыль (возмещение)"

Расход по налогу на прибыль	01.07.20-30.09.20	01.01.20-30.09.20	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19
Текущий налог	55,085	384,000	270,962	1,043,642
Уточнение текущего налога предыдущих периодов, признанного в данном периоде				

Отложенный налог				
Всего	55,085	384,000	270,962	1,043,642

Примечание 12. "Базовая прибыль на акцию"

Базовая прибыль на акцию	01.07.20-30.09.20	01.01.20-30.09.20	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19
Чистая прибыль отчетного периода после	133,157	1,521,385	1,226,539	3,444,737
Дивиденды данного отчетного периода по привилегированным акциям	()	()	()	()
Чистая прибыль/убыток владельцев обыкновенных				
Средневзвешенное число обыкновенных акций в	51,040	51,040	45,325	42,537
Базовая прибыль на акцию	3	30	27	81
Разводненная прибыль на				



Примечание. Прочий совокупный доход

Прочий совокупный доход	01.07.20-30.09.20	01.01.20-30.09.20	01.07.19-30.09.19	01.01.19-30.09.19
Курсовые разницы в результате пересчета зарубежных сделок				
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(760,466)	2,695,671	(448,444)	(2,167,799)
Хеджирование денежных				
Выгоды от переоценки				
Расходы по отложенному				
Всего	(760,466)	2,695,671	(448,444)	(2,167,799)

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	8,341,351	8,022,434
Прочие размещения денежных средств	2,264,999	2,272,445
Корреспондентские счета в ЦБ РА*	82,819,207	86,859,799
Включено в денежные средства и их эквиваленты	93,425,557	97,154,678
Депозиты в ЦБ РА	0	0
Депонированные денежные средства в ЦБ РА**	110,000	210,000
Начисленные проценты		
Денежные средства и счета в ЦБА	93,535,557	97,364,678
Стандартизированные слитки драгоценных металлов	88,927	159,077
Средства размещенные в других банках (прим. 14)	29,647,224	24,227,605
Всего денежные средства и	112,517,566	109,055,290

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

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

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

Текущие счета	Отчетный период	Предыдущий период
В банках РА	26	26
В банках с рейтингом БББ-(Баа3) и с более высоким рейтингом	16,410,534	9,103,002

В банках с рейтингом ниже БББ-(Баа3) и без рейтинга	2,592,522	2,638,507
Начисленные проценты	0	0
Всего	19,003,082	11,741,535

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	-	5,103,969
покупки)		
своп		0
аккредитивы и банковские		
прочие		
в банках с рейтингом БББ-(Баа3) и выше		
кредиты и депозиты	6,427,200	5,967,360
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	64,192	65,918
аккредитивы и банковские		
прочие	4,450,964	1,586,407
Начисленные проценты	605	6,473
Всего	29,946,043	24,471,662
Резерв на покрытие убытков по средствам в банках (прим. 7)	-298,819	-244,057
Чистые средства в банках	29,647,224	24,227,605

Кредиты и депозиты, прочие средства в финансовых		
в финансовых организациях РА:	26,482,938	19,781,918
кредиты и депозиты	11,416,726	12,189,144
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной покупки)	15,037,681	7,592,490
своп	28531	284
аккредитивы и банковские гарантии		
прочие		
в финансовых организациях с	0	0
кредиты и депозиты		
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп		
аккредитивы и банковские		
прочие		
в финансовых организациях с рейтингом ниже BBB-(Баа3) и без рейтинга	903,763	930,291
кредиты и депозиты		
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп		
аккредитивы и банковские		
прочие	903,763	930,291
Начисленные проценты	65,759	62,947
Всего	27,452,460	20,775,156
Резерв на покрытие убытков по средствам в финансовых организациях (прим. 7)	-274,240	-207,749
Чистые средства в финансовых организациях	27,178,220	20,567,407
Чистые средства в банках и финансовых организациях	56,825,444	44,795,012

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

Государственные ценные бумаги	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные ценные		
казначейские облигации	39,442,661	35,387,635
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	39,442,661	35,387,635

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	39,442,661	35,387,635	0	0
--	-------------------	-------------------	----------	----------

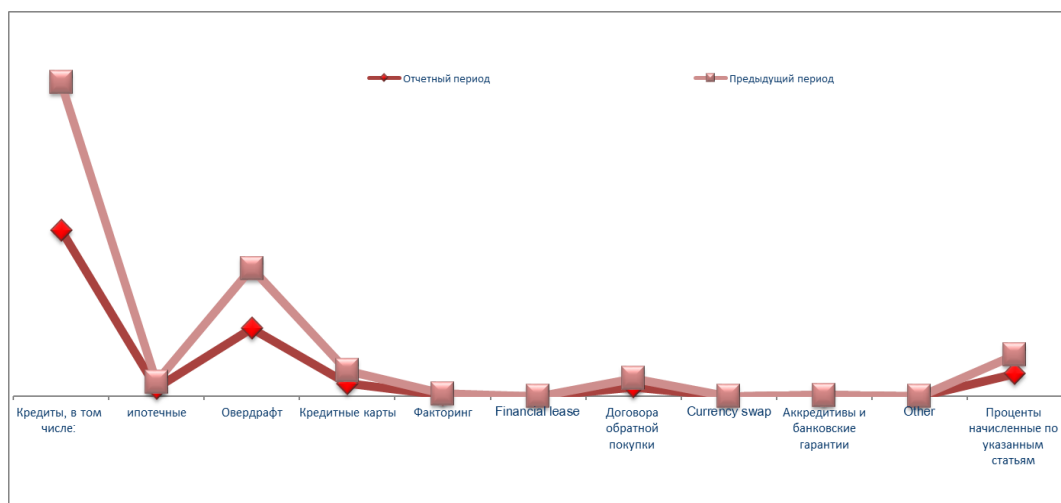
Прочие финансовые активы удерживаемые с целью	<u>котируемые</u>	<u>некотируемые</u>	<u>котируемые</u>	<u>некотируемые</u>
Кредиты, факторинг,				
заемщики с рейтингом A-/A3/ и				
заемщики с рейтингом				
BBB+/Baa1/ и ниже, с иным				
рейтингом и без рейтинга				
Ипотека				
Потребительские кредиты	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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39,442,661	35,387,635	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:	383,350,502	341,090,738
банкам		
правительству РА		
местным органам самоуправления		
ипотечные	18,504,823	14,387,915
Овердрафт	156,357,330	138,790,224
Кредитные карты	29,158,353	29,690,852
Факторинг	3,092,434	3,151,348

Финансовый лизинг	-	-
Договора обратной покупки	21,436,081	19,420,019
Валютный своп	-	-
Аккредитивы и банковские гарантии	2,022,861	186,724
Прочие		
Проценты начисленные по указанным статьям	51,720,572	44,011,065
Всего кредитов	647,138,133	576,340,970
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	-9,054,224	-8,870,316
Итого чистых кредитов	638,083,909	567,470,654



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	632,121,298	563,286,263

количество	72,896	65,975
Недействующие кредиты и авансы, в том числе:	15,016,835	13,054,707
	5346	1981
просроченные сумма	5,405,453	6,162,062
количество	3377	1452
Итого кредитов сумма	647,138,133	576,340,970
количество	78,242	67,956
Резерв на покрытие потерь по кредитам и авансам выданным клиентам оцениваемых по амортизационной стоимости(прим. 7)	-9,054,224	-8,870,316
Всего чистых кредитов оцениваемых по амортизационной стоимости	638,083,909	567,470,654

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

Кредиты и прочие авансы выданные клиентам	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные организации	40,018,064	39,814,666
Частный сектор, в том числе	447,915,122	403,862,124
- крупные предприятия	278,298,831	212,816,701
- средний и малый бизнес	169,616,291	191,045,423
Физические лица, в том числе	103,909,595	86,199,078
- потребительские кредиты	53,626,329	39,982,836
- ипотечные кредиты	18,504,823	13,987,630
- кредитные карты	29,085,864	30,869,194
Частные предприниматели	3,574,780	2,454,037

Проценты начисленные по указанным статьям	51,720,572	44,011,065
Итого кредитов сумма	647,138,133	576,340,970

Резерв на покрытие потерь по кредитам и авансам выданным клиентам оцениваемых по амортизационной	(9,054,224)	(8,870,316)
--	-------------	-------------

Всего чистых кредитов оцениваемых по амортизационной стоимости	638,083,909	567,470,654
---	--------------------	--------------------

а) итоговая сумма кредитов предоставленных крупным заемщикам и аффилированным с ними лицам на 30.09.2020г – 246.908.864 тыс. драм, на 31.12.2019г – 223.739.775 тыс. драм.

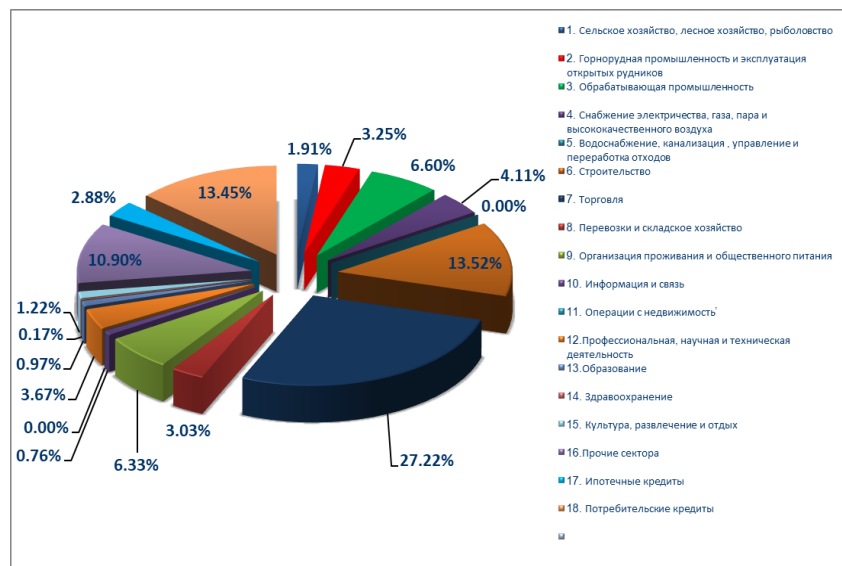
б) удельный вес в суммарном кредитном портфеле на 30.09.2020г - 38.69 %, 31.12.2019г - 39.16 %

в) процентное соотношение к капиталу на 30.09.2020г – 498.70 %, 31.12.2019г – 493.43 % .

Анализ кредитного портфеля по численности заемщиков	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные предприятия	7	8
Частные компании	586	463
Физические лица	65,690	50,567
Частные предприниматели	723	496
Всего	67,006	51,534

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по сфере кредитования
30.09.20

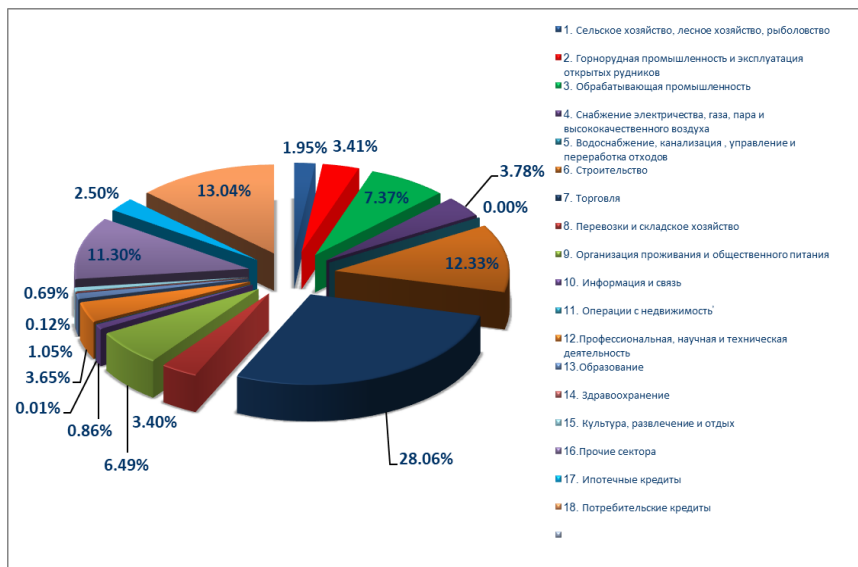
Анализ предоставленных	Отчетный период	Процентное
1. Сельское хозяйство, лесное	12,370,405	1.91
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников	21,019,025	3.25
3. Обрабатывающая промышленность	42,728,887	6.60
4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха	26,625,232	4.11
5. Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов	10,964	0.00
6. Строительство	87,523,668	13.52
7. Торговля	176,145,120	27.22
8. Перевозки и складское хозяйство	19,597,810	3.03



9. Организация проживания и общественного питания	40,988,081	6.33
10. Информация и связь	4,949,134	0.76
11. Операции с недвижимостью	24,128	0.00
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность	23,725,729	3.67
13. Образование	6,262,235	0.97
14. Здравоохранение	1,084,755	0.17
15. Культура, развлечение и отдых	7,914,954	1.22
16. Прочие сектора	70,505,822	10.90
17. Ипотечные кредиты	18,616,106	2.88
18. Потребительские кредиты	87,046,078	13.45
Всего	647,138,133	100

31.12.19

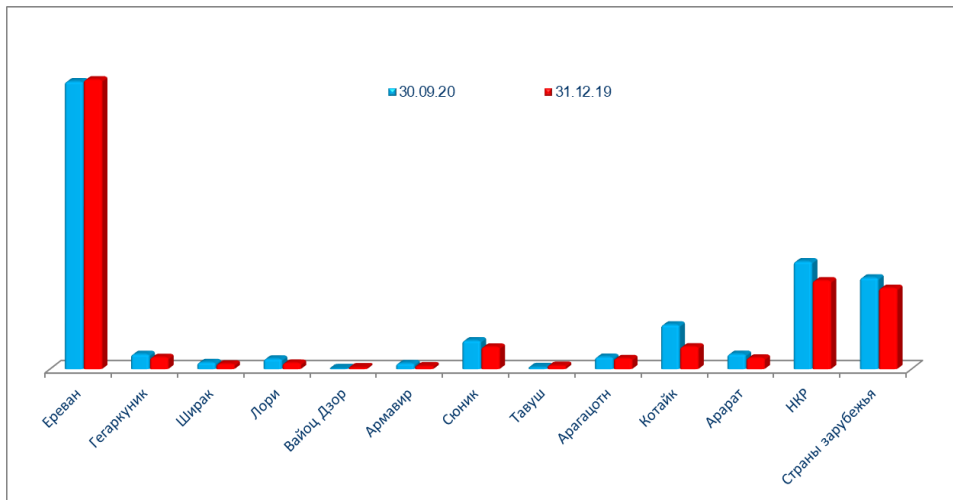
Анализ предоставленных кредитов и авансов, оцениваемых по амортизационной стоимости по сфере кредитования	Отчетный период	Процентное соотношение
1. Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство	11,253,294	1.95
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников	19,658,962	3.41
3. Обрабатывающая промышленность	42,455,434	7.37
4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха	21,762,861	3.78
5. Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов	14,782	0.00
6. Строительство	71,052,505	12.33
7. Торговля	161,701,729	28.06
8. Перевозки и складское хозяйство	19,601,123	3.40
9. Организация проживания и общественного питания	37,386,037	6.49
10. Информация и связь	4,976,927	0.86
11. Операции с недвижимостью	69,059	0.01
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность	21,051,006	3.65
13. Образование	6,035,010	1.05
14. Здравоохранение	708,569	0.12
15. Культура, развлечение и отдых	3,966,299	0.69
16. Прочие сектора	65,118,206	11.30
17. Ипотечные кредиты	14,388,394	2.50
18. Потребительские кредиты	75,140,773	13.04
Всего	576,340,970	100



Ниже представлен анализ кредитного портфеля по местонахождению клиентов

Анализ кредитного портфеля по местонахождению	Отчетный период	Процентное соотношение	Предыдущий период	Процентное соотношение
Резиденты РА	545,199,364	85.44	485,118,374	85.49
Нерезиденты	92,884,545	14.56	82,352,280	14.51
Всего	638,083,909	100	567,470,654	100

РЕГИОН	30.09.20		31.12.19	
	количество	сумма	количество	сумма
Ереван	20992	292,191,709	21273	294,131,453
Гегаркуник	10181	15,230,515	8580	12,126,953
Ширак	8273	6,942,953	7129	5,350,925
Лори	4843	10,533,577	3612	6,323,490
Вайоц Дзор	282	844,285	71	2,064,276
Армавир	2893	5,896,908	1976	3,264,149
Сюник	4007	29,073,026	3295	22,664,343
Тавуш	1624	2,287,161	767	3,852,784
Арагацотн	5954	12,347,915	5397	10,965,045
Котайк	5151	45,116,645	3699	22,868,536
Арарат	6635	15,347,690	5454	11,509,805
НКР	7329	109,386,980	6626	89,996,615
Страны зарубежья	78	92,884,545	77	82,352,280
ИТОГО	78,242	638,083,909	67,956	567,470,654



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

Государственные ценные бумаги	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные облигации РА	28,159,412	5,727,946
казначейские облигации	28,159,412	5,727,946
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	28,159,412	5,727,946

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	2,283,454	2,298,518
краткосрочные долговые		

деPOSITные сертификаты		
долевые инструменты		
прочие		
Всего неправительственных ценных бумаг РА	2,283,454	2,298,518

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	30,442,866	8,026,464
--	-------------------	------------------

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	30,442,866	8,026,464
--	-------------------	------------------

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

	Отчетный период	Предыдущий период
Итого финансовых активов и инвестиций в уставный капитал других организаций	30,493,618	8,075,924

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

Переоценка				2,489			20,246	22,735
Корректировка амортизации от переоценки								-
Остаток на конец предыдущего периода	10,381,992	4,187,523	298,043	3,598,252	-	922,294	426,824	19,814,928
Увеличение	18,712	443,133	3,479	259,302	31,032	145,771	51,930	953,359
Выбытие								-
Переоценка*								-
Списанные		1,583		3,835	-		25,992	31,410
Корректировка амортизации от переоценки								-
Остаток на конец отчетного периода	10,400,704	4,629,073	301,522	3,853,719	31,032	1,068,065	452,762	20,736,877
Накопленная амортизация								
Остаток в начале предыдущего периода	1,484,106	2,875,408	123,538	1,566,776	-		45,369	6,095,197
Увеличение	378,647	243,211	32,161	118,481		168,977	11,077	952,554
Выбытие		-	19,327	102				19,429
Обесценение								-
Корректировка амортизации от переоценки				2,171			4,371	6,542
Остаток в конце предыдущего периода	1,862,753	3,118,619	136,372	1,682,984	-	168,977	52,075	7,021,780
Увеличение	286,447	186,597	25,027	109,146		(117,237)	(48,067)	441,913
Выбытие								-
Корректировка амортизации от переоценки								-
Списанные		738		156			4,008	4,902
Остаток в конце отчетного периода	2,149,200	3,304,478	161,399	1,791,974		51,740	-	7,458,791
Чистая балансовая стоимость								
В конце отчетного периода	8,251,504	1,324,595	140,123	2,061,745	31,032	1,016,325	452,762	13,278,086
В конце предыдущего отчетного периода	8,519,239	1,068,904	161,671	1,915,268	-		374,749	12,793,148

Нематериальные активы

	Компьютерные программы	Лицензии и доверенности	Авторские права	Прочие нематериальные активы	Капитальные вложения в нематериальные активы	Итого
Стоимость						
Остаток в начале предыдущего периода	269,024	2,846,893	-	135,806	4,847	3,256,570
Увеличение	12,367	71,240		4,613	25,726	113,946
Выбытие		-				-
Переоценка						-
Обесценение						-
Списанные		16,330				16,330
Остаток в конце предыдущего периода	281,391	2,901,803	-	140,419	30,573	3,354,186
Увеличение	4,209	197,003		17,222	57,827	276,261
Выбытие		-				-

Переоценка*						-
Обесценение						-
Списанные		16,423				16,423
Остаток в конце отчетного периода	285,600	3,082,383	-	157,641	88,400	3,614,024
Накопленная амортизация						
Остаток в начале предыдущего периода	99,021	629,337		25,707	-	754,065
Увеличение	19,085	324,771		16,822		360,678
Выбытие		-				-
Обесценение		16,330				16,330
Переоценка		-				-
Остаток в конце предыдущего периода	118,106	937,778		42,529	-	1,098,413
Увеличение	14,414	271,253		71,789		357,456
Выбытие		-				-
Списанные		16,423				16,423
Обесценение		-				-
Остаток в конце предыдущего периода	132,520	1,192,608		114,318	-	1,439,446
Чистая балансовая стоимость						
В конце отчетного периода	153,080	1,889,775	-	43,323	88,400	2,174,578
В конце предыдущего отчетного периода	163,285	1,964,025	-	97,890	30,573	2,255,773

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	517,501	1,002,404
Итого	517,501	1,002,404
Резерв на покрытие возможных потерь по банковским операциям (прим. 7)	-12,953	-15,305
"Чистые суммы к получению по банковским операциям"	504,548	987,099

Дебиторская задолженность и авансы	Отчетный период	Предыдущий период
Дебиторская задолженность по бюджету	20	28
Дебиторская задолженность по поставщикам		
Авансы сотрудникам	1,870	953
Авансы поставщикам	667,658	851,461
Авансы по бюджету и обязательному социальному страхованию	366,403	797
Прочая дебиторская задолженность и авансы	6,781,622	6,459,851
Всего	7,817,573	7,313,090
Резерв на покрытие возможных потерь по прочим активам (прим. 7)	-461,580	-454,293
Итого	7,355,993	6,858,797
Прочие активы		
Склад	245,589	220,686
Конфискованный залог	5,569,708	4,258,506
Расходы будущих периодов	58,872	8,551
Прочие активы	1,028,066	1,558,642
Резерв на покрытие возможных потерь по прочим активам (прим. 7)	-10,865	-15,667
Всего	6,891,370	6,030,718
Итого прочих активов	14,751,911	13,876,614

Примечание 23. "Средства банков и других финансовых организаций"

Текущие счета	Отчетный период	Предыдущий период
Банки РА	150,375	280,180
Банки с рейтингом ВВВ-(Ваа3) и с более высоким рейтингом	0	0
Банки с рейтингом ниже ВВВ-(Ваа3) и без рейтинга	56,277	53,471
Начисленные проценты		
Всего	206,652	333,651
Межбанковские кредиты и депозиты, прочие		
ЦБ РА		
кредиты и депозиты *	20,631,403	19,069,090

договора репо (обратной своп прочие	59,999,997	36,999,994
Банки РА		
кредиты и депозиты	0	0
финансовый лизинг		
договора репо (обратной пайп	0	2,686,300
прочие	10	10
Банки с рейтингом BBB-		
кредиты и депозиты		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной своп прочие		
Банки с рейтингом ниже BBB-(Ваа3) и без рейтинга		
кредиты и депозиты	8,791,379	9,594,000
финансовый лизинг		
договора репо (обратной своп	20	10,714
прочие	4,510,097	1,941,145
Начисленные проценты	649,584	342,645
Всего	94,582,490	70,643,898
Финансовые организации		
Текущие счета	2,872,447	3,323,357
Кредиты и депозиты	42,999,378	32,442,387
Договора репо (обратной покупки)		
Своп		
Прочие	8,541	4,936
Начисленные проценты	473,636	276,497
Всего	46,354,002	36,047,177
Итого средств банков и международных финансовых	141,143,144	107,024,726

30.09.20 Кредиты полученные из ЦБ РА также включают в себя суммы кредитования осуществляемого в рамках международных программ 20.631.403тыс. драм и суммы начисленных по ним процентов 641.218 тыс. драм.

Примечание 24. "Средства клиентов"

Обязательства по отношению к правительству РА и органам местного самоуправления	Отчетный период	Предыдущий период
Текущие счета	922,580	668,017
Срочные вклады		
Кредиты	184,951	275,005
Договора репо (обратной своп		
Прочие	89,424	70,973
Начисленные проценты	457	775

Всего	1,197,412	1,014,770
Юридические лица,		
Текущие счета	40,963,260	47,768,623
Срочные вклады	68,733,479	56,259,718
Договора репо (обратной)	0	0
Своп	4,045	0
Прочие	8,561,954	7,903,405
Начисленные проценты	979,855	602,723
Всего	119,242,593	112,534,469
Юридические лица,		
Текущие счета	159,393,886	124,522,146
Срочные вклады	940,783	908,236
Договора репо (обратной)		
Своп		
Прочие	161,794	27,387
Начисленные проценты	5,738	2,098
Всего	160,502,201	125,459,867
Частные предприниматели		
Текущие счета	539,934	345,791
Срочные вклады		
Договора репо (обратной)		
Своп		
Прочие		
Начисленные проценты		
Всего	539,934	345,791
Частные предприниматели		
Текущие счета	39	39
Срочные вклады		
Договора репо (обратной)		
Своп		
Прочие		
Начисленные проценты		
Всего	39	39
Физические лица (резиденты РА)		
Текущие счета	27,575,386	25,356,555
Срочные вклады	291,098,736	277,951,809
Договора репо (обратной покупки)		
Своп		
Прочие	405,157	121,463
Начисленные проценты	8,095,476	6,440,974
Всего	327,174,755	309,870,801
Физические лица		
Текущие счета	15,301,171	10,186,384
Срочные вклады	11,841,968	13,435,612
Договора репо (обратной покупки)		
Своп		

Прочие	0	0
Начисленные проценты	287,766	309,301
Всего	27,430,905	23,931,297

Итого обязательств по отношению к клиентам	636,087,839	573,157,034
---	--------------------	--------------------

Сумма обеспечения обязательств составила 31.12.2019г - 19.451.921 тыс. драм, 30.09.2020г - 22.911.518 тыс. драм.

В составе срочных обязательств по отношению к правительству РА входят привлеченные средства от международных финансовых организаций в рамках программных кредитов в размере - 184.951 тыс. драм, и начисленных процентов -457 тыс. драм.

Структура вкладчиков Банка по количеству клиентов

	Отчетный период	Предыдущий период
Юридические лица-резиденты	88	81
Юридические лица-	2	3
Физические лица-резиденты РА	29,219	26,582
Физические лица-нерезиденты	364	430
Итого	29,673	27,096

Примечание 25. Ценные бумаги, выпущенные Банком

Обязательства удерживаемые с целью торговли	Отчетный период	Предыдущий период
процентные ценные бумаги	11,185,437	10,773,511
Итого	11,185,437	10,773,511

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	39,442,661	35,387,635
Итого	39,442,661	35,387,635

Примечание 27. "Суммы к оплате"

Суммы подлежащие оплате	Отчетный период	Предыдущий период
Дивиденды		
Договора по трасовому		
Страхование вкладов	327,250	299,987
Прочие		
Итого	327,250	299,987

Примечание 28. "Отложенные налоговые обязательства"

Движение отложенных налоговых обязательств	Отчетный период	Предыдущий период
Остаток в начале периода	361,625	749,180
Поступления	0	375,184
Уменьшение	0	-762,739
Остаток в конце периода	361,625	361,625

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>	517,907	309,961
<i>по НДС</i>	1,624	75,942
<i>по прочим налогам и сборам</i>	347,420	457,354
<i>выплаты по социальному страхованию</i>	0	0
Обязательства по отношению к сотрудникам по зарплате	594,858	407,552
Кредиторская задолженность по отношению к поставщикам	158,589	146,560
Кредиторская задолженность по пополнению уставного фонда		
Прочие обязательства	1,053,891	711,069
Остаток в конце периода	2,674,289	2,108,438

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	3,232,636	536,965
Резерв переоценки основных	471,422	471,422
Прочие резервы		
Итого резервов переоценки	3,704,058	1,008,387

"Другие элементы собственного капитала"
Резервы

Резервы	Отчетный период	Предыдущий период
Главный резерв		
Начальный остаток	797,803	755,177
Увеличение	115,224	42,626
Уменьшение		
Конечный остаток	913,027	797,803

Примечание 33. "Нераспределенная прибыль"

Нераспределенная прибыль	Отчетный период	Предыдущий период
Начальный остаток	10,260,280	8,156,593
Увеличение	1,521,385	3,269,358
Уменьшение	2,304,464	1,165,671
Конечный остаток	9,477,201	10,260,280

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

Резервы	Примечание 7	Отчетный период	Предыдущий период
Начальный остаток		988,680	939,778
Отчисления в резерв		1,526,819	1,302,105
Использование резерва		(1,247,526)	(1,253,203)
Чистые отчисления в резерв		279,293	48,902
Конечный остаток	1,267,973	988,680	

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	18,601,230	37,740,037
Выданные гарантии	89,516,019	54,962,491
Выданные аккредитивы	38,195	-
Резерв по указанным статьям (прим. 7)	(1,267,973)	(988,680)
Конечный остаток	106,887,471	91,713,848

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 Օձծույ
г. Ереван - филиал Ереван
г. Ереван - филиал Ташир
г. Раздан - филиал Раздан
г. Ереван - филиал Каджазунуни
г. Ереван - филиал Нор-Аван
г. Ереван - филиал Давташен
г. Ереван - филиал Аджаньяк
г. Капан - филиал Капан
г. Ереван - филиал Масив
г. Ереван - филиал Звартноц
г. Ереван - филиал Норагавит
г. Ереван - филиал Нор-Ареш
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		1,051,071
Итого		1,051,071

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	01.01.20-30.09.20	01.01.19-31.12.19
Остаток на 1 января	25,168,754	23,173,647
Кредиты и займы предоставленные в течение года	9,547,557	11,273,221
Кредиты и займы погашенные в течение года	8,984,091	9,278,114
Остаток	25,732,220	25,168,754
Процентные доходы	1,666,935	2,188,199

Кредиты предоставлены руководителям Банка, аффилированным с ними лицам.

Средства клиентов	01.01.20-30.09.20	01.01.19-31.12.19
Остаток на 1 января	19,699,543	16,296,608
Суммы полученные в течение года	86,644,407	236,759,983
Суммы выплаченные в течение года	90,261,957	233,357,048
Остаток	16,081,993	19,699,543
Процентные расходы	1,096,172	1,685,385

	Отчетный период	Предыдущий период
Зарплата и вознаграждения выплаченные руководству Банка	01.01.20-30.09.20	01.01.19-31.12.19
Совету Банка		
заработная плата	183,994	205,935
премирование		
Исполнительному органу Банка		
заработная плата	225,652	360,901
премирование	150	316,000
Внутреннему аудиту Банка		
заработная плата	43,753	55,185
премирование	100	4,900
Итого	453,649	942,921

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

30.09.2020

Статья	РА	Страны ОЭСР*	Страны не- ОЭСР	Всего
Активы				
Наличные средства и счета в ЦБ	93,535,557			93,535,557
Средства в банках и других	26,385,103	12,345,681	18,094,660	56,825,444
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39,442,661			39,442,661

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	545,199,364	1,233,105	91,651,440	638,083,909
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30,474,854	18,764		30,493,618
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости				-
Прочие активы	13,475,111	3,474	1,273,326	14,751,911
Итого активов	748,512,650	13,601,024	111,019,426	873,133,100
Обязательства				-
Средства банков и других	127,776,104	1,442	13,365,598	141,143,144
Средства клиентов	448,174,639	15,604,665	172,308,535	636,087,839
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39,442,661			39,442,661
Прочие обязательства	2,656,706	17,583		2,674,289
Итого обязательств	618,050,110	15,623,690	185,674,133	819,347,933
Чистая балансовая позиция	130,462,540	(2,022,666)	(74,654,707)	53,785,167

31.12.2019

Статья	РА	Страны ОЭСР	Страны не- ОЭСР	Всего
Активы				
Наличные средства и счета в ЦБ	97,364,678			97,364,678
Средства в банках и других	24,901,319	6,575,420	13,318,273	44,795,012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35,387,635			35,387,635
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	485,118,374	1,108,181	81,244,099	567,470,654
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,058,452	17,472		8,075,924
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости				-
Прочие активы	12,622,669	5,946	1,247,999	13,876,614
Итого активов	663,453,127	7,707,019	95,810,371	766,970,517
Обязательства				-
Средства банков и других	95,219,258	-	11,805,468	107,024,726
Средства клиентов	423,765,830	17,656,113	131,735,091	573,157,034
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35,387,635			35,387,635
Прочие обязательства	2,084,216	24,222		2,108,438
Итого обязательств	556,456,939	17,680,335	143,540,559	717,677,833

Чистая балансовая позиция	106,996,188	(9,973,316)	(47,730,188)	49,292,684
---------------------------	-------------	-------------	--------------	------------

ОЭСР* Организация Экономического Сотрудничества и Развития

Анализ активов кредитного характера по сегментам экономики и степени риска

30.09.20

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	625,614,111	9,045,926	2,950,174	473,698	
	72,896	4,569	391	386	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство	11,770,842	367,955	56,335	468	
сумма					
количество	584	21	9	3	
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников	20,808,834				
сумма					
количество	32				
3. Обработывающая промышленность	42,191,859	45,571	45,975		
сумма					
количество	110	1	3		
4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха	26,063,768	259,293	5,655		
сумма					
количество	36	7	1		
5. Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов	10,853				
сумма					
количество	4				
6. Строительство	86,398,117	2,017	180,448	9,809	
сумма					
количество	207	1	6	2	
7. Торговля	168,115,383	2,527,890	1,594,799	1,396	
сумма					
количество	813	29	9	2	
8. Перевозки и складское хозяйство	19,319,020	74,337	841		
сумма					
количество	60	1	1		
9. Организация проживания и общественного питания	40,103,208	311,434	89,571	6,359	
сумма					
количество	86	2	1	1	
10. Информация и связь	4,899,643				
сумма					
количество	26				
11. Прочие не классифицируемые	23,887				
сумма					
количество	3				

12. Профессиональная, научная и техническая деятельность сумма	23,482,491	5,439			
количество	32	1			
13. Образование сумма	6,197,408	1,604		222	
количество	437	8		2	
14. Здравоохранение сумма	1,073,908				
количество	36				
15. Культура, развлечение и отдых сумма	7,829,422	5,802			
количество	25	1			
16. Прочие сектора сумма	69,794,393	5,791			
количество	108	1			
17. Ипотечные кредиты сумма	17,902,205	326,827	36,219	61,688	
количество	1,968	70	10	17	
18. Потребительские кредиты сумма	79,628,870	5,111,966	940,331	393,756	
количество	68,329	4,426	351	359	
Дебиторская задолженность сумма	13,810,316	37,909	14,347	8,304	
количество	12,292	748	463	318	
Инвестиционные ценные бумаги сумма	50,752				
количество	3				
Забалансовые статьи, в том числе сумма	106,560,455	317,431	7,833	1,752	
количество	6,599	125	13	7	
гарантии сумма	88,189,083	276,821	2,000		
количество	1,294	14	1		
аккредитивы сумма	37,813				
количество	1				

31.12.2019

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	557,504,514	6,137,797	2,503,119	1,325,224	
	65,975	1,419	297	265	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма	10,450,075	582,693	34,551	3,486	
количество	596	12	2	2	

2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников	19,354,317	3,451	80,234	-	
количество	30	1	2	-	
3.Обрабатывающая промышленность	41,074,420	59,572	-	449,461	
количество	104	3	-	3	
4..Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха	21,545,232	-	-	-	
количество	38	-	-	-	
5..Водоснабжение, канализация , управление и переработка отходов	13,299	-	1,024	-	
количество	4	-	1	-	
6. Строительство	70,232,456	68,349	27,750	-	
количество	221	2	1	-	
7. Торговля	154,789,936	2,504,057	1,510,453	261,322	
количество	680	23	3	3	
8. Перевозки и складское хозяйство	19,321,007	76,460	-	-	
количество	45	2	-	-	
9. Организация проживания и общественного питания	36,586,778	294,206	78,129	-	
количество	71	2	1	-	
10. Информация и связь	4,927,157	-	-	-	
количество	18	-	-	-	
11. Иные услуги	68,368	-	-	-	
количество	6	-	-	-	
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность	20,840,495	-	-	-	
количество	30	-	-	-	
13.Образование	5,973,174	960	-	218	
количество	421	6	-	2	
14. Здравоохранение	701,483	-	-	-	
количество	24	-	-	-	
15. Культура, развлечение и отдых	3,926,636	-	-	-	
количество	23	-	-	-	
16.Прочие сектора	64,459,942	-	5,436	-	
количество	87	-	1	-	
17. Ипотечные кредиты	13,904,652	135,873	104,059	30,845	
количество	1,803	34	16	11	
18. Потребительские кредиты	69,335,087	2,412,177	661,483	579,894	
количество	61,774	1,334	270	244	
Дебиторская задолженность	11,865,264	34	5,010	4,831	
сумма					

	11,229	2,412,177	396	412	
количество					
Инвестиционные ценные бумаги сумма	49,460	1,334			
количество	3				
Забалансовые статьи, в том числе сумма	91,605,773	17,919	86,796	3,360	
количество	7,452	46	7	3	
гарантии сумма	54,288,068		84,000		
количество	404		1		
аккредитивы сумма					
количество					

31.12.19

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	475,405,567	6,109,066	2,278,517	1,325,224	
2. Не резидентам	82,098,947	28,731	224,602		
Итого	557,504,514	6,137,797	2,503,119	1,325,224	

Кредиты не резидентам 31.12.19

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	82,098,947	28,731	224,602	-	
	71	4	2	-	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма	12,021				
количество	4				
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма	2,624				
количество	1				

3.Обрабатывающая промышленность сумма	8,732				
количество	3				
4..Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха сумма					
количество					
5..Водоснабжение, канализация , управление и переработка отходов сумма					
количество					
6. Строительство сумма	2,316,794				
количество	1				
7. Торговля сумма	78,328,231		205,453		
количество	23		1		
8. Перевозки и складское хозяйство сумма					
количество					
9. Организация проживания и общественного питания сумма	3,358				
количество	1				
10. Информация и связь сумма	270,293				
количество	1				
11. Παράδοση ή λήψη προϊόντων					
количество					
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность сумма					
количество					
13.Образование сумма	-				
количество	-				
14. Здравоохранение сумма					
количество					
15.Культура, развлечение и	1,410				
количество	1				
16.Прочие сектора сумма					
количество					
17. Ипотечные кредиты сумма	474	-			
количество	1	-			
18. Потребительские кредиты	1,155,009	28,731	19,149	-	
количество	35	4	1	-	

30.09.2020

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	532,832,208	8,946,667	2,950,174	470,315	
2. Не резидентам	92,781,903	99,259		3,383	
Итого	625,614,111	9,045,926	2,950,174	473,698	

30.09.2020

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	92,781,903	99,259	-	3,383	
	73	4	-	1	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма	8,928				
количество	4				
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма	1,836				
количество	1				
3.Обрабатывающая промышленность сумма	6,025				
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	91,552,680	95,088			
количество	23	1			
8. Перевозки и складское хозяйство сумма					
количество					
9. Организация проживания и общественного питания сумма	2,599				
количество	1				
10. Информация и связь сумма	216,856				
количество	1				

11. Үндэслэл нь гүйцэтгэгдсэнгүйр					
количество					
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность					
сумма					
количество					
13. Образование					
сумма					
количество					
14. Здравоохранение					
сумма					
количество					
15. Культура, развлечение и отдых	876				
сумма					
количество	1				
16. Прочие сектора					
сумма					
количество					
17. Ипотечные кредиты	8,705			3,383	
сумма					
количество	1			1	
18. Потребительские кредиты	983,398	4,171			
сумма					
количество	38	3			

Количественные показатели кредитного портфеля на 30.09.20 г.

Недействующие активы / общие кредиты 1.64 %

Резерв по неработающим активам /общий капитал 3.56 %

Резервный фонд по кредитам/общие кредиты 1.35%

Резервный фонд/Недействующие активы 82.28 %

Крупные заемщики/капитал 498.01 %:

Рыночный риск

Анализ рыночного риска

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

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

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

Валютный риск

Анализ валютного риска Банка по финансовым активам и обязательствам

30.09.2020

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

Наличные средства и счета в ЦБ РА	57,931,780	34,927,203	676,574	93,535,557
Банковские стандартизированные слитки драгоценных металлов		88,927		88,927
Средства в банках и других финансовых организациях	15,212,067	32,351,967	9,261,410	56,825,444
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39,442,661			39,442,661
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	336,604,131	299,927,905	1,551,873	638,083,909
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29,268,813	1,224,805		30,493,618
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости				-
Прочие	9,356,683	5,386,849	8,379	14,751,911
Итого активов	487,816,135	373,907,656	11,498,236	873,222,027
Обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	125,542,883	12,541,248	3,059,013	141,143,144
Средства клиентов	285,263,530	333,261,093	17,563,216	636,087,839
Ценные бумаги, выпущенные Банком	258,090	10,927,347		11,185,437
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39,442,661			39,442,661
Прочие обязательства	2,635,428	38,861		2,674,289
Итого обязательств	453,142,592	356,768,549	20,622,229	830,533,370
Чистая балансовая позиция	34,673,543	17,139,107	(9,123,993)	42,688,657

31.12.2019

	Драм РА	Валюта I группы *	Валюта II группы **	Итого
Активы				
Наличные средства и счета в ЦБ	62,651,849	33,688,932	1,023,897	97,364,678
Стандартизированные слитки		159,077		159,077
Средства в банках и других	8,036,356	28,480,223	8,278,433	44,795,012
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35,387,635			35,387,635
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	283,608,041	278,531,921	5,330,692	567,470,654
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,859,917	1,216,007		8,075,924

Прочие финансовые активы оцениваемые по амортизационной стоимости				-
Прочие	8,885,885	4,964,311	26,418	13,876,614
Итого активов	405,429,683	347,040,471	14,659,440	767,129,594
Обязательства				
Средства банков и других	84,729,004	20,401,550	1,894,172	107,024,726
Средства клиентов	247,698,383	301,530,164	23,928,487	573,157,034
Ценные бумаги, выпущенные Банком		10,773,511		10,773,511
Обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35,387,635			35,387,635
Прочие обязательства	2,051,397	57,041		2,108,438
Итого обязательств	369,866,419	332,762,266	25,822,659	728,451,344
Чистая балансовая позиция	35,563,264	14,278,205	(11,163,219)	38,678,250

* 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		17,283,485		17,283,485
требования	4,348,616	3,926,545	9,096,982	17,372,143
Прочие производные				
обязательства				
требования				
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	4,348,616	(13,356,940)	9,096,982	88,658
Чистая открытая позиция*	4,348,616	(13,356,940)	9,096,982	88,658

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		2.75-3.75		5.25-5.75
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	2-24	7.25-13
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.5-13	5.95-8.5	7.5-13	5.95-8.5
Прочие финансовые активы оцениваемые по амортизационной стоимости				
Обязательства				
Обязательства по отношению к банкам и другим финансовым организациям	2-10.5	4.6-4.9	2-10.5	4-6
Обязательства по отношению к клиентам	0.01-10.5	0.01-5.25	0.01-10.5	0.01-5.15
Обязательства по ценным	10.50	5.8-7.5		7.5-8.0

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

30.09.2020

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			93,425,557						110,000	93,535,557
Требования к банкам и другим финансовым организациям			18,956,849	34,681,381		460,540	2,175,866		550,808	56,825,444

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной	4,319,563	8,150,235		177,868,581	62,934,055	57,597,132	196,396,726	130,817,617		638,083,909
Ценные бумаги	-	-	-	23,227,663	16,523,950	1,320,288	1,601,576	27,212,050	50,752	69,936,279
финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				23,176,126	16,266,535					39,442,661
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				51,537	257,415	1,320,288	1,601,576	27,212,050	50,752	30,493,618
прочие финансовые активы										-
оцениваемые по амортизационной стоимости										-
проданные по соглашениям репо										-
Прочие активы	26,253	37,450	7,406,611	1,503,497	121,637	3,330	83,425		5,569,708	14,751,911
*Требования по договору										-
ИТОГО	4,345,816	8,187,685	119,789,017	237,281,122	79,579,642	59,381,290	200,257,593	158,029,667	6,281,268	873,133,100
Валюта 1-ой группы	3,448,711	4,599,343	57,452,150	124,449,002	16,045,522	19,843,497	147,518,623		550,808	373,907,656
Валюта 2-ой группы			2,708,427	8,450,821	160,108	178,880				11,498,236
По плавающей процентной ставке										-
ставке	4,319,563	8,150,235	3,563,081	209,228,166	63,191,470	59,377,960	200,174,168	158,029,667	550,808	706,585,118
Беспроцентные	26,253	37,450	116,225,936	28,052,956	16,388,172	3,330	83,425	-	5,730,460	166,547,982
Обязательства										
Обязательства по отношению к банкам и другим финансовым организациям			4,675,112	91,222,902	10,305,256	10,318,148	12,121,964	12,499,762		141,143,144
Обязательства по отношению к клиентам	-	-	254,418,395	116,515,645	67,135,220	103,673,602	88,958,803	5,386,174	-	636,087,839
до востребования			254,418,395							254,418,395
срочные				116,515,645	67,135,220	103,673,602	88,958,803	5,386,174		381,669,444
Прочие										-
Обязательства по ценным бумагам										
выпущенным банками				8,493,387			2,692,050			11,185,437
Прочие обязательства				164,628		21,077	2,488,584			2,674,289
Обязательства по прочим забалансовым договорам	9,585	317,431	18,333,587	13,693,271	38,092,916	18,330,788	18,109,893			106,887,471
Обязательства по гарантиям										-
ИТОГО	-	-	259,093,507	216,396,562	77,440,476	114,012,827	106,261,401	17,885,936	-	791,090,709
Валюта 1-ой группы			193,604,365	49,736,643	33,598,584	40,152,700	39,676,257			356,768,549
Валюта 2-ой группы			14,451,271	3,561,083	1,139,635	1,190,446	279,794			20,622,229
Крупные обязательства				60,608,289	347,156	388,230	19,936,156			81,279,831
По плавающей процентной ставке										-
ставке			250,406,716	181,810,830	71,467,394	112,547,582	105,370,320	17,885,936		739,488,778
Беспроцентные			8,686,791	34,585,732	5,973,082	1,465,245	891,081			51,601,931
Чистый разрыв ликвидности	4,345,816	8,187,685	(139,304,490)	20,884,560	2,139,166	(54,631,537)	93,996,192	140,143,731	6,281,268	82,042,391
Валюта 1-ой группы	3,448,711	4,599,343	(136,152,215)	74,712,359	(17,553,062)	(20,309,203)	107,842,366	-	550,808	17,139,107
Валюта 2-ой группы	-	-	(11,742,844)	4,889,738	(979,527)	(1,011,566)	(279,794)	-	-	(9,123,993)
По плавающей процентной ставке										-
ставке	4,319,563	8,150,235	(246,843,635)	27,417,336	(8,275,924)	(53,169,622)	94,803,848	140,143,731	550,808	(32,903,660)
Накопительный разрыв ликвидности	4,345,816	12,533,501	(126,770,989)	(105,886,429)	(103,747,263)	(158,378,800)	(64,382,608)	75,761,123	82,042,391	791,090,709

31.12.2019

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			97,154,678							210,000	97,364,678

Требования к банкам и другим финансовым организациям			11,971,019	22,722,990	5,585,007	769,550	3,201,873		544,573	44,795,012
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной	4,396,875	5,569,267		152,256,387	64,214,800	54,624,358	198,293,984	88,114,983		567,470,654
Ценные бумаги			-	30,390,929	4,996,706	50,418	4,008,741	3,967,305	49,460	43,463,559
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				30,390,929	4,996,706	-				35,387,635
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						50,418	4,008,741	3,967,305	49,460	8,075,924
Прочие финансовые активы оцениваемые по амортизационной										-
проданные по соглашениям репо										-
Прочие активы	21,647	2,797	7,588,199	1,770,988	129,280	2,495	102,702		4,258,506	13,876,614
*Требования по договору										-
ИТОГО	4,418,522	5,572,064	116,713,896	207,141,294	74,925,793	55,446,821	205,607,300	92,082,288	5,062,539	766,970,517
Валюта 1-ой группы	3,993,558	4,075,527	49,506,294	120,514,402	13,723,556	16,715,709	137,966,852		544,573	347,040,471
Валюта 2-ой группы			2,234,589	8,711,880	577,316	2,941,604	194,051			14,659,440
По плавающей процентной ставке										-
По фиксированной процентной ставке	3,080,797	5,530,720	3,699,544	146,414,488	67,745,526	54,284,714	200,053,346	92,082,288	544,573	573,435,996
Беспроцентные	1,337,725	41,344	113,014,352	60,726,806	7,180,267	1,162,107	5,553,954		4,517,966	193,534,521
Обязательства										
Обязательства по отношению к банкам и другим финансовым организациям			5,171,902	62,050,124	3,921,210	6,151,105	20,822,634	8,907,751		107,024,726
Обязательства по отношению к клиентам до востребования	-	-	209,381,893	73,254,353	47,256,146	142,475,383	88,787,552	12,001,707	-	573,157,034
срочные			209,381,893							209,381,893
Прочие				73,254,353	47,256,146	142,475,383	88,787,552	12,001,707		363,775,141
Обязательства по ценным бумагам выпущенным банками						8,296,841	2,476,670			10,773,511
Прочие обязательства				1,399,558			708,880			2,108,438
Обязательства по прочим забалансовым	90,156	17,919	37,317,703	11,840,209	20,011,976	10,607,680	11,828,205			91,713,848
Обязательства по гарантиям										-
ИТОГО	-	-	214,553,795	136,704,035	51,177,356	156,923,329	112,795,736	20,909,458	-	693,063,709
Валюта 1-ой группы			142,513,739	44,222,633	18,835,945	70,297,034	56,892,915			332,762,266
Валюта 2-ой группы			23,083,293	1,062,839	319,425	672,672	684,430			25,822,659
Крупные обязательства				37,109,028	233,188		19,069,090			56,411,306
По плавающей процентной ставке										-
По фиксированной процентной ставке			205,129,439	101,990,553	44,573,860	152,492,560	112,056,692	20,909,458		637,152,562
Беспроцентные			9,424,356	34,713,482	6,603,496	4,430,769	739,044			55,911,147
Чистый разрыв ликвидности	4,418,522	5,572,064	(97,839,899)	70,437,259	23,748,437	(101,476,508)	92,811,564	71,172,830	5,062,539	73,906,808
Валюта 1-ой группы	3,993,558	4,075,527	(93,007,445)	76,291,769	(5,112,389)	(53,581,325)	81,073,937	-	544,573	14,278,205

Валюта 2-ой группы	-	-	(20,848,704)	7,649,041	257,891	2,268,932	(490,379)	-	-	(11,163,219)
По плавающей процентной ставке	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
По фиксированной процентной ставке	3,080,797	5,530,720	(201,429,895)	44,423,935	23,171,666	(98,207,846)	87,996,654	71,172,830	544,573	(63,716,566)
Накопительный разрыв ликвидности	4,418,522	9,990,586	(87,849,313)	(17,412,054)	6,336,383	(95,140,125)	(2,328,561)	68,844,269	73,906,808	693,063,709

Среднедневной балансовый активы и капитал

01/01/20-30/09/20

Среднедневной балансовый актив	818,505,659
Среднедневной балансовый капитал	55,384,825

Примечание 42. "Принятый залог"

	Отчетный период	Предыдущий период
Прочие Ценные бумаги	34,712,888	22,783,689
Ценные украшения, лом золота и драгоценные камни	24,065,427	17,473,767
Недвижимость	327,419,437	268,008,837
Транспорт	16,509,345	15,455,192
Прочие основные средства	42,825,487	35,964,247
Готовая продукция и товары	35,644,799	35,646,207
Денежные средства	22,911,518	19,451,921
Прочий залог	158,016,706	102,066,257
Кредитные гарантии	111,466	1,088,248
Прочие гарантии	89,404,553	53,874,243
Кредитные поручительства	621,568,567	531,092,045
Прочие поручительства	161,136,782	85,463,387
Всего	1,534,326,975	1,188,368,040

Председатель правления Банка

Артавазд Саргсян

Главный бухгалтер

Нарине Саргсян

Дата утверждения 15.10.20г.