



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ
(Форма 5)

30 ИЮНЯ 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 29 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 июня 2021г	31 декабря 2020г
РА драм /1 США доллар	495.86	522.59
РА драм /1 евро	589.68	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.

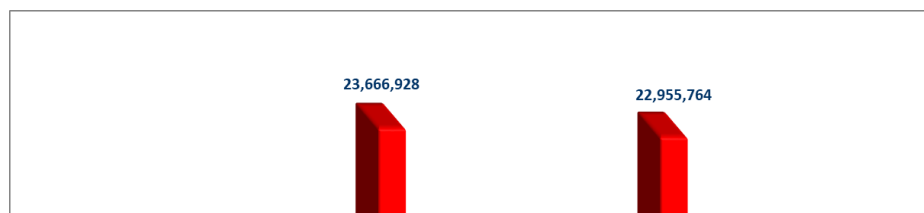
Банк в результате своей деятельности выплачивает также и другие налоги, которые отражаются в отчете о совокупных финансовых результатах в статье прочие расходы.

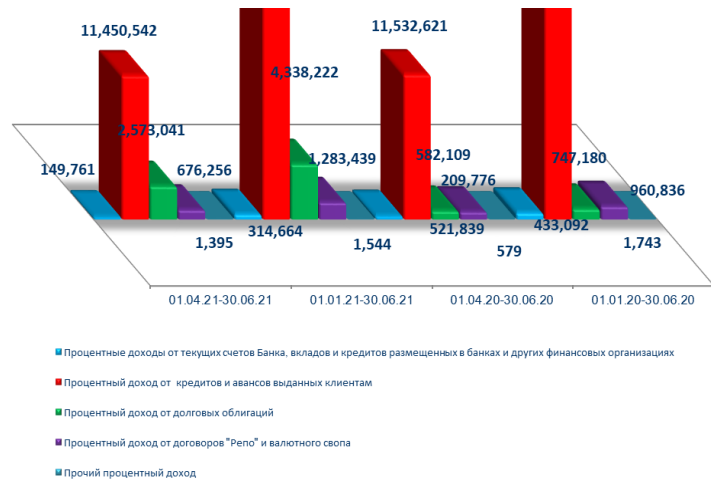
2.17 Валюта измерения и предоставления

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

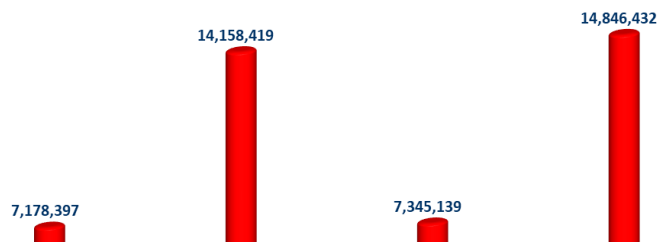
Примечание 3. "Чистые процентные и схожие доходы"

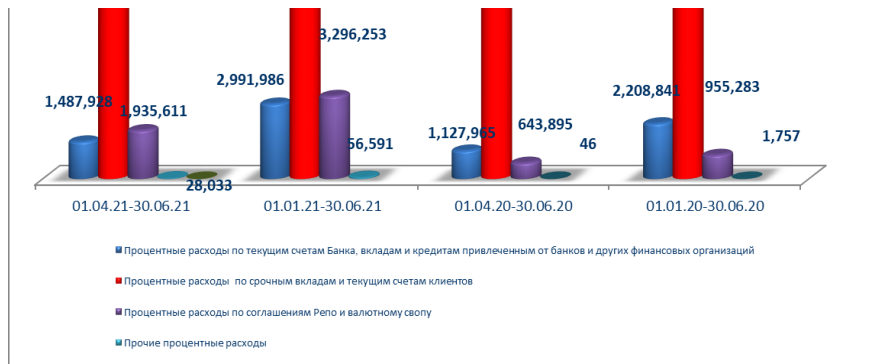
Процентные и схожие доходы	01.04.21-30.06.21	01.01.21-30.06.21	01.04.20-30.06.20	01.01.20-30.06.20
Процентные доходы от текущих счетов Банка, вкладов и кредитов размещенных в банках и других финансовых организациях	149,761	314,664	209,776	433,092
Процентный доход от кредитов и авансов выданных клиентам	11,450,542	23,666,928	11,532,621	22,955,764
Процентный доход от долговых облигаций	2,573,041	4,338,222	582,109	747,180
Процентный доход от договоров "Репо" и валютного свопа	676,256	1,283,439	521,839	960,836
Прочий процентный доход	1,395	1,544	579	1,743
Всего	14,850,995	29,604,797	12,846,924	25,098,615





Процентные и схожие расходы	01.04.21-30.06.21	01.01.21-30.06.21	01.04.20-30.06.20	01.01.20-30.06.20
Процентные расходы по текущим счетам Банка, вкладам и кредитам привлеченным от банков и других финансовых организаций	1,487,928	2,991,986	1,127,965	2,208,841
Процентные расходы по срочным вкладам и текущим счетам клиентов	7,178,397	14,158,419	7,345,139	14,846,432
Процентные расходы по ценным бумагам выпущенным Банком	143,960	185,867	260,752	488,031
Процентные расходы по соглашениям Репо и валютному свопу	1,935,611	3,296,253	643,895	955,283
Прочие процентные расходы	28,033	56,591	46	1,757
Всего	10,773,929	20,689,116	9,377,797	18,500,344
Чистые процентные и схожие	4,077,066	8,915,681	3,469,127	6,598,271





Примечание 4. "Комиссионные доходы и расходы"

Комиссионные доходы	01.04.21-30.06.21	01.01.21-30.06.21	01.04.20-30.06.20	01.01.20-30.06.20
Кассовые операции	105,638	195,389	239,516	510,712
Расчетные операции	313,727	630,791	692,920	1,372,576
Гарантии, операции с акцептами, аккредитивами,	141,918	264,397	269,637	356,476
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами				
Обслуживание платежных карт	262,140	2,450,804	311,539	839,564
Прочие комиссионные	181,563	358,927	250,035	531,927
Всего	1,004,986	3,900,308	1,763,647	3,611,255

Комиссионные расходы	01.04.21-30.06.21	01.01.21-30.06.21	01.04.20-30.06.20	01.01.20-30.06.20
Комиссионные за корреспондентские и прочие счета	81,203	165,627	162,053	313,406
Плата за операции с платежными картами	27,794	52,131	21,907	77,998
Плата за гарантии, операции с акцептами, аккредитивами, операции по доверительному управлению			3,801	14,983
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами				
Прочие комиссионные	10,030	13,812	11,389	29,217
Всего	119,027	231,570	199,150	435,604

Полученные чистые	885,959	3,668,738	1,564,497	3,175,651
--------------------------	----------------	------------------	------------------	------------------

Примечание 5. "Чистые доходы от торговли"

От инвестиций оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01.04.21-30.06.21	01.01.21-30.06.21	01.04.20-30.06.20	01.01.20-30.06.20
Чистый доход от купли и продажи инвестиций , в том				
акций				
долговых ценных бумаг				
производных инструментов	1,021,540	2,029,772	1,380,507	-1,064,621
Чистый доход от изменений в справедливой стоимости				
Всего	1,021,540	2,029,772	1,380,507	-1,064,621

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	-119	10,037	58,338	93,841
производных инструментов				
Переоценка инвестиций имеющихся в наличии для	138,431	349,855	828,071	1,246,993
Всего	138,312	359,892	886,409	1,340,834

От операций с иностранной валютой	01.04.21-30.06.21	01.01.21-30.06.21	01.04.20-30.06.20	01.01.20-30.06.20
Чистые доходы полученные от купли и продажи иностранной валюты	672,470	1,125,925	1,192,808	2,168,268
Чистые доходы полученные от переоценки иностранной	-1,392,734	-2,148,069	-1,379,628	1,271,560
Всего	-720,264	-1,022,144	-186,820	3,439,828

От стандартизированных слитков драгоценных	01.04.21-30.06.21	01.01.21-30.06.21	01.04.20-30.06.20	01.01.20-30.06.20
Чистые доходы полученные от купли и продажи стандартизированных слитков драгоценных металлов и памятных монет	255	749	835	15,254
Чистые доходы полученные от переоценки стандартизированных слитков драгоценных металлов и памятных монет	-853	-4,189	5,608	23,341
Всего	-598	-3,440	6,443	38,595

Чистые доходы от торговых операций	438,990	1,364,080	2,086,539	3,754,636
---	----------------	------------------	------------------	------------------

Примечание 6. "Прочий операционный доход"

Прочий операционный доход	01.04.21-30.06.21	01.01.21-30.06.21	01.04.20-30.06.20	01.01.20-30.06.20
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	01.04.21-30.06.21	01.01.21-30.06.21	01.04.20-30.06.20	01.01.20-30.06.20
Начальный остаток		56,912	86,026	297,522	244,057
Отчисления в резерв		86,661	154,563	536,475	978,342
Возврат отчислений в резерв		-95,661	-192,677	-389,241	-777,643
Чистые отчисления в резерв		-9,000	-38,114	147,234	200,699
Возврат сумм предварительно		0	0	0	0
Использование резерва					
Конечный остаток		47,912	47,912	444,756	444,756

Средства в финансовых организациях	Примечание 14	01.04.21-30.06.21	01.01.21-30.06.21	01.04.20-30.06.20	01.01.20-30.06.20
Начальный остаток		265,774	284,399	219,325	207,749
Отчисления в резерв		10,400	29,200	75,858	100,963
Возврат отчислений в резерв		-27,470	-64,895	-26,069	-39,598
Чистые отчисления в резерв		-17,070	-35,695	49,789	61,365
Возврат сумм предварительно					
Конечный остаток		248,704	248,704	269,114	269,114

Кредиты, авансы выданные клиентам	Примечание 16	01.04.21-30.06.21	01.01.21-30.06.21	01.04.20-30.06.20	01.01.20-30.06.20
Начальный остаток		10,358,110	9,107,949	9,153,006	8,870,316
Отчисления в резерв		5,519,550	11,380,131	5,505,030	10,470,188
Возврат отчислений в резерв		-2,514,144	-5,140,912	-1,578,094	-4,005,794
Чистые отчисления в резерв		3,005,406	6,239,219	3,926,936	6,464,394

Возврат сумм предварительно	При	889,564	2,268,144	675,809	2,288,482
Использование резерва		-2,094,155	-5,456,387	-5,543,693	-9,411,134
Конечный остаток		12,158,925	12,158,925	8,212,058	8,212,058

Инвестиции	Примечание 18	01.04.21-30.06.21	01.01.21-30.06.21	01.04.20-30.06.20	01.01.20-30.06.20
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	01.04.21-30.06.21	01.01.21-30.06.21	01.04.20-30.06.20	01.01.20-30.06.20
Начальный остаток		1,772,853	497,412	478,917	485,265
Отчисления в резерв		4,147,425	6,278,671	1,210,712	2,900,750
Возврат отчислений в резерв		-2,291,463	-3,035,410	-1,205,978	-2,901,387
Чистые отчисления в резерв		1,855,962	3,243,261	4,734	-637
Возврат сумм предварительно		10,585	147,181	2,035	36,412
Использование резерва			-248,454	-5,993	-41,347
Конечный остаток		3,639,400	3,639,400	479,693	479,693

Забалансовые статьи, содержащие кредитный риск	Примечание 34	01.04.21-30.06.21	01.01.21-30.06.21	01.04.20-30.06.20	01.01.20-30.06.20
Начальный остаток		1,269,583	1,288,024	866,497	988,680
Отчисления в резерв		326,297	714,323	655,434	969,188
Возврат отчислений в резерв		-523,817	-930,284	-446,455	-882,392
Чистые отчисления в резерв		-197,520	-215,961	208,979	86,796
Конечный остаток		1,072,063	1,072,063	1,075,476	1,075,476

Всего чистые отчисления в		4,637,778	9,192,710	4,337,672	6,812,617
----------------------------------	--	------------------	------------------	------------------	------------------

Примечание 8. "Общие административные расходы"

Общие административные расходы	01.04.21-30.06.21	01.01.21-30.06.21	01.04.20-30.06.20	01.01.20-30.06.20
Расходы по зарплате и вознаграждениям *	1,293,130	2,663,676	1,439,084	3,001,861
Расходы по отчислениям в государственный фонд социального страхования	0	0	0	0
Расходы на подготовку и	1,561	1,621	93	1,329
Командировочные расходы	35,434	51,496	11,627	43,506
Расходы по операционной	20,048	35,206	37,238	62,867
Расходы по страхованию	14,374	23,278	12,360	18,180

Расходы на техническое обслуживание оборудования	37,764	74,021	57,485	77,840
Расходы на техническое обслуживание и обеспечение безопасности зданий Банка	80,359	177,336	76,861	171,884
Расходы на аудиторские и консалтинговые услуги	15,798	22,924	22,282	28,287
Услуги связи	56,593	104,815	39,038	76,103
Транспортные расходы	27,358	47,832	19,380	38,999
Расходы по налогам (кроме налога на прибыль), сборам и	77,636	148,481	63,899	116,647
Конторские и организационные	18,162	35,474	17,719	38,686
Расходы связанные с предоставлением и возвратом	4,574	9,156	4,451	8,937
Прочие административные	88,501	146,413	185,817	344,033
Всего	1,771,292	3,541,729	1,987,334	4,029,159

По состоянию на 30 июня 2021г. численность сотрудников Банка составляет 1175.

Размер средней месячной зарплаты на одного сотрудника составляет 288 тыс. драм.

Примечание 9. "Прочие операционные расходы"

Прочие операционные расходы	01.04.21-30.06.21	01.01.21-30.06.21	01.04.20-30.06.20	01.01.20-30.06.20
Штрафы и пени выплаченные	40,000	40,020	544	1,164
Инкассация				
Рекламные и	47,600	117,757	66,773	126,892
Факторинг				
Амортизация основных средств и нематериальных активов	385,285	757,657	353,515	697,314
Убытки от обесценения материальных активов				
Чрезвычайные расходы				
Отчисления в Фонд гарантирования возмещения	218,404	435,131	320,506	650,446
Прочие расходы	335,475	1,742,779	370,241	938,912
Всего	1,026,764	3,093,344	1,111,579	2,414,728

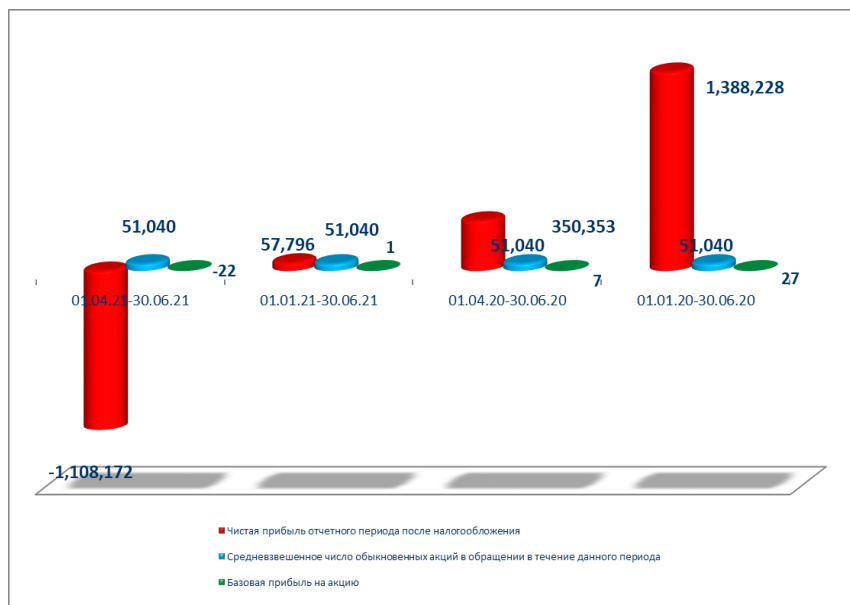
Примечание 11. "Расход по налогу на прибыль (возмещение)"

Расход по налогу на прибыль	01.04.21-30.06.21	01.01.21-30.06.21	01.04.20-30.06.20	01.01.20-30.06.20
Текущий налог	-39,723	263,744	0	328,915
Уточнение текущего налога предыдущих периодов, признанного в данном периоде				

Отложенный налог				
Всего	-39,723	263,744	0	328,915

Примечание 12. "Базовая прибыль на акцию"

Базовая прибыль на акцию	01.04.21-30.06.21	01.01.21-30.06.21	01.04.20-30.06.20	01.01.20-30.06.20
Чистая прибыль отчетного периода после	-1,108,172	57,796	350,353	1,388,228
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	-22	1	7	27
Разводненная прибыль на				



Примечание. Прочий совокупный доход

Прочий совокупный доход	01.04.21-30.06.21	01.01.21-30.06.21	01.04.20-30.06.20	01.01.20-30.06.20
Курсовые разницы в результате пересчета зарубежных сделок				
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	933,024	26,234	3,703,055	3,456,137
Хеджирование денежных				
Выгоды от переоценки				
Расходы по отложенному				
Всего	933,024	26,234	3,703,055	3,456,137

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	8,658,142	4,328,978
Прочие размещения денежных средств	2,315,369	3,169,922
Корреспондентские счета в ЦБ РА*	66,867,462	73,133,003
Включено в денежные средства и их эквиваленты	77,840,973	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	78,000,973	81,441,903
Стандартизированные слитки драгоценных металлов	19,226	24,689
Средства размещенные в других банках (прим. 14)	4,744,290	8,533,117
Всего денежные средства и	81,270,102	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	16	27
В банках с рейтингом БББ- (Баа3) и с более высоким рейтингом	1,995,579	6,315,423

В банках с рейтингом ниже БББ-(Баа3) и без рейтинга	1,414,308	978,053
Начисленные проценты	0	0
Всего	3,409,903	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	-	
аккредитивы и банковские		
прочие		
в банках с рейтингом БББ-(Баа3) и выше		
кредиты и депозиты	678,000	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	1,075	16,604
аккредитивы и банковские		
прочие	703,133	979,025
Начисленные проценты	91	71
Всего	4,792,202	8,619,143
Резерв на покрытие убытков по средствам в банках (прим. 7)	-47,912	-86,026
Чистые средства в банках	4,744,290	8,533,117

Кредиты и депозиты, прочие средства в финансовых		
в финансовых организациях РА:	23,860,668	27,389,776
кредиты и депозиты	10,074,306	11,454,097
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной покупки)	13,786,362	15,882,226
своп	19715	53453
аккредитивы и банковские гарантии		
прочие		
в финансовых организациях с		
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	934,810	1,042,975
кредиты и депозиты		
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп		
аккредитивы и банковские		
прочие	934,810	1,042,975
Начисленные проценты	74,936	60,662
Всего	24,890,129	28,493,413
Резерв на покрытие убытков по средствам в финансовых организациях (прим. 7)	-248,704	-284,399
Чистые средства в финансовых организациях	24,641,425	28,209,014
Чистые средства в банках и финансовых организациях	29,385,715	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	41,558,929	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	41,558,929	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	41,558,929	40,207,262	0	0
--	-------------------	-------------------	----------	----------

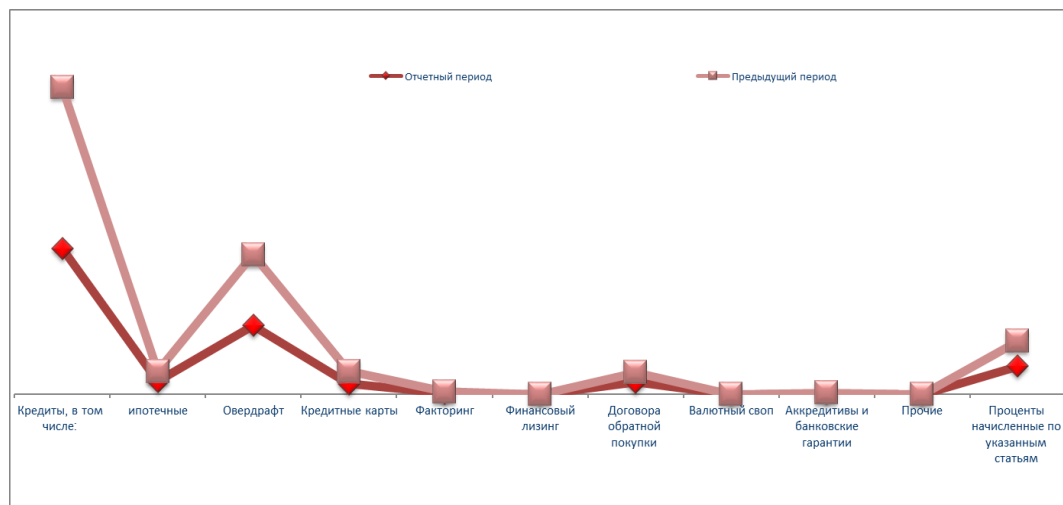
Прочие финансовые активы удерживаемые с целью	<u>котируемые</u>	<u>некотируемые</u>	<u>котируемые</u>	<u>некотируемые</u>
Кредиты, факторинг,				
заемщики с рейтингом А-/А3/ и				
заемщики с рейтингом БББ+/Баа1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга				
Ипотека				
Потребительские кредиты				
Прочие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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41,558,929	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:	336,377,994	372,707,434
банкам		
правительству РА		
местным органам самоуправления		
ипотечные	29,629,106	22,847,699
Овердрафт	158,698,460	163,390,055
Кредитные карты	23,935,219	29,122,902
Факторинг	2,727,459	2,972,434

Финансовый лизинг		
Договора обратной покупки	27,222,392	22,808,523
Валютный своп		260
Аккредитивы и банковские гарантии	1,637,040	1,960,607
Прочие		
Проценты начисленные по указанным статьям	64,487,781	57,952,186
Всего кредитов	615,086,345	650,914,401
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	-12,158,925	-9,107,949
Итого чистых кредитов	602,927,420	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	587,590,487	633,798,009

количество	73,212	72,574
Недействующие кредиты и авансы, в том числе:	27,495,858	17,116,392
	5363	4351
просроченные сумма	8,009,900	6,992,349
количество	4108	2971
Итого кредитов сумма	615,086,345	650,914,401
количество	78,575	76,925
Резерв на покрытие потерь по кредитам и авансам выданным клиентам оцениваемых по амортизационной стоимости(прим. 7)	-12,158,925	-9,107,949
Всего чистых кредитов оцениваемых по амортизационной стоимости	602,927,420	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	3,936,620	21,956,788
Частный сектор, в том числе	435,727,232	460,319,700
- крупные предприятия	263,829,804	272,273,745
- средний и малый бизнес	171,897,428	188,045,955
Физические лица, в том числе	107,185,632	107,087,368
- потребительские кредиты	50,805,099	52,490,385
- ипотечные кредиты	29,629,106	22,847,699
- кредитные карты	24,166,760	29,480,543
Частные предприниматели	3,749,080	3,598,359

Проценты начисленные по указанным статьям	64,487,781	57,952,186
Итого кредитов сумма	615,086,345	650,914,401

Резерв на покрытие потерь по кредитам и авансам выданным клиентам оцениваемых по амортизационной	(12,158,925)	(9,107,949)
--	--------------	-------------

Всего чистых кредитов оцениваемых по амортизационной стоимости	602,927,420	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 30.06.2020г – 238.171.948 тыс. драм.

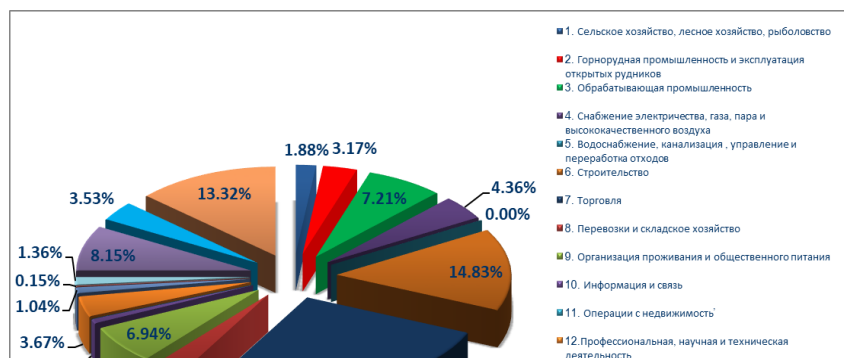
б) удельный вес в суммарном кредитном портфеле на 31.12.2020г - 38.37 %, 30.06.2021г - 37.49 %

в) процентное соотношение к капиталу на 31.12.2020г – 498.38 %, 30.06.2020г – 496.65 % .

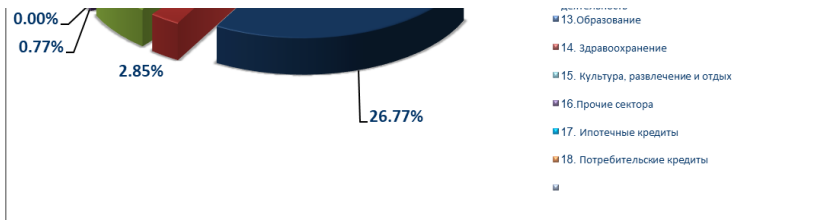
Анализ кредитного портфеля по численности заемщиков	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные предприятия	6	7
Частные компании	499	508
Физические лица	57,467	56,666
Частные предприниматели	711	712
Всего	58,683	57,893

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

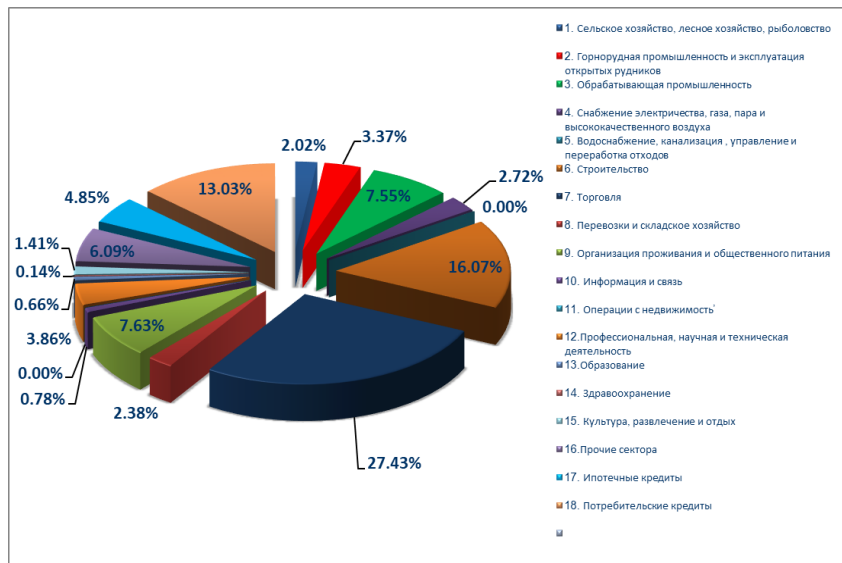


9. Организация проживания и общественного питания	45,179,170	6.94
10. Информация и связь	5,012,903	0.77
11. Операции с недвижимостью	24,807	0.00
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность	23,910,831	3.67
13. Образование	6,777,156	1.04
14. Здравоохранение	952,735	0.15
15. Культура, развлечение 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



30.06.21

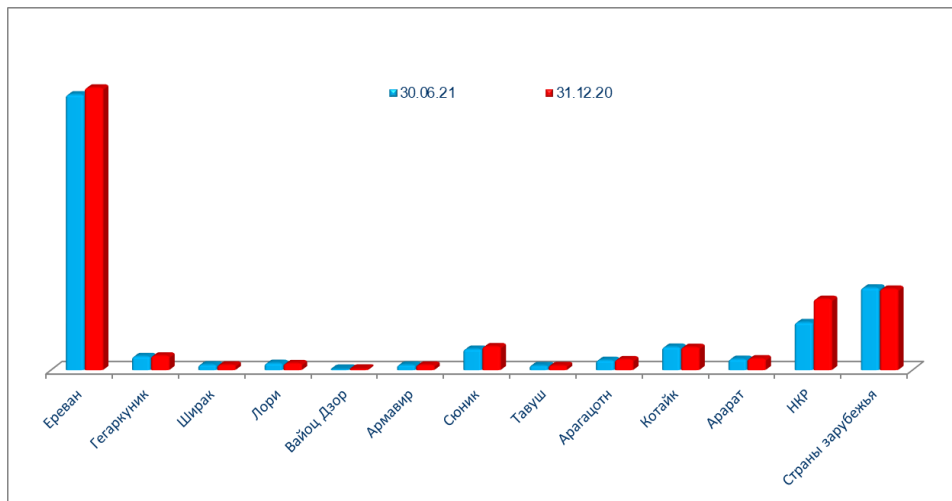
Анализ предоставленных кредитов и авансов, оцениваемых по амортизационной стоимости по сфере кредитования	Отчетный период	Процентное соотношение
1. Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство	12,429,931	2.02
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников	20,753,237	3.37
3. Обрабатывающая промышленность	46,455,993	7.55
4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха	16,754,535	2.72
5. Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов	7,921	0.00
6. Строительство	98,840,872	16.07
7. Торговля	168,702,841	27.43
8. Перевозки и складское хозяйство	14,642,376	2.38
9. Организация проживания и общественного питания	46,951,576	7.63
10. Информация и связь	4,800,631	0.78
11. Операции с недвижимостью	22,095	0.00
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность	23,728,637	3.86
13. Образование	4,052,758	0.66
14. Здравоохранение	854,800	0.14
15. Культура, развлечение и отдых	8,686,026	1.41
16. Прочие сектора	37,465,804	6.09
17. Ипотечные кредиты	29,810,278	4.85
18. Потребительские кредиты	80,126,034	13.03
Всего	615,086,345	100



Ниже представлен анализ кредитного портфеля по местонахождению клиентов

Анализ кредитного портфеля по местонахождению	Отчетный период	Процентное соотношение	Предыдущий период	Процентное соотношение
Резиденты РА	505,265,459	83.80	545,547,931	85.00
Нерезиденты	97,661,961	16.20	96,258,521	15.00
Всего	602,927,420	100	641,806,452	100

РЕГИОН	30.06.21		31.12.20	
	количество	сумма	количество	сумма
Ереван	24685	326,572,964	23885	334,674,689
Гегаркуник	10106	16,398,300	9763	17,093,446
Ширак	8036	6,508,810	7850	6,331,760
Лори	5286	8,324,653	4835	8,021,200
Вайоц Дзор	93	1,702,407	93	1,843,378
Армавир	2817	6,229,866	2579	6,165,494
Сюник	3872	25,030,494	3832	28,085,687
Тавуш	1464	5,480,935	1454	5,619,197
Арагацотн	5942	11,812,283	5876	12,622,472
Котайк	4295	27,475,862	4196	27,221,409
Арарат	6114	13,100,779	5970	13,717,383
НКР	5805	56,628,106	6530	84,151,816
Страны зарубежья	60	97,661,961	62	96,258,521
ИТОГО	78,575	602,927,420	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	130,815,529	64,925,141
казначейские облигации	130,815,529	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	130,815,529	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	1,914,693	2,356,784
краткосрочные долговые		

деPOSITные сертификаты		
долевые инструменты		
прочие		
Всего неправительственных ценных бумаг РА	1,914,693	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	132,730,222	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	132,730,222	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	22417	0.00005
Всего				54,405	6
Обесценение инвестиций в уставный капитал других организаций (резерв на покрытие возможных потерь) (прим. 7)				0	
Итого				54,405	

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	132,784,627	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+/Баа1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга, в том числе:				
долгосрочные долговые инструменты				
краткосрочные долговые инструменты				
деPOSITные сертификаты				
прочие				
Начисленные проценты			0	
Итого	0	0	0	0

Неправительственные ценные бумаги других стран				
Эмитент с рейтингом А-/А3/ и выше, в том числе:				
долгосрочные долговые инструменты				
краткосрочные долговые инструменты				
деPOSITные сертификаты				
прочие				
Эмитент с рейтингом 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	-	265,901	1,889	55,984	7,610	59,463	550	391,397
Выбытие								-
Переоценка*								-
Списанные		605		8				613
Корректировка амортизации от переоценки								-
Остаток на конец отчетного периода	10,362,099	4,874,986	306,934	3,925,091	7,610	1,123,247	456,096	21,056,063
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	191,933	145,752	17,016	81,069		98,221	-	533,991
Выбытие								-
Корректировка амортизации от переоценки								-
Списанные		256						256
Остаток в конце отчетного периода	2,418,120	3,462,199	186,866	1,900,156		197,711	-	8,165,052
Чистая балансовая стоимость								
В конце отчетного периода	7,943,979	1,412,787	120,068	2,024,935	7,610	925,536	456,096	12,891,011
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	2,777	134,103		-	-	136,880
Выбытие		-				-

Переоценка*						-
Обесценение						-
Списанные		26,072				26,072
Остаток в конце отчетного периода	288,377	3,210,522	-	157,641	90,566	3,747,106
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	9,818	191,291		17,036		218,145
Выбытие		-				-
Списанные		25,951				25,951
Обесценение		-				-
Остаток в конце предыдущего периода	147,247	1,452,138		139,850	-	1,739,235
Чистая балансовая стоимость						
В конце отчетного периода	141,130	1,758,384	-	17,791	90,566	2,007,871
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	691,522	612,950
Итого	691,522	612,950
Резерв на покрытие возможных потерь по банковским операциям (прим. 7)	-44,563	-8,028
"Чистые суммы к получению по банковским операциям"	646,959	604,922

Дебиторская задолженность и авансы	Отчетный период	Предыдущий период
Дебиторская задолженность по бюджету	30	43
Дебиторская задолженность по поставщикам		
Авансы сотрудникам	4,194	0
Авансы поставщикам	504,218	628,725
Авансы по бюджету и обязательному социальному страхованию	322,591	20,505
Прочая дебиторская задолженность и авансы	6,880,794	7,337,244
Всего	7,711,827	7,986,517
Резерв на покрытие возможных потерь по прочим активам (прим. 7)	-3,584,545	-471,987
Итого	4,127,282	7,514,530
Прочие активы		
Склад	225,760	218,580
Конфискованный залог	7,157,086	6,174,931
Расходы будущих периодов	83,862	65,818
Прочие активы	945,753	1,675,230
Резерв на покрытие возможных потерь по прочим активам (прим. 7)	-10,292	-17,397
Всего	8,402,169	8,117,156
Итого прочих активов	13,176,410	16,236,616

Примечание 23. "Средства банков и других финансовых организаций"

Текущие счета	Отчетный период	Предыдущий период
Банки РА	170,213	99,359
Банки с рейтингом ВВВ-(Ваа3) и с более высоким рейтингом	0	0
Банки с рейтингом ниже ВВВ-(Ваа3) и без рейтинга	227,647	67,813
Начисленные проценты		
Всего	397,860	167,172
Межбанковские кредиты и депозиты, прочие		
ЦБ РА		
кредиты и депозиты *	18,919,643	20,407,504

договора репо (обратной своп прочие	134,999,984	98,399,984
Банки РА		
кредиты и депозиты	1,085,538	0
финансовый лизинг		
договора репо (обратной своп прочие	0	0
	0	9,447
	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	8,925,473	9,406,622
финансовый лизинг		
договора репо (обратной своп прочие	145,207	61,239
	2,264,507	2,583,571
Начисленные проценты	326,869	899,087
Всего	166,667,231	131,767,464
Финансовые организации		
Текущие счета	6,375,279	4,462,681
Кредиты и депозиты	52,429,594	54,579,834
Договора репо (обратной покупки)		
Своп		
Прочие	8,123	7,774
Начисленные проценты	489,251	535,195
Всего	59,302,247	59,585,484
Итого средств банков и международных финансовых	226,367,338	191,520,120

30.06.21 Кредиты полученные из ЦБ РА также включают в себя суммы кредитования осуществляемого в рамках международных программ 18.919.643тыс. драм и суммы начисленных по ним процентов 297.653 тыс. драм.

Примечание 24. "Средства клиентов"

Обязательства по отношению к правительству РА и органам местного самоуправления	Отчетный период	Предыдущий период
Текущие счета	1,661,161	355,662
Срочные вклады		
Кредиты	155,838	175,018
Договора репо (обратной своп Прочие	98,155	96,568
Начисленные проценты	359	444

Всего	1,915,513	627,692
Юридические лица,		
Текущие счета	73,016,973	42,119,479
Срочные вклады	62,515,351	65,829,876
Договора репо (обратной)	0	0
Своп	0	100,723
Прочие	2,041,666	4,976,173
Начисленные проценты	718,293	819,246
Всего	138,292,283	113,845,497
Юридические лица,		
Текущие счета	104,010,216	154,423,685
Срочные вклады	79,655	873,388
Договора репо (обратной)		
Своп		
Прочие	163,475	4,433,663
Начисленные проценты	1,412	1,323
Всего	104,254,758	159,732,059
Частные предприниматели		
Текущие счета	436,101	382,770
Срочные вклады		
Договора репо (обратной)		
Своп		
Прочие		
Начисленные проценты		
Всего	436,101	382,770
Частные предприниматели		
Текущие счета	40	41
Срочные вклады		
Договора репо (обратной)		
Своп		
Прочие		
Начисленные проценты		
Всего	40	41
Физические лица (резиденты РА)		
Текущие счета	29,459,638	43,073,076
Срочные вклады	266,753,247	256,338,684
Договора репо (обратной покупки)		
Своп		
Прочие	426,871	332,833
Начисленные проценты	5,553,412	5,474,021
Всего	302,193,168	305,218,614
Физические лица		
Текущие счета	14,407,185	12,974,766
Срочные вклады	12,196,185	11,277,845
Договора репо (обратной покупки)		
Своп		

Прочие	0	0
Начисленные проценты	218,177	302,294
Всего	26,821,547	24,554,905

Итого обязательств по отношению к клиентам	573,913,410	604,361,578
---	--------------------	--------------------

Сумма обеспечения обязательств составила 30.06.2021г - 19.032.687 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 - 155.160 тыс. драм, и начисленных процентов -359 тыс.драм.

Структура вкладчиков Банка по количеству клиентов

	Отчетный период	Предыдущий период
Юридические лица-резиденты	101	82
Юридические лица-	1	2
Физические лица-резиденты РА	28,911	26,751
Физические лица-нерезиденты	303	328
Итого	29,316	27,163

Примечание 25. Ценные бумаги, выпущенные Банком

Обязательства удерживаемые с целью торговли	Отчетный период	Предыдущий период
процентные ценные бумаги	11,303,281	2,916,675
Итого	11,303,281	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	41,558,929	40,207,262
Итого	41,558,929	40,207,262

Примечание 27. "Суммы к оплате"

Суммы подлежащие оплате	Отчетный период	Предыдущий период
Дивиденды		
Договора по трасовому		
Страхование вкладов	218,403	266,215
Прочие		
Итого	218,403	266,215

Примечание 28. "Отложенные налоговые обязательства"

Движение отложенных налоговых обязательств	Отчетный период	Предыдущий период
Остаток в начале периода	595,416	361,625
Поступления	0	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>	278,767	200,107
<i>по НДС</i>	3,273	2,016
<i>по прочим налогам и сборам</i>	280,389	484,450
<i>выплаты по социальному страхованию</i>	0	0
Обязательства по отношению к сотрудникам по зарплате	683,215	636,805
Кредиторская задолженность по отношению к поставщикам	106,144	131,867
Кредиторская задолженность по пополнению уставного фонда		
Прочие обязательства	995,760	1,012,650
Остаток в конце периода	2,347,548	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	2,077,844	2,051,610
Резерв переоценки основных	468,524	468,524
Прочие резервы		
Итого резервов переоценки	2,546,368	2,520,134

"Другие элементы собственного капитала"
Резервы

Резервы	Отчетный период	Предыдущий период
Главный резерв		
Начальный остаток	913,027	797,803
Увеличение	4,400	115,224
Уменьшение		
Конечный остаток	917,427	913,027

Примечание 33. "Нераспределенная прибыль"

Нераспределенная прибыль	Отчетный период	Предыдущий период
Начальный остаток	9,768,416	10,260,280
Увеличение	57,796	1,812,600
Уменьшение	4,400	2,304,464
Конечный остаток	9,821,812	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		714,323	1,977,071
Использование резерва		(930,284)	(1,677,727)
Чистые отчисления в резерв		(215,961)	299,344
Конечный остаток		1,072,063	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	21,177,163	29,846,342
Выданные гарантии	62,904,355	81,178,532
Выданные аккредитивы	-	-
Резерв по указанным статьям (прим. 7)	(1,072,063)	(1,288,024)
Конечный остаток	83,009,455	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 Օձձույ
 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		990,844
Итого		990,844

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	01.01.21-30.06.21	01.01.20-31.12.20
Остаток на 1 января	26,964,623	25,168,754
Кредиты и займы предоставленные в течение года	8,312,255	12,124,283
Кредиты и займы погашенные в течение года	13,676,466	10,328,414
Остаток	21,600,412	26,964,623
Процентные доходы	1,068,397	2,261,526

Кредиты предоставлены руководителям Банка, аффилированным с ними лицам.

Средства клиентов	01.01.21-30.06.21	01.01.20-31.12.20
Остаток на 1 января	15,329,065	19,699,543
Суммы полученные в течение года	72,466,760	125,090,727
Суммы выплаченные в течение года	75,947,887	129,461,205
Остаток	11,847,938	15,329,065
Процентные расходы	510,646	1,442,049

	Отчетный период	Предыдущий период
Зарплата и вознаграждения выплаченные руководству Банка	01.01.21-30.06.21	01.01.20-31.12.20
Совету Банка		
заработная плата	127,734	241,711
премирование		
Исполнительному органу Банка		
заработная плата	137,344	294,134
премирование	100	150
Внутреннему аудиту Банка		
заработная плата	29,005	57,594
премирование	100	100
Итого	294,283	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

30.06.2021

Статья	РА	Страны ОЭСР	Страны не- ОЭСР	Всего
Активы				
Наличные средства и счета в ЦБ	78,000,973			78,000,973
Средства в банках и других	23,855,363	1,025,785	4,504,567	29,385,715
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	41,558,929			41,558,929
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	505,265,459	1,389,186	96,272,775	602,927,420
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	132,762,210	22,417		132,784,627
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости				-
Прочие активы	11,924,503	3,207	1,248,700	13,176,410
Итого активов	793,367,437	2,440,595	102,026,042	897,834,074
Обязательства				-
Средства банков и других	214,800,870		11,566,468	226,367,338
Средства клиентов	442,837,065	7,089,422	123,986,923	573,913,410
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41,558,929			41,558,929
Прочие обязательства	2,322,258	25,290		2,347,548
Итого обязательств	701,519,122	7,114,712	135,553,391	844,187,225

Чистая балансовая позиция	91,848,315	(4,674,117)	(33,527,349)	53,646,849
---------------------------	------------	-------------	--------------	------------

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					

30.06.2021

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	581,522,810	8,507,188	11,332,882	1,564,540	
	73,212	3,542	1,315	506	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма	11,860,522	312,116	73,750	4,865	
количество	465	10	7	2	

2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников	20,545,704				-
количество	28				-
3.Обрабатывающая промышленность	45,638,314	9,239	222,793	28,741	
количество	101	3	6	4	
4..Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха	16,291,380	246,099		10,963	
количество	28	5		2	
5..Водоснабжение, канализация , управление и переработка отходов	7,842	-	-	-	
количество	3	-	-	-	
6. Строительство	96,860,036	87,122	715,935	-	
количество	167	5	16	-	
7. Торговля	163,308,909	2,464,568	664,003	47,335	
количество	790	25	27	8	
8. Перевозки и складское хозяйство	14,397,492	74,337	4,289	5,748	
количество	52	1	2	2	
9. Организация проживания и общественного питания	37,570,281	291,599	6,585,604	12,173	
количество	82	2	5	1	
10. Информация и связь	4,752,624	-	-		
количество	28	-	-		
11. Иные виды деятельности	21,874	-	-	-	
количество	3	-	-	-	
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность	23,489,277	1,885	-	-	
количество	30	1	-	-	
13.Образование	4,007,224	3,858	431	115	
количество	414	14	2	3	
14.Здравоохранение	846,252	-	-	-	
количество	35	-	-	-	
15.Культура, развлечение и отдых	8,389,861	-	169,135	-	
количество	22	-	3	-	
16.Прочие сектора	37,089,079			1,044	
количество	29			1	
17. Ипотечные кредиты	28,722,929	308,080	277,106	48,534	
количество	2,545	65	21	10	
18. Потребительские кредиты	67,723,210	4,708,285	2,619,836	1,405,022	
количество	68,390	3,411	1,226	473	
Дебиторская задолженность	3,641,983	36,009	19,610	1,773,086	
сумма					

количество	12,274	1,067	562	457	
Инвестиционные ценные бумаги сумма	54,405				
количество	3				
Забалансовые статьи, в том числе сумма	82,795,571	41,293	169,560	3,031	
количество	4,604	49	21	6	
гарантии сумма	61,955,571	34,474	89,760		
количество	1,000	3	5		
аккредитивы сумма					
количество					

30.06.21

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	484,188,357	8,356,016	11,156,546	1,564,540	
2. Не резидентам	97,334,453	151,172	176,336		
Итого	581,522,810	8,507,188	11,332,882	1,564,540	

Кредиты не резидентам 30.06.21

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	97,334,453	151,172	176,336	-	-
	55	2	3	-	-
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма	1,168				
количество	1				
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма	1,049				
количество	1				

3.Обрабатывающая промышленность сумма	510	718			
количество	1	1			
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	96,450,824		86,215		
количество	24		1		
8. Перевозки и складское хозяйство сумма					
количество					
9. Организация проживания и общественного питания сумма	1,889				
количество	1				
10. Информация и связь сумма	98,208				
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					
количество					
16.Прочие сектора сумма					
количество					
17. Ипотечные кредиты сумма	10,358		2,548		
количество	2		1		
18. Потребительские кредиты	770,447	150,454	87,573	-	
количество	24	1	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. Үйлдвэр, тээвэр, хиймэл дагуу					
количество					
12. Проффессиональная, научная и техническая деятельность					
сумма					
количество					
13. Образование					
сумма					
количество					
14. Здравоохранение					
сумма					
количество					
15. Культура, развлечение и отдых	871				
сумма					
количество	1				
16. Прочие сектора					
сумма					
количество					
17. Ипотечные кредиты	11,726				
сумма					
количество	2				
18. Потребительские кредиты	977,607	28,333	83,003		
сумма					
количество	22	1	2		

Количественные показатели кредитного портфеля на 30.06.21 г.

Недействующие активы / общие кредиты 4.35 %

Резерв по неработающим активам /общий капитал 9.52 %

Резервный фонд по кредитам/общие кредиты 1.88 %

Резервный фонд/Недействующие активы 43.09 %

Крупные заемщики/капитал 496.65 %:

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

30.06.2021

	Драм РА	Валюта I группы *	Валюта II группы **	Итого
Активы				
Наличные средства и счета в ЦБ	56,661,132	20,890,481	449,360	78,000,973
Стандартизированные слитки		19,226		19,226
Средства в банках и других финансовых организациях	13,797,085	12,654,486	2,934,144	29,385,715
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41,558,929			41,558,929
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	319,660,384	281,101,680	2,165,356	602,927,420
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	131,901,332	883,295		132,784,627

Прочие финансовые активы оцениваемые по амортизационной стоимости				-
Прочие	7,638,748	5,529,451	8,211	13,176,410
Итого активов	571,217,610	321,078,619	5,557,071	897,853,300
Обязательства				
Средства банков и других	209,015,028	17,260,219	92,091	226,367,338
Средства клиентов	287,358,787	252,438,513	34,116,110	573,913,410
Ценные бумаги, выпущенные Банком	257,635	11,045,646		11,303,281
Обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41,558,929			41,558,929
Прочие обязательства	2,321,707	25,841		2,347,548
Итого обязательств	540,512,086	280,770,219	34,208,201	855,490,506
Чистая балансовая позиция	30,705,524	40,308,400	(28,651,130)	42,362,794

* 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		31,458,688		31,458,688
требования	515,575	1,774,288	29,044,408	31,334,271
Прочие производные				
обязательства				
требования				
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	515,575	(29,684,400)	29,044,408	(124,417)
Чистая открытая позиция*	515,575	(29,684,400)	29,044,408	(124,417)

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		4.85		3.85
Средства в организациях, в том числе				
межбанковские кредиты				
межбанковские репо сделки				
межбанковские своп сделки				
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	6-20	6.6-15	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	4.0-4.75	2-10.5	4.0-4.9
Обязательства по отношению к клиентам	0.01-12	0.01-6.00	0.01-10.5	0.01-5.25
Обязательства по ценным	10.50	6.63	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

30.06.2021

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			77,840,973							160,000	78,000,973

Требования к банкам и другим финансовым организациям			3,480,743	15,480,635		8,686,537	1,178,163		559,637	29,385,715
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной	5,564,623	15,840,087		149,154,733	61,042,612	43,635,828	181,542,850	146,146,687		602,927,420
Ценные бумаги			-	29,954,861	12,110,247	602,725	54,142,236	77,479,082	54,405	174,343,556
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				29,448,682	12,110,247					41,558,929
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				506,179		602,725	54,142,236	77,479,082	54,405	132,784,627
Прочие финансовые активы оцениваемые по амортизационной										-
проданные по соглашениям репо										-
Прочие активы	23,924	1,804,781	2,369,385	1,531,819	1,622	229,057	58,736		7,157,086	13,176,410
*Требования по договору										-
ИТОГО	5,588,547	17,644,868	83,691,101	196,122,048	73,154,481	53,154,147	236,921,985	223,625,769	7,931,128	897,834,074
Валюта 1-ой группы	3,802,798	15,696,506	29,090,930	76,739,652	40,151,539	20,055,768	134,981,789		559,637	321,078,619
Валюта 2-ой группы	138,692	5	1,205,862	2,061,148	1,653,034	134,470	363,860			5,557,071
По плавающей процентной ставке										-
По фиксированной процентной ставке	5,564,623	15,840,087	303,843	165,684,310	61,042,596	53,150,817	236,862,656	223,625,769	559,637	762,634,338
Беспроцентные	23,924	1,804,781	83,387,258	30,437,738	12,111,885	3,330	59,329		7,371,491	135,199,736
Обязательства										
Обязательства по отношению к банкам и другим финансовым организациям			8,419,783	171,959,132	6,704,097	10,461,604	15,885,071	12,937,651		226,367,338
Обязательства по отношению к клиентам до востребования	-	-	224,102,896	72,319,541	48,735,424	119,743,445	75,548,974	33,463,130	-	573,913,410
срочные				72,319,541	48,735,424	119,743,445	75,548,974	33,463,130		349,810,514
Прочие										-
Обязательства по ценным бумагам выпущенным банками				133,689			11,169,592			11,303,281
Прочие обязательства				251,351	1,105,353	43,759	947,085			2,347,548
Обязательства по прочим забалансовым	41,293	172,591	20,840,060	6,429,068	4,827,476	31,196,174	19,502,793			83,009,455
Обязательства по гарантиям										-
ИТОГО	-	-	232,522,679	244,663,713	56,544,874	130,248,808	103,550,722	46,400,781	-	813,931,577
Валюта 1-ой группы			141,081,913	30,576,926	16,806,656	33,124,180	59,180,544			280,770,219
Валюта 2-ой группы			31,787,503	807,848	464,038	700,619	448,193			34,208,201
Крупные обязательства			81,240	164,410,238	4,310,244	562,154	23,279,265			192,643,141
По плавающей процентной ставке										-
По фиксированной процентной ставке			227,162,955	213,835,619	44,434,627	129,555,238	103,550,722	46,400,781		764,939,942
Беспроцентные			5,359,724	30,828,094	12,110,247	693,570				48,991,635
Чистый разрыв ликвидности	5,588,547	17,644,868	(148,831,578)	(48,541,665)	16,609,607	(77,094,661)	133,371,263	177,224,988	7,931,128	83,902,497
Валюта 1-ой группы	3,802,798	15,696,506	(111,990,983)	46,162,726	23,344,883	(13,068,412)	75,801,245	-	559,637	40,308,400

Валюта 2-ой группы	138,692	5	(30,581,641)	1,253,300	1,188,996	(566,149)	(84,333)	-	-	(28,651,130)
По плавающей процентной ставке	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
По фиксированной процентной ставке	5,564,623	15,840,087	(226,859,112)	(48,151,309)	16,607,969	(76,404,421)	133,311,934	177,224,988	559,637	(2,305,604)
Накопительный разрыв ликвидности	5,588,547	23,233,415	(125,598,163)	(174,139,828)	(157,530,221)	(234,624,882)	(101,253,619)	75,971,369	83,902,497	813,931,577

Среднедневной балансовый активы и капитал

01/01/21-30/06/21

Среднедневной балансовый акт	902,106,684
Среднедневной балансовый кап	56,554,820

Примечание 42. "Принятый залог"

	Отчетный период	Предыдущий период
Прочие Ценные бумаги	26,724,676	32,954,718
Ценные украшения, лом золота и драгоценные камни	25,056,845	23,238,180
Недвижимость	385,915,068	359,600,071
Транспорт	17,716,113	17,228,561
Прочие основные средства	49,589,707	46,467,807
Готовая продукция и товары	31,803,091	36,110,946
Денежные средства	19,032,687	20,924,018
Прочий залог	166,210,029	167,069,437
Кредитные гарантии	304,121	268,303
Прочие гарантии	62,600,234	80,910,229
Кредитные поручительства	591,303,429	606,243,386
Прочие поручительства	142,940,887	148,371,920
Всего	1,519,196,887	1,539,387,576

Председатель правления Банка

Артавазд Саргсян

Главный бухгалтер

Нарине Саргсян

Дата утверждения 15.07.21г.