



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ  
(Форма 5)

Приложение 5

30 СЕНТЯБРЯ 2021г.

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 - Виталий Григорянц

Члены Совета - Арсен Микаелян

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 2021г | 31 декабря 2020г |
|-----------------------|-------------------|------------------|
| РА драм /1 США доллар | 484.2             | 522.59           |
| РА драм /1 евро       | 561.43            | 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 прямолнейному 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 прямолнейному методу в течение срока полезного использования активов, применяя следующие годовые ставки:

|                                  | Срок годности<br>(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 прямолнейному 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.

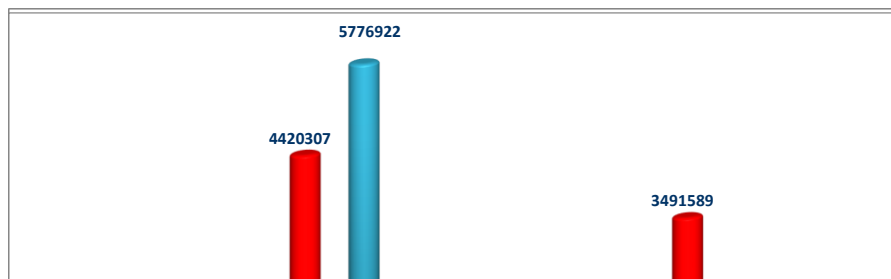
### Примечание 3. "Чистые процентные и схожие доходы"

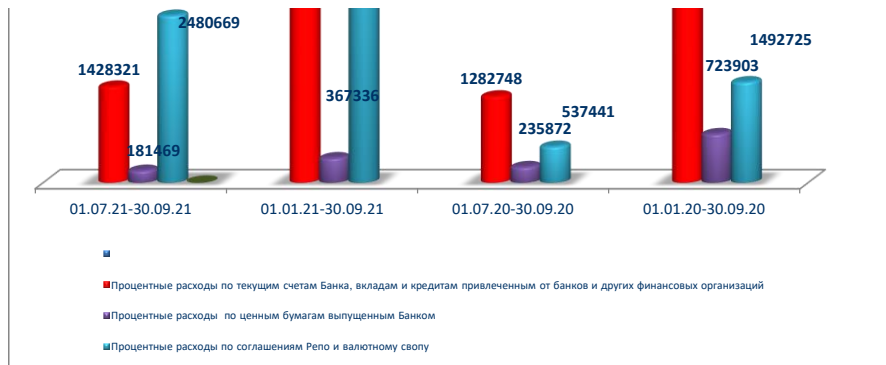
| Процентные и схожие доходы  | 01.07.21-30.09.21 | 01.01.21-30.09.21 | 01.07.20-30.09.20 | 01.01.20-30.09.20 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Процентные доходы от текущих счетов Банка, вкладов и кредитов размещенных в банках и других финансовых организациях | 156,506           | 471,170           | 214,885           | 647,978           |
| Процентный доход от кредитов и авансов выданных клиентам  | 11,435,336        | 35,102,264        | 12,687,997        | 35,643,762        |
| Процентный доход от долговых облигаций  | 3,082,360         | 7,420,582         | 647,074           | 1,394,253         |
| Процентный доход от договоров "Репо" и валютного свопа  | 777,964           | 2,061,403         | 483,547           | 1,444,383         |
| Прочий процентный доход   | 91                | 1,635             | 156               | 1,898             |
| <b>Всего</b>  | <b>15,452,257</b> | <b>45,057,054</b> | <b>14,033,659</b> | <b>39,132,274</b> |





| Процентные и схожие расходы   | 01.07.21-30.09.21 | 01.01.21-30.09.21 | 01.07.20-30.09.20 | 01.01.20-30.09.20 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Процентные расходы по текущим счетам Банка, вкладам и кредитам привлеченным от банков и других финансовых организаций | 1,428,321         | 4,420,307         | 1,282,748         | 3,491,589         |
| Процентные расходы по срочным вкладам и текущим счетам клиентов   | 7,614,310         | 21,772,729        | 8,154,267         | 23,000,698        |
| Процентные расходы по ценным бумагам выпущенным Банком  | 181,469           | 367,336           | 235,872           | 723,903           |
| Процентные расходы по соглашениям Репо и валютному свопу  | 2,480,669         | 5,776,922         | 537,441           | 1,492,725         |
| Прочие процентные расходы   | 27,757            | 84,348            | 28,558            | 30,315            |
| <b>Всего</b>  | <b>11,732,526</b> | <b>32,421,642</b> | <b>10,238,886</b> | <b>28,739,230</b> |
| <b>Чистые процентные и схожие</b>   | <b>3,719,731</b>  | <b>12,635,412</b> | <b>3,794,773</b>  | <b>10,393,044</b> |





**Примечание 4. "Комиссионные доходы и расходы"**

| Комиссионные доходы  | 01.07.21-30.09.21 | 01.01.21-30.09.21 | 01.07.20-30.09.20 | 01.01.20-30.09.20 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Кассовые операции  | 95,765            | 291,154           | 263,118           | 773,831           |
| Расчетные операции   | 167,645           | 793,118           | 783,646           | 2,157,390         |
| Гарантии, операции с акцептами, аккредитивами, операции с иностранной валютой и ценными бумагами | 220,404           | 484,801           | 427,361           | 783,837           |
| Обслуживание платежных карт  | 295,341           | 2,746,145         | 388,239           | 1,227,804         |
| Прочие комиссионные  | 157,590           | 521,835           | 375,888           | 906,645           |
| <b>Всего</b>   | <b>936,745</b>    | <b>4,837,053</b>  | <b>2,238,252</b>  | <b>5,849,507</b>  |

| Комиссионные расходы  | 01.07.21-30.09.21 | 01.01.21-30.09.21 | 01.07.20-30.09.20 | 01.01.20-30.09.20 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Комиссионные за корреспондентские и прочие счета  | 41,844            | 196,373           | 169,236           | 466,946           |
| Плата за операции с платежными картами  | 34,800            | 99,785            | 45,005            | 145,016           |
| Плата за гарантии, операции с акцептами, аккредитивами, операции по доверительному управлению |                   |                   | 7,191             | 22,175            |
| Операции с иностранной валютой  |                   |                   |                   |                   |
| Прочие комиссионные   | 5,193             | 17,249            | 8,713             | 31,612            |
| <b>Всего</b>  | <b>81,837</b>     | <b>313,407</b>    | <b>230,145</b>    | <b>665,749</b>    |

|                          |                |                  |                  |                  |
|--------------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Полученные чистые</b> | <b>854,908</b> | <b>4,523,646</b> | <b>2,008,107</b> | <b>5,183,758</b> |
|--------------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|

Примечание 5. "Чистые доходы от торговли"

| От инвестиций оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 01.07.21-30.09.21 | 01.01.21-30.09.21 | 01.07.20-30.09.20 | 01.01.20-30.09.20 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Чистый доход от купли и продажи инвестиций , в том                           |                   |                   |                   |                   |
| акций  |                   |                   |                   |                   |
| долговых ценных бумаг  |                   |                   |                   |                   |
| производных инструментов   | 1,391,671         | 3,421,443         | -1,122,817        | -2,187,438        |
| Чистый доход от изменений в справедливой стоимости                           |                   |                   |                   |                   |
| <b>Всего</b>   | <b>1,391,671</b>  | <b>3,421,443</b>  | <b>-1,122,817</b> | <b>-2,187,438</b> |

| От инвестиций оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный | 01.07.21-30.09.21 | 01.01.21-30.09.21 | 01.07.20-30.09.20 | 01.01.20-30.09.20 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Чистый доход от купли и продажи инвестиций , в том                          |                   |                   |                   |                   |
| акций   |                   |                   |                   |                   |
| долговых ценных бумаг   | 72,320            | 82,356            | -3,753            | 90,089            |
| производных инструментов  |                   |                   |                   |                   |
| Переоценка инвестиций имеющихся в наличии для продажи                       | 54,635            | 404,490           | 177,015           | 1,424,008         |
| <b>Всего</b>  | <b>126,955</b>    | <b>486,846</b>    | <b>173,262</b>    | <b>1,514,097</b>  |

| От операций с иностранной валютой                              | 01.07.21-30.09.21 | 01.01.21-30.09.21 | 01.07.20-30.09.20 | 01.01.20-30.09.20 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Чистые доходы полученные от купли и продажи иностранной валюты | 806,536           | 1,932,461         | 1,242,209         | 3,410,477         |
| Чистые доходы полученные от переоценки иностранной             | -1,615,606        | -3,763,674        | 1,234,786         | 2,506,346         |
| <b>Всего</b>   | <b>-809,070</b>   | <b>-1,831,213</b> | <b>2,476,995</b>  | <b>5,916,823</b>  |

| От стандартизированных слитков драгоценных  | 01.07.21-30.09.21 | 01.01.21-30.09.21 | 01.07.20-30.09.20 | 01.01.20-30.09.20 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Чистые доходы полученные от купли и продажи стандартизированных слитков драгоценных металлов и памятных монет | 82                | 831               | 728               | 15,982            |
| Чистые доходы полученные от переоценки стандартизированных слитков драгоценных металлов и памятных монет      | -1,013            | -5,202            | 10,571            | 33,911            |
| <b>Всего</b>  | <b>-931</b>       | <b>-4,371</b>     | <b>11,299</b>     | <b>49,893</b>     |

|   |                |                  |                  |                  |
|---|----------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Чистые доходы от торговых операций</b> | <b>708,625</b> | <b>2,072,705</b> | <b>1,538,739</b> | <b>5,293,375</b> |
|---|----------------|------------------|------------------|------------------|

Примечание 6. "Прочий операционный доход"

| Прочий операционный доход   | 01.07.21-30.09.21 | 01.01.21-30.09.21 | 01.07.20-30.09.20 | 01.01.20-30.09.20 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Доходы от штрафов и пеней   | 789,216           | 2,509,498         | 725,804           | 1,772,931         |
| Доходы от факторинга  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Чистые доходы от отчуждения основных средств и нематериальных активов | 65,526            | 122,248           | 18,767            | 90,733            |
| Чистые доходы от переоценки и реверсирования обесценения              |                   |                   |                   |                   |
| Чрезвычайные доходы   |                   |                   |                   |                   |
| Прочие доходы   | 112,138           | 535,958           | 141,441           | 467,437           |
| <b>Всего</b>  | <b>966,880</b>    | <b>3,167,704</b>  | <b>886,012</b>    | <b>2,331,101</b>  |

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

| Средства в банках           | Примечание 14 | 01.07.21-30.09.21 | 01.01.21-30.09.21 | 01.07.20-30.09.20 | 01.01.20-30.09.20 |
|-----------------------------|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Начальный остаток           |               | 47,912            | 86,026            | 444,756           | 244,057           |
| Отчисления в резерв         |               | 61,902            | 216,465           | 524,196           | 1,502,538         |
| Возврат отчислений в резерв |               | -52,032           | -244,709          | -670,133          | -1,447,776        |
| Чистые отчисления в резерв  |               | 9,870             | -28,244           | -145,937          | 54,762            |
| Возврат сумм предварительно |               | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Использование резерва       |               |                   |                   |                   |                   |
| <b>Конечный остаток</b>     |               | <b>57,782</b>     | <b>57,782</b>     | <b>298,819</b>    | <b>298,819</b>    |

| Средства в финансовых организациях | Примечание 14 | 01.07.21-30.09.21 | 01.01.21-30.09.21 | 01.07.20-30.09.20 | 01.01.20-30.09.20 |
|------------------------------------|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Начальный остаток                  |               | 248,704           | 284,399           | 269,114           | 207,749           |
| Отчисления в резерв                |               | 2,129             | 31,329            | 23,603            | 124,566           |
| Возврат отчислений в резерв        |               | -4,022            | -68,917           | -18,477           | -58,075           |
| Чистые отчисления в резерв         |               | -1,893            | -37,588           | 5,126             | 66,491            |
| Возврат сумм предварительно        |               |                   |                   |                   |                   |
| Использование резерва              |               |                   |                   |                   |                   |
| <b>Конечный остаток</b>            |               | <b>246,811</b>    | <b>246,811</b>    | <b>274,240</b>    | <b>274,240</b>    |

| Кредиты, авансы выданные клиентам | Примечание 16 | 01.07.21-30.09.21 | 01.01.21-30.09.21 | 01.07.20-30.09.20 | 01.01.20-30.09.20 |
|-----------------------------------|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Начальный остаток                 |               | 12,158,925        | 9,107,949         | 8,212,058         | 8,870,316         |
| Отчисления в резерв               |               | 2,031,306         | 14,114,536        | 6,555,597         | 17,025,785        |
| Возврат отчислений в резерв       |               | -2,376,362        | -8,220,373        | -2,217,080        | -6,222,874        |
| Чистые отчисления в резерв        |               | -345,056          | 5,894,163         | 4,338,517         | 10,802,911        |



|                             |            |                   |                   |                  |                  |
|-----------------------------|------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
| Возврат сумм предварительно | <b>При</b> | 1,777,007         | 4,045,151         | 1,514,263        | 3,802,745        |
| Использование резерва       |            | -2,489,928        | -7,946,315        | -5,010,614       | -14,421,748      |
| <b>Конечный остаток</b>     |            | <b>11,100,948</b> | <b>11,100,948</b> | <b>9,054,224</b> | <b>9,054,224</b> |

| Инвестиции                  | <b>Примечание 18</b> | 01.07.21-30.09.21 | 01.01.21-30.09.21 | 01.07.20-30.09.20 | 01.01.20-30.09.20 |
|-----------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 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       |                      |                   |                   |                   |                   |
| <b>Конечный остаток</b>     |                      | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |

| Другие активы               | <b>Примечание 18</b> | 01.07.21-30.09.21 | 01.01.21-30.09.21 | 01.07.20-30.09.20 | 01.01.20-30.09.20 |
|-----------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Начальный остаток           |                      | 3,639,400         | 497,412           | 479,693           | 485,265           |
| Отчисления в резерв         |                      | 4,071,416         | 9,195,066         | 1,479,979         | 4,380,729         |
| Возврат отчислений в резерв |                      | -608,009          | -2,488,398        | -1,265,517        | -4,166,904        |
| Чистые отчисления в резерв  |                      | 3,463,407         | 6,706,668         | 214,462           | 213,825           |
| Возврат сумм предварительно |                      | 57,459            | 204,640           | 5,397             | 41,809            |
| Использование резерва       |                      | -7,105,245        | -7,353,699        | -214,154          | -255,501          |
| <b>Конечный остаток</b>     |                      | <b>55,021</b>     | <b>55,021</b>     | <b>485,398</b>    | <b>485,398</b>    |

| Забалансовые статьи, содержащие кредитный риск | <b>Примечание 34</b> | 01.07.21-30.09.21 | 01.01.21-30.09.21 | 01.07.20-30.09.20 | 01.01.20-30.09.20 |
|--|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Начальный остаток                              |                      | 1,072,063         | 1,288,024         | 1,075,476         | 988,680           |
| Отчисления в резерв                            |                      | 268,769           | 983,092           | 557,631           | 1,526,819         |
| Возврат отчислений в резерв                    |                      | -296,773          | -1,227,057        | -365,134          | -1,247,526        |
| Чистые отчисления в резерв                     |                      | -28,004           | -243,965          | 192,497           | 279,293           |
| <b>Конечный остаток</b>                        |                      | <b>1,044,059</b>  | <b>1,044,059</b>  | <b>1,267,973</b>  | <b>1,267,973</b>  |

|                                  |  |                  |                   |                  |                   |
|----------------------------------|--|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>Всего чистые отчисления в</b> |  | <b>3,098,324</b> | <b>12,291,034</b> | <b>4,604,665</b> | <b>11,417,282</b> |
|----------------------------------|--|------------------|-------------------|------------------|-------------------|

**Примечание 8. "Общие административные расходы"**

| Общие административные расходы  | 01.07.21-30.09.21 | 01.01.21-30.09.21 | 01.07.20-30.09.20 | 01.01.20-30.09.20 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Расходы по зарплате и вознаграждениям *                               | 1,251,964         | 3,915,640         | 1,494,437         | 4,496,298         |
| Расходы по отчислениям в государственный фонд социального страхования | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Расходы на подготовку и   | 100               | 1,722             | 272               | 1,601             |
| Командировочные расходы   | 22,961            | 74,457            | 15,678            | 59,184            |
| Расходы по операционной   | 19,910            | 55,116            | 155,808           | 218,675           |
| Расходы по страхованию  | 16,197            | 39,475            | 11,501            | 29,681            |

|   |                  |                  |                  |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Расходы на техническое обслуживание оборудования                            | 12,725           | 86,746           | 33,580           | 111,420          |
| Расходы на техническое обслуживание и обеспечение безопасности зданий Банка | 82,599           | 259,935          | 79,181           | 251,065          |
| Расходы на аудиторские и консалтинговые услуги                              | 6,826            | 29,750           | 20,733           | 49,020           |
| Услуги связи  | 49,122           | 153,937          | 43,481           | 119,584          |
| Транспортные расходы  | 23,859           | 71,691           | 21,927           | 60,926           |
| Расходы по налогам (кроме налога на прибыль), сборам и                      | 73,807           | 222,288          | 55,955           | 172,602          |
| Конторские и организационные  | 16,805           | 52,279           | 22,208           | 60,894           |
| Расходы связанные с предоставлением и возвратом                             | 4,619            | 13,775           | 4,460            | 13,397           |
| Прочие административные   | 69,389           | 215,801          | 211,068          | 555,101          |
| <b>Всего</b>  | <b>1,650,883</b> | <b>5,192,612</b> | <b>2,170,289</b> | <b>6,199,448</b> |

По состоянию на 30 сентября 2021г. численность сотрудников Банка составляет 1169.

Размер средней месячной зарплаты на одного сотрудника составляет 274 тыс. драм.

**Примечание 9. "Прочие операционные расходы"**

| <b>Прочие операционные расходы</b>                    | <b>01.07.21-30.09.21</b> | <b>01.01.21-30.09.21</b> | <b>01.07.20-30.09.20</b> | <b>01.01.20-30.09.20</b> |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Штрафы и пени выплаченные                             | 14                       | 40,034                   | 163                      | 1,327                    |
| Инкассация  |                          |                          |                          |                          |
| Рекламные и   | 46,708                   | 164,465                  | 66,532                   | 193,424                  |
| Факторинг   |                          |                          |                          |                          |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 391,878                  | 1,149,535                | 271,035                  | 968,349                  |
| Убытки от обесценения материальных активов            |                          |                          |                          |                          |
| Чрезвычайные расходы                                  |                          |                          |                          |                          |
| Отчисления в Фонд гарантирования возмещения           | 218,505                  | 653,636                  | 327,250                  | 977,696                  |
| Прочие расходы  | 344,953                  | 2,087,732                | 599,455                  | 1,538,367                |
| <b>Всего</b>  | <b>1,002,058</b>         | <b>4,095,402</b>         | <b>1,264,435</b>         | <b>3,679,163</b>         |

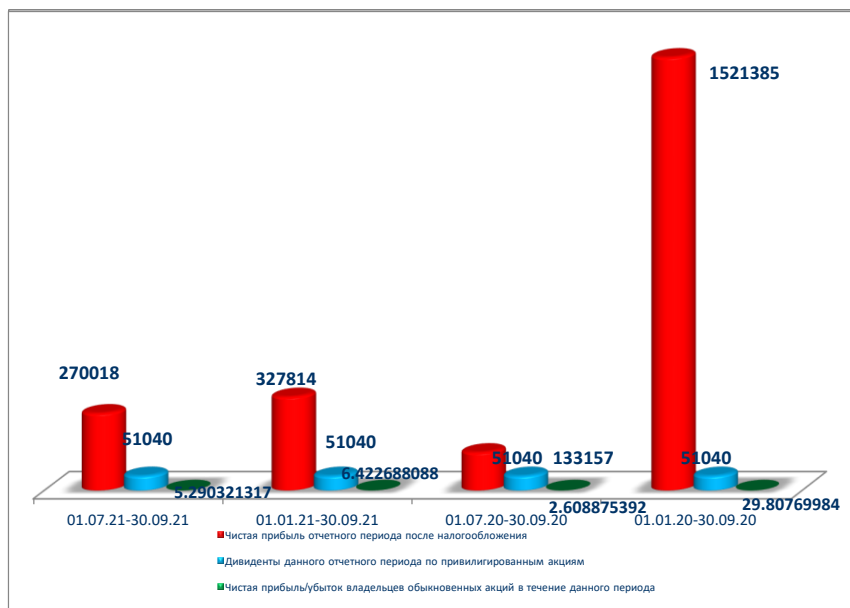
**Примечание 11. "Расход по налогу на прибыль (возмещение)"**

| <b>Расход по налогу на прибыль</b>  | <b>01.07.21-30.09.21</b> | <b>01.01.21-30.09.21</b> | <b>01.07.20-30.09.20</b> | <b>01.01.20-30.09.20</b> |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Текущий налог   | 228,861                  | 492,605                  | 55,085                   | 384,000                  |
| Уточнение текущего налога предыдущих периодов, признанного в данном периоде |                          |                          |                          |                          |

|                  |                |                |               |                |
|------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| Отложенный налог |                |                |               |                |
| <b>Всего</b>     | <b>228,861</b> | <b>492,605</b> | <b>55,085</b> | <b>384,000</b> |

**Примечание 12. "Базовая прибыль на акцию"**

| <b>Базовая прибыль на акцию</b>                                 | <b>01.07.21-30.09.21</b> | <b>01.01.21-30.09.21</b> | <b>01.07.20-30.09.20</b> | <b>01.01.20-30.09.20</b> |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Чистая прибыль отчетного периода после                          | 270,018                  | 327,814                  | 133,157                  | 1,521,385                |
| 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  | 5                        | 6                        | 3                        | 30                       |
| Разводненная прибыль на   |                          |                          |                          |                          |



**Примечание. Прочий совокупный доход**

| Прочий совокупный доход  | 01.07.21-30.09.21  | 01.01.21-30.09.21  | 01.07.20-30.09.20 | 01.01.20-30.09.20 |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| Курсовые разницы в результате пересчета зарубежных сделок  |                    |                    |                   |                   |
| Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (4,116,802)        | (4,090,568)        | (760,466)         | 2,695,671         |
| Хеджирование денежных  |                    |                    |                   |                   |
| Выгоды от переоценки   |                    |                    |                   |                   |
| Расходы по отложенному   |                    |                    |                   |                   |
| <b>Всего</b>   | <b>(4,116,802)</b> | <b>(4,090,568)</b> | <b>(760,466)</b>  | <b>2,695,671</b>  |

**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                           | 7,686,842         | 4,328,978         |
| Прочие размещения денежных средств                   | 2,304,577         | 3,169,922         |
| Корреспондентские счета в ЦБ РА*                     | 57,885,060        | 73,133,003        |
| <b>Включено в денежные средства и их эквиваленты</b> | <b>67,876,479</b> | <b>80,631,903</b> |
| Депозиты в ЦБ РА                                     | 0                 | 0                 |
| Депонированные денежные средства в ЦБ РА**           | 160,000           | 810,000           |
| Начисленные проценты                                 |                   |                   |
| <b>Денежные средства и счета в ЦБА</b>               | <b>68,036,479</b> | <b>81,441,903</b> |
| Стандартизированные слитки драгоценных металлов      | 16,821            | 24,689            |
| Средства размещенные в других банках (прим. 14)      | 5,729,405         | 8,533,117         |
| <b>Всего денежные средства и</b>                     | <b>73,176,388</b> | <b>87,950,095</b> |

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  | 14              | 27                |
| В банках с рейтингом БББ- (Баа3) и с более высоким рейтингом | 3,099,679       | 6,315,423         |

|   |                  |                  |
|---|------------------|------------------|
| В банках с рейтингом ниже БББ-<br>(Баа3) и без рейтинга | 2,183,395        | 978,053          |
| Начисленные проценты                                    | 0                | 0                |
| <b>Всего</b>  | <b>5,283,088</b> | <b>7,293,503</b> |

|  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|
| <b>Межбанковские кредиты и</b>                                 |                  |                  |
| <b>в ЦБ РА:</b>  |                  |                  |
| кредиты и депозиты   |                  |                  |
| факторинг  |                  |                  |
| финансовый лизинг  |                  |                  |
| договора репо (обратной  |                  |                  |
| своп   |                  |                  |
| прочие   |                  |                  |
| <b>в банках РА:</b>  |                  |                  |
| кредиты и депозиты   | -                | -                |
| факторинг  |                  |                  |
| финансовый лизинг  |                  |                  |
| договора репо (обратной  | -                | -                |
| покупки)   |                  |                  |
| своп   | -                |                  |
| аккредитивы и банковские                                       |                  |                  |
| прочие   |                  |                  |
| <b>в банках с рейтингом БББ-<br/>(Баа3) и выше</b>             |                  |                  |
| кредиты и депозиты   | 399,600          | 329,940          |
| факторинг  |                  |                  |
| финансовый лизинг  |                  |                  |
| договора репо (обратной  |                  |                  |
| покупки)   |                  |                  |
| своп   | 5,039            | 0                |
| аккредитивы и банковские                                       |                  |                  |
| гарантии   |                  |                  |
| прочие   | 0                | 0                |
| <b>в банках с рейтингом ниже<br/>БББ-(Баа3) и без рейтинга</b> |                  |                  |
| кредиты и депозиты   |                  |                  |
| факторинг  |                  |                  |
| финансовый лизинг  |                  |                  |
| договора репо (обратной  |                  |                  |
| своп   | 3,824            | 16,604           |
| аккредитивы и банковские                                       |                  |                  |
| прочие   | 95,569           | 979,025          |
| <b>Начисленные проценты</b>                                    | <b>67</b>        | <b>71</b>        |
| <b>Всего</b>   | <b>5,787,187</b> | <b>8,619,143</b> |
| Резерв на покрытие убытков по<br>средствам в банках (прим. 7)  | <b>-57,782</b>   | <b>-86,026</b>   |
| <b>Чистые средства в банках</b>                                | <b>5,729,405</b> | <b>8,533,117</b> |

|  |            |            |
|--|------------|------------|
| <b>Кредиты и депозиты, прочие средства в финансовых</b>                            |            |            |
| <b>в финансовых организациях РА:</b>   | 23,666,632 | 27,389,776 |
| кредиты и депозиты   | 9,637,395  | 11,454,097 |
| факторинг  |            |            |
| финансовый лизинг  |            |            |
| договора репо (обратной покупки)   | 14,029,237 | 15,882,226 |
| своп   |            | 53453      |
| аккредитивы и банковские гарантии  |            |            |
| прочие   |            |            |
| <b>в финансовых организациях с</b>   |            |            |
| кредиты и депозиты   |            |            |
| факторинг  |            |            |
| финансовый лизинг  |            |            |
| договора репо (обратной  |            |            |
| своп   |            |            |
| аккредитивы и банковские   |            |            |
| прочие   |            |            |
| <b>в финансовых организациях с рейтингом ниже BBB-(Баа3) и без рейтинга</b>        | 920,738    | 1,042,975  |
| кредиты и депозиты   |            |            |
| факторинг  |            |            |
| финансовый лизинг  |            |            |
| договора репо (обратной  |            |            |
| своп   |            |            |
| аккредитивы и банковские   |            |            |
| прочие   | 920,738    | 1,042,975  |
| <b>Начисленные проценты</b>  | 93,814     | 60,662     |
| <b>Всего</b>   | 24,681,184 | 28,493,413 |
| <b>Резерв на покрытие убытков по средствам в финансовых организациях (прим. 7)</b> | -246,811   | -284,399   |
| <b>Чистые средства в финансовых организациях</b>                                   | 24,434,373 | 28,209,014 |
| <b>Чистые средства в банках и финансовых организациях</b>                          | 30,163,778 | 36,742,131 |

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

| <b>Государственные ценные бумаги</b>                                     | <b>Отчетный период</b> | <b>Предыдущий период</b> |
|--|------------------------|--------------------------|
| <b>Государственные ценные</b>  |                        |                          |
| казначейские облигации   | 38,290,865             | 40,207,262               |
| облигации центрального банка   |                        |                          |
| прочие   |                        |                          |
| <b>Государственные ценные бумаги стран с рейтингом BBB-(Баа3) и выше</b> |                        |                          |
| казначейские облигации   |                        |                          |

|   |                   |                   |
|---|-------------------|-------------------|
| облигации центрального банка  |                   |                   |
| прочие  |                   |                   |
| <b>Государственные ценные бумаги стран с рейтингом ниже БББ-(Баа3) и без рейтинга</b> |                   |                   |
| казначейские облигации  |                   |                   |
| облигации центрального банка  |                   |                   |
| прочие  |                   |                   |
| <b>Всего ценные бумаги</b>  | <b>38,290,865</b> | <b>40,207,262</b> |

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

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

|   |          |          |          |          |
|---|----------|----------|----------|----------|
| депозитные сертификаты                                      |          |          |          |          |
| долевые инструменты   |          |          |          |          |
| прочие  |          |          |          |          |
| <b>Всего неправительственные ценные бумаги других стран</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> |

|  |                   |                   |          |          |
|--|-------------------|-------------------|----------|----------|
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>38,290,865</b> | <b>40,207,262</b> | <b>0</b> | <b>0</b> |
|--|-------------------|-------------------|----------|----------|

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

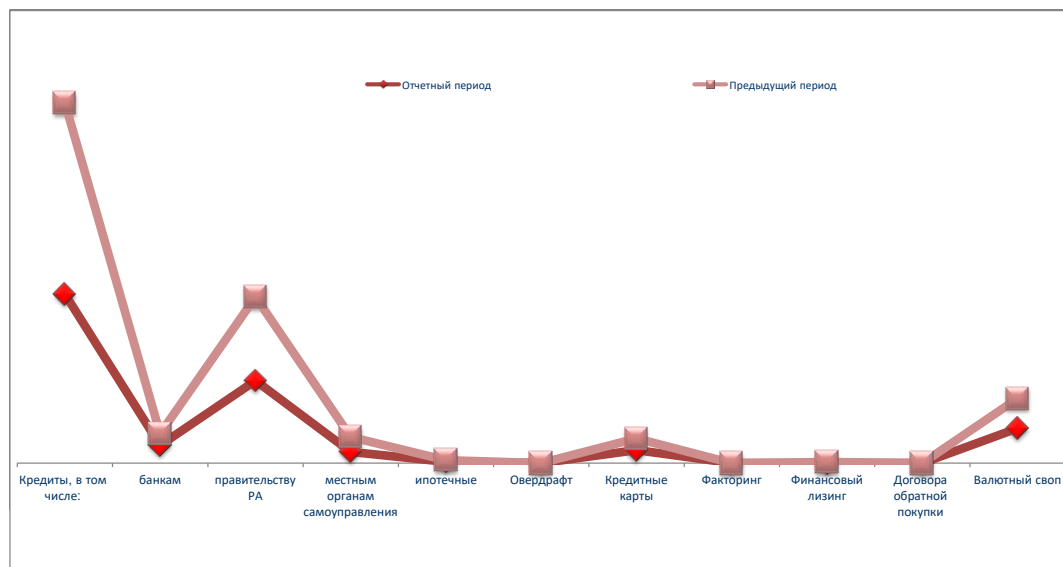
|  |                   |                   |          |          |
|--|-------------------|-------------------|----------|----------|
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>38,290,865</b> | <b>40,207,262</b> | <b>0</b> | <b>0</b> |
|--|-------------------|-------------------|----------|----------|

Примечание 16. "Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости"

| <b>Кредиты и прочие авансы выданные клиентам</b> | <b>Отчетный период</b> | <b>Предыдущий период</b> |
|--|------------------------|--------------------------|
| Кредиты, в том числе:                            | <b>329,356,138</b>     | <b>372,707,434</b>       |
| банкам   |                        |                          |
| правительству РА                                 |                        |                          |
| местным органам самоуправления                   |                        |                          |
| ипотечные  | 34,496,712             | 22,847,699               |
| <b>Овердрафт</b>                                 | <b>160,519,901</b>     | <b>163,390,055</b>       |
| <b>Кредитные карты</b>                           | <b>21,692,541</b>      | <b>29,122,902</b>        |
| <b>Факторинг</b>                                 | <b>2,607,459</b>       | <b>2,972,434</b>         |



|   |                    |                    |
|---|--------------------|--------------------|
| Финансовый лизинг   | -                  |                    |
| Договора обратной покупки   | 25,180,707         | 22,808,523         |
| Валютный своп   | -                  | 260                |
| Аккредитивы и банковские гарантии                                   | -                  | 1,960,607          |
| Прочие  |                    |                    |
| Проценты начисленные по указанным статьям                           | 67,984,707         | 57,952,186         |
| <b>Всего кредитов</b>   | <b>607,341,453</b> | <b>650,914,401</b> |
| Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости | -11,100,948        | -9,107,949         |
| <b>Итого чистых кредитов</b>  | <b>596,240,505</b> | <b>641,806,452</b> |



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<br>сумма  | 583,243,968     | 633,798,009       |

|   |                    |                    |
|---|--------------------|--------------------|
| количество  | 70,330             | 72,574             |
| Недействующие кредиты и авансы, в том числе:  | 24,097,485         | 17,116,392         |
|   | 5120               | 4351               |
| просроченные сумма  | 6,073,860          | 6,992,349          |
| количество  | 4032               | 2971               |
|   |                    |                    |
| Итого кредитов сумма  | 607,341,453        | 650,914,401        |
| количество  | 75,450             | 76,925             |
| Резерв на покрытие потерь по кредитам и авансам выданным клиентам оцениваемых по амортизационной стоимости(прим. 7) | -11,100,948        | -9,107,949         |
| <b>Всего чистых кредитов оцениваемых по амортизационной стоимости</b>   | <b>596,240,505</b> | <b>641,806,452</b> |

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

| <b>Кредиты и прочие авансы выданные клиентам</b> | <b>Отчетный период</b> | <b>Предыдущий период</b> |
|--|------------------------|--------------------------|
| <b>Государственные организации</b>               | 3,734,579              | 21,956,788               |
| <b>Частный сектор, в том числе</b>               | 424,631,648            | 460,319,700              |
| - крупные предприятия                            | 230,325,099            | 272,273,745              |
| - средний и малый бизнес                         | 194,306,549            | 188,045,955              |
|  |                        |                          |
| <b>Физические лица, в том числе</b>              | 107,530,287            | 107,087,368              |
| - потребительские кредиты                        | 48,465,471             | 52,490,385               |
| - ипотечные кредиты                              | 34,496,712             | 22,847,699               |
| - кредитные карты                                | 21,846,745             | 29,480,543               |
| <b>Частные предприниматели</b>                   | 3,460,232              | 3,598,359                |

|   |                    |                    |
|---|--------------------|--------------------|
| Проценты начисленные по указанным статьям | 67,984,707         | 57,952,186         |
| Итого кредитов сумма                      | <b>607,341,453</b> | <b>650,914,401</b> |

|  |              |             |
|--|--------------|-------------|
| Резерв на покрытие потерь по кредитам и авансам выданным клиентам оцениваемых по амортизационной | (11,100,948) | (9,107,949) |
|--|--------------|-------------|

|   |                    |                    |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>Всего чистых кредитов оцениваемых по амортизационной стоимости</b> | <b>596,240,505</b> | <b>641,806,452</b> |
|---|--------------------|--------------------|

а) итоговая сумма кредитов предоставленных крупным заемщикам и аффилированным с ними лицам на 31.12.2020г – 243.532.546 тыс. драм, на 30.09.2020г – 206.252.850 тыс. драм.

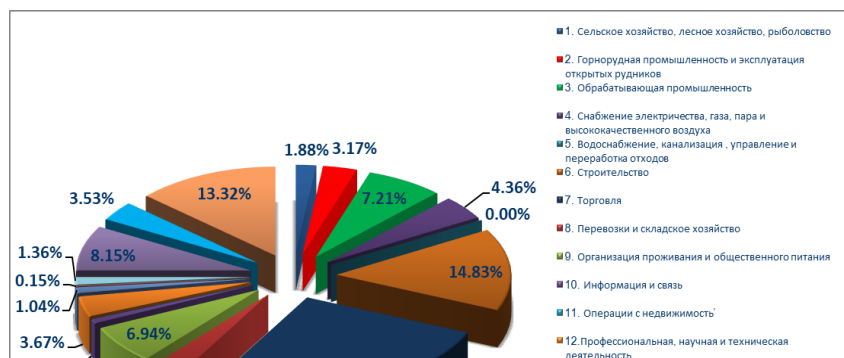
б) удельный вес в суммарном кредитном портфеле на 31.12.2020г - 38.37 %, 30.09.2021г - 34.98 %

в) процентное соотношение к капиталу на 31.12.2020г – 498.38 %, 30.09.2020г – 491.96 % .

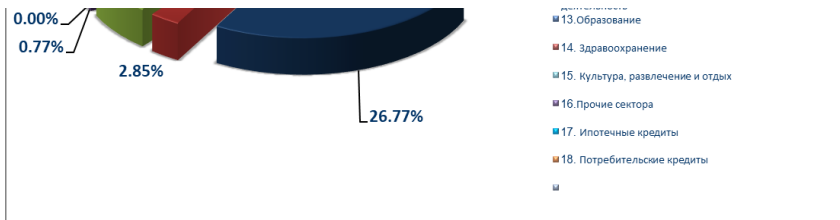
| Анализ кредитного портфеля по численности заемщиков | Отчетный период | Предыдущий период |
|---|-----------------|-------------------|
| Государственные предприятия                         | 6               | 7                 |
| Частные компании                                    | 497             | 508               |
| Физические лица                                     | 56,495          | 56,666            |
| Частные предприниматели                             | 707             | 712               |
| <b>Всего</b>  | <b>57,705</b>   | <b>57,893</b>     |

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       |

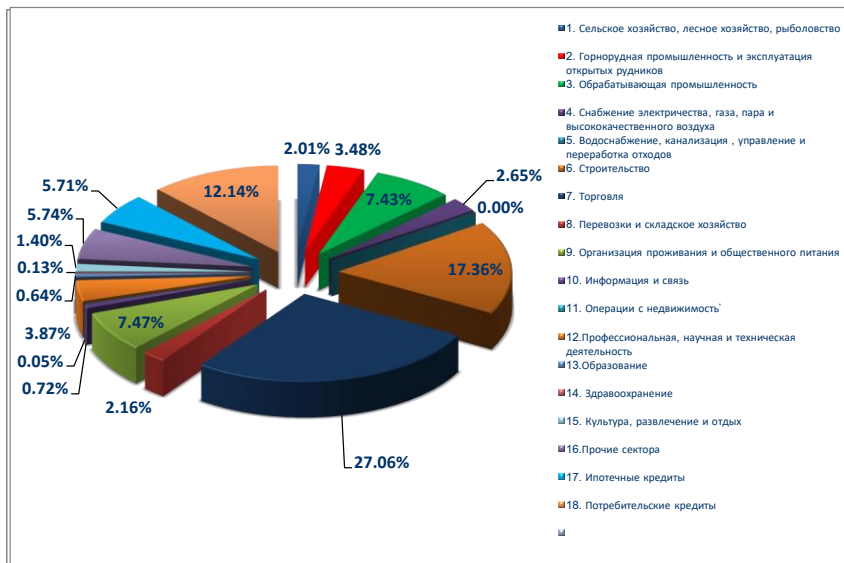


|  |                    |            |
|--|--------------------|------------|
| 9. Организация проживания и общественного питания        | 45,179,170         | 6.94       |
| 10. Информация и связь                                   | 5,012,903          | 0.77       |
| 11. Операции с недвижимостью                             | 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      |
| <b>Всего</b>   | <b>650,914,401</b> | <b>100</b> |



30.09.21

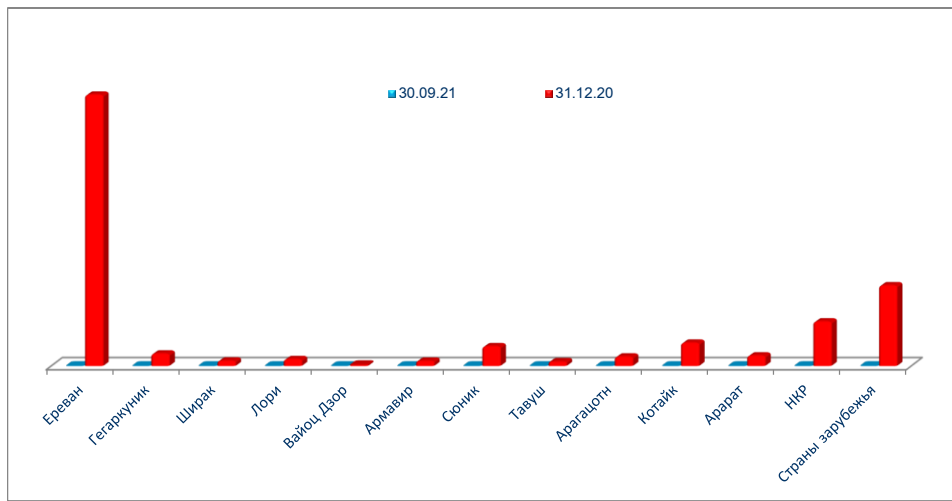
| Анализ предоставленных кредитов и авансов, оцениваемых по амортизационной стоимости по сфере кредитования | Отчетный период    | Процентное соотношение |
|---|--------------------|------------------------|
| 1. Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство  | 12,177,738         | 2.01                   |
| 2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников  | 21,130,637         | 3.48                   |
| 3. Обрабатывающая промышленность  | 45,113,218         | 7.43                   |
| 4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха                                      | 16,081,185         | 2.65                   |
| 5. Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов   | 7,131              | 0.00                   |
| 6. Строительство  | 105,454,234        | 17.36                  |
| 7. Торговля   | 164,346,639        | 27.06                  |
| 8. Перевозки и складское хозяйство  | 13,116,961         | 2.16                   |
| 9. Организация проживания и общественного питания   | 45,349,242         | 7.47                   |
| 10. Информация и связь  | 4,362,788          | 0.72                   |
| 11. Операции с недвижимостью  | 289,456            | 0.05                   |
| 12. Профессиональная, научная и техническая деятельность  | 23,509,627         | 3.87                   |
| 13. Образование   | 3,865,071          | 0.64                   |
| 14. Здравоохранение   | 798,551            | 0.13                   |
| 15. Культура, развлечение и отдых   | 8,482,969          | 1.40                   |
| 16. Прочие сектора  | 34,851,474         | 5.74                   |
| 17. Ипотечные кредиты   | 34,693,198         | 5.71                   |
| 18. Потребительские кредиты   | 73,711,334         | 12.14                  |
| <b>Всего</b>  | <b>607,341,453</b> | <b>100</b>             |



Ниже представлен анализ кредитного портфеля по местонахождению клиентов

| Анализ кредитного портфеля по местонахождению | Отчетный период    | Процентное соотношение | Предыдущий период  | Процентное соотношение |
|---|--------------------|------------------------|--------------------|------------------------|
| Резиденты РА                                  | 499,271,761        | 83.74                  | 545,547,931        | 85.00                  |
| Нерезиденты                                   | 96,968,744         | 16.26                  | 96,258,521         | 15.00                  |
| <b>Всего</b>                                  | <b>596,240,505</b> | <b>100</b>             | <b>641,806,452</b> | <b>100</b>             |

| РЕГИОН           | 30.09.21      |                    | 31.12.20      |                    |
|------------------|---------------|--------------------|---------------|--------------------|
|                  | количество    | сумма              | количество    | сумма              |
| Ереван           | 24804         | 327,012,556        | 23885         | 334,674,689        |
| Гегаркуник       | 8907          | 14,953,815         | 9763          | 17,093,446         |
| Ширак            | 7532          | 6,397,130          | 7850          | 6,331,760          |
| Лори             | 5244          | 8,263,360          | 4835          | 8,021,200          |
| Вайоц Дзор       | 92            | 1,822,292          | 93            | 1,843,378          |
| Армавир          | 2718          | 6,230,153          | 2579          | 6,165,494          |
| Сюник            | 3956          | 23,695,451         | 3832          | 28,085,687         |
| Тавуш            | 1364          | 5,420,589          | 1454          | 5,619,197          |
| Арагацотн        | 5547          | 11,348,394         | 5876          | 12,622,472         |
| Котайк           | 4121          | 27,987,892         | 4196          | 27,221,409         |
| Арарат           | 5918          | 12,606,716         | 5970          | 13,717,383         |
| НКР              | 5180          | 53,533,413         | 6530          | 84,151,816         |
| Страны зарубежья | 67            | 96,968,744         | 62            | 96,258,521         |
| <b>ИТОГО</b>     | <b>75,450</b> | <b>596,240,505</b> | <b>76,925</b> | <b>641,806,452</b> |



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

| Государственные ценные бумаги  | Отчетный период | Предыдущий период |
|--|-----------------|-------------------|
| <b>Государственные облигации РА</b>  | 141,284,117     | 64,925,141        |
| казначейские облигации   | 141,284,117     | 64,925,141        |
| облигации центрального банка   |                 |                   |
| ваучеры  |                 |                   |
| <b>Государственные ценные бумаги стран с рейтингом BBB-(Baa3) и выше</b>                   |                 |                   |
| казначейские облигации   |                 |                   |
| облигации центрального банка   |                 |                   |
| прочие   |                 |                   |
| <b>Государственные ценные бумаги стран с рейтингом ниже BB+(Ba1) и ниже и без рейтинга</b> |                 |                   |
| казначейские облигации   |                 |                   |
| облигации центрального банка   |                 |                   |
| прочие   |                 |                   |
| Резерв на покрытие потерь по   |                 |                   |
| <b>Всего ценных бумаг</b>  | 141,284,117     | 64,925,141        |

| Неправительственные ценные бумаги РА   | Отчетный период | Предыдущий период |
|--|-----------------|-------------------|
| <b>Эмитент с рейтингом A-/A3/ и выше:</b>                                      |                 |                   |
| долгосрочные долговые инструменты  |                 |                   |
| краткосрочные долговые инструменты   |                 |                   |
| деPOSITные сертификаты   |                 |                   |
| долевые инструменты  |                 |                   |
| прочие   |                 |                   |
| <b>Эмитент получивший рейтинг "Г-" и выше от ЦБ РА:</b>                        |                 |                   |
| долгосрочные долговые  |                 |                   |
| краткосрочные долговые   |                 |                   |
| деPOSITные сертификаты   |                 |                   |
| долевые инструменты  |                 |                   |
| прочие   |                 |                   |
| <b>Эмитент с рейтингом BBB+/Baa1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга:</b> |                 |                   |
| долгосрочные долговые  | 1,855,540       | 2,356,784         |
| краткосрочные долговые   |                 |                   |

|   |           |           |
|---|-----------|-----------|
| депозитные сертификаты                    |           |           |
| долевые инструменты                       |           |           |
| прочие                                    |           |           |
| Всего неправительственных ценных бумаг РА | 1,855,540 | 2,356,784 |

| Неправительственные ценные бумаги других стран                                 | Отчетный период | Предыдущий период |
|--|-----------------|-------------------|
| <b>Эмитент с рейтингом А-/А3/ и выше:</b>                                      |                 |                   |
| долгосрочные долговые инструменты  |                 |                   |
| краткосрочные долговые инструменты   |                 |                   |
| депозитные сертификаты   |                 |                   |
| долевые инструменты  |                 |                   |
| прочие   |                 |                   |
| <b>Эмитент с рейтингом BBB+/Baa1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга:</b> |                 |                   |
| долгосрочные долговые инструменты  |                 |                   |
| краткосрочные долговые инструменты   |                 |                   |
| депозитные сертификаты   |                 |                   |
| долевые инструменты  |                 |                   |
| прочие   |                 |                   |
| Всего неправительственных ценных бумаг других стран                            | 0               | 0                 |

|  |                    |                   |
|--|--------------------|-------------------|
| <b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный</b> | <b>143,139,657</b> | <b>67,281,925</b> |
|--|--------------------|-------------------|

| 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   |          |          |
| <b>Всего</b>   | <b>0</b> | <b>0</b> |

|  |                    |                   |
|--|--------------------|-------------------|
| <b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный</b> | <b>143,139,657</b> | <b>67,281,925</b> |
|--|--------------------|-------------------|

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      |
| <b>Всего</b>   |                           |                    |                 | <b>54,405</b>          | <b>6</b>     |
| Обесценение инвестиций в уставный капитал других организаций (резерв на покрытие возможных потерь) (прим. 7) |                           |                    |                 | 0                      |              |
| <b>Итого</b>   |                           |                    |                 | <b>54,405</b>          |              |

**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      |
| <b>Всего</b>   |                           |                    |                 | <b>50,752</b>          | <b>6</b>     |
| Обесценение инвестиций в уставный капитал других организаций (резерв на покрытие возможных потерь) |                           |                    |                 | 0                      |              |
| <b>Итого</b>   |                           |                    |                 | <b>50,752</b>          |              |

|   | Отчетный период | Предыдущий период |
|---|-----------------|-------------------|
| Итого финансовых активов и инвестиций в уставный капитал других организаций | 143,194,062     | 67,332,677        |

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



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

| Неправительственные ценные бумаги РА  |                   |                     |                   |                     |
|---|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
|   | <i>котируемые</i> | <i>некотируемые</i> | <i>котируемые</i> | <i>некотируемые</i> |
| <b>Эмитент с рейтингом А-/А3/ и выше, в том числе:</b>                                      |                   |                     |                   |                     |
| долгосрочные долговые инструменты   |                   |                     |                   |                     |
| краткосрочные долговые инструменты  |                   |                     |                   |                     |
| деPOSITные сертификаты  |                   |                     |                   |                     |
| прочие  |                   |                     |                   |                     |
| <b>Эмитент получивший рейтинг "Г-" и выше от ЦБ РА, в том числе:</b>                        | 0                 | 0                   | 0                 |                     |
| долгосрочные долговые инструменты   |                   |                     |                   |                     |
| краткосрочные долговые инструменты  |                   |                     |                   |                     |
| деPOSITные сертификаты  |                   |                     |                   |                     |
| прочие  |                   |                     | 0                 |                     |
| <b>Эмитент с рейтингом BBB+/Baa1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга, в том числе:</b> |                   |                     |                   |                     |
| долгосрочные долговые инструменты   |                   |                     |                   |                     |
| краткосрочные долговые инструменты  |                   |                     |                   |                     |
| деPOSITные сертификаты  |                   |                     |                   |                     |
| прочие  |                   |                     |                   |                     |
| <b>Начисленные проценты</b>   |                   |                     | 0                 |                     |
| <b>Итого</b>  | <b>0</b>          | <b>0</b>            | <b>0</b>          | <b>0</b>            |

|  |   |   |   |   |
|--|---|---|---|---|
| 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 |
|---|---|--|---|---|

Внеоборотные активы удерживаемые для продажи

|                      | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
|----------------------|------------------------|----------------------|
| Конфискованный залог | 6,954,162              | 6,174,931            |

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      |
|---|------------|-----------------------------|-----------------------|--------------------------|--|---|--|------------|
| <b>Стоимость</b>                        |            |                             |                       |                          |  |   |  |            |
| 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                              | -          | 282,297                     | 2,340                 | 70,369                   | 7,610                                    | 59,859                                  | 1,198  | 423,673    |
| Выбытие                                 |            |                             |                       |                          |  |   |  | -          |
| Переоценка*                             |            |                             |                       |                          |  |   |  | -          |
| Списанные                               |            | 31,683                      | 38,504                | 120                      |  |   |  | 70,307     |
| Корректировка амортизации от переоценки |            |                             |                       |                          |  |   |  | -          |
| Остаток на конец отчетного периода      | 10,362,099 | 4,860,304                   | 268,881               | 3,939,364                | 7,610                                    | 1,123,643                               | 456,744                                      | 21,018,645 |
| <b>Накопленная амортизация</b>          |            |                             |                       |                          |  |   |  |            |
| 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                              | 287,900    | 225,055                     | 25,526                | 125,645                  |  | 130,413                                 | -  | 794,539    |
| Выбытие                                 |            |                             |                       |                          |  |   |  | -          |
| Корректировка амортизации от переоценки |            |                             |                       |                          |  |   |  | -          |
| Списанные                               |            | 31,063                      | 32,366                | 99                       |  |   |  | 63,528     |
| Остаток в конце отчетного периода       | 2,514,087  | 3,510,695                   | 163,010               | 1,944,633                |  | 229,903                                 | -  | 8,362,328  |
| <b>Чистая балансовая стоимость</b>      |            |                             |                       |                          |  |   |  |            |
| В конце отчетного периода               | 7,848,012  | 1,349,609                   | 105,871               | 1,994,731                | 7,610                                    | 893,740                                 | 456,744                                      | 12,656,317 |
| 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 |
|------------------|------------------------|-------------------------|-----------------|------------------------------|--|-------|
| <b>Стоимость</b> |                        |                         |                 |                              |  |       |

|  |                |                  |          |                |               |                  |
|--|----------------|------------------|----------|----------------|---------------|------------------|
| <b>Остаток в начале предыдущего периода</b>  | <b>281,391</b> | <b>2,901,803</b> | <b>-</b> | <b>140,419</b> | <b>30,573</b> | <b>3,354,186</b> |
| Увеличение                                   | 4,209          | 217,111          |          | 17,222         | 59,993        | 298,535          |
| Выбытие                                      |                | -                |          |                |               | -                |
| Переоценка                                   |                |                  |          |                |               | -                |
| Обесценение                                  |                |                  |          |                |               | -                |
| Списанные                                    |                | 16,423           |          |                |               | 16,423           |
| <b>Остаток в конце предыдущего периода</b>   | <b>285,600</b> | <b>3,102,491</b> | <b>-</b> | <b>157,641</b> | <b>90,566</b> | <b>3,636,298</b> |
| Увеличение                                   | 2,777          | 144,198          |          | -              | 1,600         | 148,575          |
| Выбытие                                      |                | -                |          |                |               | -                |
| Переоценка*                                  |                |                  |          |                |               | -                |
| Обесценение                                  |                |                  |          |                |               | -                |
| Списанные                                    |                | 41,104           |          |                |               | 41,104           |
| <b>Остаток в конце отчетного периода</b>     | <b>288,377</b> | <b>3,205,585</b> | <b>-</b> | <b>157,641</b> | <b>92,166</b> | <b>3,743,769</b> |
| <b>Накопленная амортизация</b>               |                |                  |          |                |               |                  |
| <b>Остаток в начале предыдущего периода</b>  | <b>118,106</b> | <b>937,778</b>   |          | <b>42,529</b>  | <b>-</b>      | <b>1,098,413</b> |
| Увеличение                                   | 19,323         | 365,443          |          | 80,285         |               | 465,051          |
| Выбытие                                      |                | -                |          |                |               | -                |
| Обесценение                                  |                | 16,423           |          |                |               | 16,423           |
| Переоценка                                   |                | -                |          |                |               | -                |
| <b>Остаток в конце предыдущего периода</b>   | <b>137,429</b> | <b>1,286,798</b> |          | <b>122,814</b> | <b>-</b>      | <b>1,547,041</b> |
| Увеличение                                   | 14,728         | 288,677          |          | 25,558         |               | 328,963          |
| Выбытие                                      |                | -                |          |                |               | -                |
| Списанные                                    |                | 40,983           |          |                |               | 40,983           |
| Обесценение                                  |                | -                |          |                |               | -                |
| <b>Остаток в конце предыдущего периода</b>   | <b>152,157</b> | <b>1,534,492</b> |          | <b>148,372</b> | <b>-</b>      | <b>1,835,021</b> |
| <b>Чистая балансовая стоимость</b>           |                |                  |          |                |               |                  |
| <b>В конце отчетного периода</b>             | <b>136,220</b> | <b>1,671,093</b> | <b>-</b> | <b>9,269</b>   | <b>92,166</b> | <b>1,908,748</b> |
| <b>В конце предыдущего отчетного периода</b> | <b>148,171</b> | <b>1,815,693</b> | <b>-</b> | <b>34,827</b>  | <b>90,566</b> | <b>2,089,257</b> |

Примечание 21. "Отложенные налоговые активы"

| Движение отложенных налоговых активов | Отчетный период | Предыдущий период |
|---------------------------------------|-----------------|-------------------|
| <b>Остаток в начале периода</b>       |                 | 0                 |
| Увеличение                            |                 |                   |
| Уменьшение                            |                 | 0                 |
| <b>Остаток в конце периода</b>        | -               | -                 |

Примечание 22. "Прочие активы"

| Суммы к получению по банковским операциям | Отчетный период | Предыдущий период |
|---|-----------------|-------------------|
| Дивиденды к получению                     |                 |                   |

|   |                |                |
|---|----------------|----------------|
| Суммы к получению от операций по трасовому управлению                 |                |                |
| Суммы к получению по иным операциям                                   | 600,216        | 612,950        |
| <b>Итого</b>  | <b>600,216</b> | <b>612,950</b> |
| Резерв на покрытие возможных потерь по банковским операциям (прим. 7) | -6,022         | -8,028         |
| <b>"Чистые суммы к получению по банковским операциям"</b>             | <b>594,194</b> | <b>604,922</b> |

| Дебиторская задолженность и авансы                              | Отчетный период  | Предыдущий период |
|---|------------------|-------------------|
| Дебиторская задолженность по бюджету                            | 40               | 43                |
| Дебиторская задолженность по поставщикам                        |                  |                   |
| Авансы сотрудникам  | 3,696            | 0                 |
| Авансы поставщикам  | 509,449          | 628,725           |
| Авансы по бюджету и обязательному социальному страхованию       | 464,834          | 20,505            |
| Прочая дебиторская задолженность и авансы                       | 1,592,937        | 7,337,244         |
| <b>Всего</b>  | <b>2,570,956</b> | <b>7,986,517</b>  |
| Резерв на покрытие возможных потерь по прочим активам (прим. 7) | -38,328          | -471,987          |
| <b>Итого</b>  | <b>2,532,628</b> | <b>7,514,530</b>  |
| Прочие активы   |                  |                   |
| Склад   | 217,660          | 218,580           |
| Расходы будущих периодов  | 64,297           | 65,818            |
| Прочие активы   | 1,002,576        | 1,675,232         |
| Резерв на покрытие возможных потерь по прочим активам (прим. 7) | -10,671          | -17,397           |
| <b>Всего</b>  | <b>1,273,862</b> | <b>1,942,233</b>  |
| <b>Итого прочих активов</b>                                     | <b>4,400,684</b> | <b>10,061,685</b> |

**Примечание 23. "Средства банков и других финансовых организаций"**

| Текущие счета | Отчетный период | Предыдущий период |
|---------------|-----------------|-------------------|
| Банки РА      | 39,815          | 99,359            |

|  |                    |                    |
|--|--------------------|--------------------|
| Банки с рейтингом ВВВ-(Ваа3) и с более высоким рейтингом | 0                  | 0                  |
| Банки с рейтингом ниже ВВВ-(Ваа3) и без рейтинга         | 170,439            | 67,813             |
| Начисленные проценты                                     |                    |                    |
| <b>Всего</b>   | <b>210,254</b>     | <b>167,172</b>     |
| <b>Межбанковские кредиты и депозиты, прочие</b>          |                    |                    |
| <b>ЦБ РА</b>   |                    |                    |
| кредиты и депозиты *                                     | 18,444,982         | 20,407,504         |
| договора репо (обратной своп)                            | 140,999,970        | 98,399,984         |
| прочие   |                    |                    |
| <b>Банки РА</b>  |                    |                    |
| кредиты и депозиты                                       | 1,045,628          | 0                  |
| финансовый лизинг  |                    |                    |
| договора репо (обратной своп)                            | 0                  | 0                  |
| пâп  | 0                  | 9,447              |
| прочие   | 10                 | 10                 |
| <b>Банки с рейтингом ВВВ-</b>                            |                    |                    |
| кредиты и депозиты                                       |                    |                    |
| финансовый лизинг  |                    |                    |
| договора репо (обратной своп)                            |                    |                    |
| прочие   |                    |                    |
| <b>Банки с рейтингом ниже ВВВ-(Ваа3) и без рейтинга</b>  |                    |                    |
| кредиты и депозиты                                       | 8,715,595          | 9,406,622          |
| финансовый лизинг  |                    |                    |
| договора репо (обратной своп)                            |                    |                    |
| прочие   | 548                | 61,239             |
| Начисленные проценты                                     | 1,566,392          | 2,583,571          |
| Начисленные проценты                                     | 604,530            | 899,087            |
| <b>Всего</b>   | <b>171,377,655</b> | <b>131,767,464</b> |
| <b>Финансовые организации</b>                            |                    |                    |
| Текущие счета  | 5,277,763          | 4,462,681          |
| Кредиты и депозиты                                       | 52,115,436         | 54,579,834         |
| Договора репо (обратной покупки)                         |                    |                    |
| Своп   |                    |                    |
| Прочие   | 6,569              | 7,774              |
| Начисленные проценты                                     | 491,089            | 535,195            |
| <b>Всего</b>   | <b>57,890,857</b>  | <b>59,585,484</b>  |
| <b>Итого средств банков и международных финансовых</b>   | <b>229,478,766</b> | <b>191,520,120</b> |

30.09.21 Кредиты полученные из ЦБ РА также включают в себя суммы кредитования осуществляемого в рамках международных программ 18.444.982 тыс. драм и суммы начисленных по ним процентов 544.156 тыс. драм.

**Примечание 24. "Средства клиентов"**

| Обязательства по отношению к правительству РА и органам местного самоуправления | Отчетный период    | Предыдущий период  |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>Текущие счета</b>  | 707,278            | 355,662            |
| Срочные вклады  |                    |                    |
| Кредиты   | 145,304            | 175,018            |
| Договора репо (обратной   |                    |                    |
| Своп  |                    |                    |
| Прочие  | 103,698            | 96,568             |
| Начисленные проценты  | 342                | 444                |
| <b>Всего</b>  | <b>956,622</b>     | <b>627,692</b>     |
| <b>Юридические лица,</b>  |                    |                    |
| Текущие счета   | 75,396,770         | 42,119,479         |
| Срочные вклады  | 54,953,261         | 65,829,876         |
| Договора репо (обратной   | 0                  | 0                  |
| Своп  | 0                  | 100,723            |
| Прочие  | 1,488,900          | 4,976,173          |
| Начисленные проценты  | 624,626            | 819,246            |
| <b>Всего</b>  | <b>132,463,557</b> | <b>113,845,497</b> |
| <b>Юридические лица,</b>  |                    |                    |
| Текущие счета   | 93,580,719         | 154,423,685        |
| Срочные вклады  | 129,080            | 873,388            |
| Договора репо (обратной   |                    |                    |
| Своп  |                    |                    |
| Прочие  | 13,540             | 4,433,663          |
| Начисленные проценты  | 2,084              | 1,323              |
| <b>Всего</b>  | <b>93,725,423</b>  | <b>159,732,059</b> |
| <b>Частные предприниматели</b>  |                    |                    |
| Текущие счета   | 530,514            | 382,770            |
| Срочные вклады  |                    |                    |
| Договора репо (обратной   |                    |                    |
| Своп  |                    |                    |
| Прочие  |                    |                    |
| Начисленные проценты  |                    |                    |
| <b>Всего</b>  | <b>530,514</b>     | <b>382,770</b>     |
| <b>Частные предприниматели</b>  |                    |                    |
| Текущие счета   | 39                 | 41                 |
| Срочные вклады  |                    |                    |
| Договора репо (обратной   |                    |                    |
| Своп  |                    |                    |
| Прочие  |                    |                    |
| Начисленные проценты  |                    |                    |
| <b>Всего</b>  | <b>39</b>          | <b>41</b>          |
| <b>Физические лица (резиденты РА)</b>   |                    |                    |
| Текущие счета   | 30,788,099         | 43,073,076         |
| Срочные вклады  | 277,852,869        | 256,338,684        |

|   |                    |                    |
|---|--------------------|--------------------|
| Договора репо (обратной покупки)                  |                    |                    |
| Своп  |                    |                    |
| Прочие  | 505,572            | 332,833            |
| Начисленные проценты                              | 5,472,276          | 5,474,021          |
| <b>Всего</b>                                      | <b>314,618,816</b> | <b>305,218,614</b> |
| <b>Физические лица</b>                            |                    |                    |
| Текущие счета                                     | 13,248,043         | 12,974,766         |
| Срочные вклады                                    | 11,362,085         | 11,277,845         |
| Договора репо (обратной покупки)                  |                    |                    |
| Своп  |                    |                    |
| Прочие  | 0                  | 0                  |
| Начисленные проценты                              | 232,666            | 302,294            |
| <b>Всего</b>                                      | <b>24,842,794</b>  | <b>24,554,905</b>  |
| <b>Итого обязательств по отношению к клиентам</b> | <b>567,137,765</b> | <b>604,361,578</b> |

Сумма обеспечения обязательств составила 30.09.2021г 19.811.930 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 - 144.659 тыс. драм, и начисленных процентов -342 тыс.драм.

#### Структура вкладчиков Банка по количеству клиентов

|                              | Отчетный период | Предыдущий период |
|------------------------------|-----------------|-------------------|
| Юридические лица-резиденты   | 93              | 82                |
| Юридические лица-            | 1               | 2                 |
| Физические лица-резиденты РА | 30,323          | 26,751            |
| Физические лица-нерезиденты  | 317             | 328               |
| <b>Итого</b>                 | <b>30,734</b>   | <b>27,163</b>     |

#### Примечание 25. Ценные бумаги, выпущенные Банком

| Обязательства удерживаемые с целью торговли | Отчетный период   | Предыдущий период |
|---|-------------------|-------------------|
| процентные ценные бумаги                    | 11,044,569        | 2,916,675         |
| <b>Итого</b>                                | <b>11,044,569</b> | <b>2,916,675</b>  |

#### 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                               | 38,290,865        | 40,207,262        |
| <b>Итого</b>                         | <b>38,290,865</b> | <b>40,207,262</b> |

**Примечание 27. "Суммы к оплате"**

| Суммы подлежащие оплате | Отчетный период | Предыдущий период |
|-------------------------|-----------------|-------------------|
| Дивиденды               |                 |                   |
| Договора по трастовому  |                 |                   |
| Страхование вкладов     | 218,506         | 266,215           |
| Прочие                  |                 |                   |
| <b>Итого</b>            | <b>218,506</b>  | <b>266,215</b>    |

**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                 |
| <b>Остаток в конце периода</b>             | <b>595,416</b>  | <b>595,416</b>    |

**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>                                    | 507,628         | 200,107           |
| <i>по НДС</i>  | 3,453           | 2,016             |
| <i>по прочим налогам и сборам</i>                              | 280,745         | 484,450           |
| <i>выплаты по социальному страхованию</i>                      | 0               | 0                 |

|  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|
| Обязательства по отношению к сотрудникам по зарплате     | 639,477          | 636,805          |
| Кредиторская задолженность по отношению к поставщикам    | 112,037          | 131,867          |
| Кредиторская задолженность по пополнению уставного фонда |                  |                  |
| Прочие обязательства                                     | 980,125          | 1,012,650        |
| <b>Остаток в конце периода</b>                           | <b>2,523,465</b> | <b>2,467,895</b> |

**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                                  |
|                                      | <b>42,090,187</b>     |   |  |

**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 | (2,038,958)        | 2,051,610         |
| Резерв переоценки основных                   | 468,524            | 468,524           |
| Прочие резервы                               |                    |                   |
| <b>Итого резервов переоценки</b>             | <b>(1,570,434)</b> | <b>2,520,134</b>  |

**"Другие элементы собственного капитала"**

**Резервы**

| Резервы                 | Отчетный период | Предыдущий период |
|-------------------------|-----------------|-------------------|
| Главный резерв          |                 |                   |
| Начальный остаток       | 913,027         | 797,803           |
| Увеличение              | 4,400           | 115,224           |
| Уменьшение              |                 |                   |
| <b>Конечный остаток</b> | <b>917,427</b>  | <b>913,027</b>    |

**Примечание 33. "Нераспределенная прибыль"**

| Нераспределенная прибыль | Отчетный период   | Предыдущий период |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Начальный остаток        | 9,768,416         | 10,260,280        |
| Увеличение               | 327,814           | 1,812,600         |
| Уменьшение               | 4,400             | 2,304,464         |
| <b>Конечный остаток</b>  | <b>10,091,830</b> | <b>9,768,416</b>  |

\*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        |                  | 983,092          | 1,977,071         |
| Использование резерва      |                  | -1,227,057       | (1,677,727)       |
| Чистые отчисления в резерв |                  | -243,965         | 299,344           |
| <b>Конечный остаток</b>    | <b>1,044,059</b> | <b>1,288,024</b> |                   |

**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      | 16,988,240        | 29,846,342         |
| Выданные гарантии                     | 66,058,079        | 81,178,532         |
| Выданные аккредитивы                  | -                 | -                  |
| Резерв по указанным статьям (прим. 7) | (1,044,059)       | (1,288,024)        |
| <b>Конечный остаток</b>               | <b>82,002,260</b> | <b>109,736,850</b> |

**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 Օձծուի  
 г. Ереван - филиал Ереван  
 г. Ереван - филиал Ташир  
 г. Раздан - филиал Раздан  
 г. Ереван - филиал Каджазнуни  
 г. Ереван - филиал Нор-Аван  
 г. Ереван - филиал Давташен  
 г. Ереван - филиал Аджапняк  
 г. Капан - филиал Капан  
 г. Ереван - филиал 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       |   | 968,738                         |
| <b>Итого</b> |   | <b>968,738</b>                  |

**Примечание 35. "Операции со связанными сторонами"**

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

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

| Кредиты и займы предоставленные клиентам       | 01.01.21-30.09.21 | 01.01.20-31.12.20 |
|--|-------------------|-------------------|
| Остаток на 1 января                            | 26,964,623        | 25,168,754        |
| Кредиты и займы предоставленные в течение года | 4,740,972         | 12,124,283        |
| Кредиты и займы погашенные в течение года      | 13,852,476        | 10,328,414        |
| <b>Остаток</b>                                 | <b>17,853,119</b> | <b>26,964,623</b> |
| Процентные доходы                              | 1,516,143         | 2,261,526         |

Кредиты предоставлены руководителям Банка, аффилированным с ними лицам.

| Средства клиентов                | 01.01.21-30.09.21 | 01.01.20-31.12.20 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Остаток на 1 января              | 15,329,065        | 19,699,543        |
| Суммы полученные в течение года  | 89,702,023        | 125,090,727       |
| Суммы выплаченные в течение года | 94,568,826        | 129,461,205       |
| <b>Остаток</b>                   | <b>10,462,262</b> | <b>15,329,065</b> |
| Процентные расходы               | 737,402           | 1,442,049         |

|  | Отчетный период          | Предыдущий период        |
|--|--------------------------|--------------------------|
| <b>Зарплата и вознаграждения выплаченные руководству Банка</b> | <b>01.01.21-30.09.21</b> | <b>01.01.20-31.12.20</b> |
| Совету Банка   |                          |                          |
| заработная плата   | 185,451                  | 241,711                  |
| премирование   |                          |                          |
| Исполнительному органу Банка                                   |                          |                          |
| заработная плата   | 201,631                  | 294,134                  |
| премирование   | 100                      | 150                      |
| Внутреннему аудиту Банка                                       |                          |                          |
| заработная плата   | 43,596                   | 57,594                   |
| премирование   | 100                      | 100                      |
| <b>Итого</b>   | <b>430,878</b>           | <b>593,689</b>           |

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              |
|--|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Активы</b>  |                    |                    |                     |                    |
| Наличные средства и счета в ЦБ   | 81,441,903         |                    |                     | <b>81,441,903</b>  |
| Средства в банках и других   | 27,404,988         | 5,223,553          | 4,113,590           | <b>36,742,131</b>  |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 40,207,262         |                    |                     | <b>40,207,262</b>  |
| Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости                      | 545,547,931        | 1,357,050          | 94,901,471          | <b>641,806,452</b> |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   | 67,313,913         | 18,764             |                     | <b>67,332,677</b>  |
| Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости                       |                    |                    |                     | -                  |
| Прочие активы  | 8,783,670          | 6,942              | 1,271,073           | <b>10,061,685</b>  |
| <b>Итого активов</b>   | <b>770,699,667</b> | <b>6,606,309</b>   | <b>100,286,134</b>  | <b>877,592,110</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                    |                    |                     |                    |
| Средства банков и других   | 179,360,444        | 80                 | 12,159,596          | <b>191,520,120</b> |
| Средства клиентов  | 419,971,412        | 15,203,628         | 169,186,538         | <b>604,361,578</b> |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 40,207,262         |                    |                     | <b>40,207,262</b>  |
| Прочие обязательства   | 2,437,575          | 30,320             |                     | <b>2,467,895</b>   |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>641,976,693</b> | <b>15,234,028</b>  | <b>181,346,134</b>  | <b>838,556,855</b> |
| Чистая балансовая позиция  | <b>128,722,974</b> | <b>(8,627,719)</b> | <b>(81,060,000)</b> | <b>39,035,255</b>  |

30.09.2021

| Статья   | РА          | Страны ОЭСР | Страны не- ОЭСР | Всего              |
|--|-------------|-------------|-----------------|--------------------|
| <b>Активы</b>  |             |             |                 |                    |
| Наличные средства и счета в ЦБ   | 68,036,479  |             |                 | <b>68,036,479</b>  |
| Средства в банках и других   | 23,604,093  | 845,889     | 5,713,796       | <b>30,163,778</b>  |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 38,290,865  |             |                 | <b>38,290,865</b>  |
| Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости                    | 499,271,761 | 1,411,548   | 95,557,196      | <b>596,240,505</b> |

|   |                    |                    |                     |                    |
|---|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  | 143,171,645        | 22,417             |                     | 143,194,062        |
| Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости                      |                    |                    |                     | -                  |
| Прочие активы   | 3,133,727          | 3,589              | 1,263,368           | 4,400,684          |
| <b>Итого активов</b>  | <b>775,508,570</b> | <b>2,283,443</b>   | <b>102,534,360</b>  | <b>880,326,373</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                    |                    |                     | -                  |
| Средства банков и других  | 219,023,377        | 583                | 10,454,806          | 229,478,766        |
| Средства клиентов   | 448,604,022        | 6,811,187          | 111,722,556         | 567,137,765        |
| Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 38,290,865         |                    |                     | 38,290,865         |
| Прочие обязательства  | 2,498,771          | 24,694             |                     | 2,523,465          |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>708,417,035</b> | <b>6,836,464</b>   | <b>122,177,362</b>  | <b>837,430,861</b> |
| Чистая балансовая позиция   | <b>67,091,535</b>  | <b>(4,553,021)</b> | <b>(19,643,002)</b> | <b>42,895,512</b>  |

ОЭСР\* Организация Экономического Сотрудничества и Развития

Анализ активов кредитного характера по сегментам экономики и степени риска

31.12.20

| Активы  | Действующие активы          | Недействующие активы        |  |  |             |
|---|-----------------------------|-----------------------------|--|--|-------------|
|   | Стандартные/<br>Безрисковые | Контролируемые/<br>Рисковые | Нестандартные/<br>Со средней<br>степенью риска | Сомнительные/ С<br>высокой степенью<br>риска | Безнадежные |
| <b>Кредиты и авансы, в том числе</b>  | <b>627,273,470</b>          | <b>10,910,341</b>           | <b>3,360,736</b>                               | <b>261,905</b>                               |             |
|   | <b>72,578</b>               | <b>2,388</b>                | <b>1,714</b>                                   | <b>245</b>                                   |             |
| Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство<br>сумма                    | 11,663,662                  | 347,508                     | 67,137   | 2,637  |             |
| количество  | 498                         | 11                          | 9  | 1  |             |
| 2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников<br>сумма       | 20,438,116                  |                             |  |  |             |
| количество  | 27                          |                             |  |  |             |
| 3.Обработывающая промышленность<br>сумма                                      | 46,304,788                  | 55,501                      | 47,033   | 2,779  |             |
| количество  | 107                         | 5                           | 1  | 2  |             |
| 4..Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха<br>сумма | 27,739,405                  | 286,363                     |  | 3,710  |             |
| количество  | 34                          | 8                           |  | 1  |             |
| 5..Водоснабжение, канализация , управление и переработка отходов<br>сумма     | 27,188                      |                             |  |  |             |
| количество  | 4                           |                             |  |  |             |

|  |              |                    |                |              |              |
|--|--------------|--------------------|----------------|--------------|--------------|
| 6. Строительство   | сумма        | 95,166,167         | 182,046        | 179,279      |              |
|  | количество   | 179                | 5              | 5            |              |
| 7. Торговля  | сумма        | 168,921,262        | 2,790,071      | 426,074      |              |
|  | количество   | 852                | 40             | 16           |              |
| 8. Перевозки и складское хозяйство                       | сумма        | 18,335,731         |                |              | 573          |
|  | количество   | 56                 |                |              | 1            |
| 9. Организация проживания и общественного питания        | сумма        | 44,247,105         | 314,262        | 103,451      |              |
|  | количество   | 85                 | 4              | 3            |              |
| 10. Информация и связь                                   | сумма        | 4,951,734          |                | 8,921        |              |
|  | количество   | 29                 |                | 1            |              |
| 11. Исследования и разработки                            | сумма        | 24,559             |                |              |              |
|  | 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          |
| <b>Дебиторская задолженность</b>                         | <b>сумма</b> | <b>11,805,303</b>  | <b>21,845</b>  | <b>8,671</b> | <b>8,085</b> |
|  | количество   | 12,271             | 770            | 485          | 417          |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги</b>                      | <b>сумма</b> | <b>50,752</b>      |                |              |              |
|  | количество   | 3                  |                |              |              |
| <b>Забалансовые статьи, в том числе</b>                  | <b>сумма</b> | <b>109,513,803</b> | <b>218,004</b> | <b>994</b>   | <b>4,050</b> |
|  | количество   | 5,852              | 64             | 44           | 9            |
| <b>гарантии</b>  | <b>сумма</b> | <b>80,046,162</b>  | <b>175,738</b> |              | <b>1,250</b> |
|  | количество   | 954                | 16             |              | 1            |
| <b>аккредитивы</b>                                       | <b>сумма</b> |                    |                |              |              |



|            |  |  |  |  |  |
|------------|--|--|--|--|--|
| количество |  |  |  |  |  |
|------------|--|--|--|--|--|

30.09.2021

| Активы  | Действующие активы          | Недействующие активы        |  |  |             |
|---|-----------------------------|-----------------------------|--|--|-------------|
|   | Стандартные/<br>Безрисковые | Контролируемые/<br>Рисковые | Нестандартные/<br>Со средней<br>степенью риска | Сомнительные/ С<br>высокой степенью<br>риска | Безнадежные |
| <b>Кредиты и авансы, в том числе</b>  | <b>577,233,863</b>          | <b>8,359,069</b>            | <b>9,618,823</b>                               | <b>1,028,750</b>                             |             |
|   | <b>70,330</b>               | <b>3,287</b>                | <b>1,012</b>                                   | <b>821</b>                                   |             |
| Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство<br>сумма                    | 11,624,299                  | 374,773                     | 1,629  | 8,516  |             |
| количество  | 375                         | 12                          | 2  | 2  |             |
| 2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников<br>сумма       | 20,919,331                  |                             |  | -  |             |
| количество  | 28                          |                             |  | -  |             |
| 3.Обрабатывающая промышленность<br>сумма                                      | 44,364,096                  | 128,232                     | 54,516   | 42,166                                       |             |
| количество  | 101                         | 4                           | 2  | 3  |             |
| 4..Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха<br>сумма | 15,641,506                  |                             | 219,705  |  |             |
| количество  | 28                          |                             | 5  |  |             |
| 5..Водоснабжение, канализация , управление и переработка отходов<br>сумма     | 7,060                       | -                           | -  | -  |             |
| количество  | 3                           | -                           | -  | -  |             |
| 6. Строительство<br>сумма   | 103,873,002                 | 111,557                     | 256,787  | 37,895                                       |             |
| количество  | 184                         | 3                           | 5  | 2  |             |
| 7. Торговля<br>сумма  | 159,010,076                 | 2,454,557                   | 554,552  | 112,797                                      |             |
| количество  | 765                         | 32                          | 18   | 14   |             |
| 8. Перевозки и складское хозяйство<br>сумма                                   | 12,898,591                  | 74,337                      |  | 2,742  |             |
| количество  | 51                          | 1                           |  | 2  |             |
| 9. Организация проживания и общественного питания<br>сумма                    | 36,408,217                  | 303,739                     | 6,262,657                                      | 3,074  |             |
| количество  | 84                          | 5                           | 3  | 2  |             |
| 10. Информация и связь<br>сумма   | 4,319,160                   | -                           | -  |  |             |
| количество  | 30                          | -                           | -  |  |             |
| 11. Источники информации<br>сумма   | 286,562                     | -                           | -  | -  |             |
| количество  | 4                           | -                           | -  | -  |             |
| 12. Профессиональная, научная и техническая деятельность<br>сумма             | 23,272,378                  | 1,957                       | -  | -  |             |
| количество  | 29                          | 1                           | -  | -  |             |
| 13.Образование<br>сумма   | 3,822,870                   | 2,454                       | 687  |  |             |

|   |                   |               |               |               |
|---|-------------------|---------------|---------------|---------------|
| количество                                    | 415               | 14            | 3             |               |
| 14.Здравоохранение сумма                      | 790,566           | -             | -             | -             |
| количество                                    | 29                | -             | -             | -             |
| 15.Культура, развлечение и отдых сумма        | 8,160,643         | 5,783         | 186,775       | -             |
| количество                                    | 22                | 1             | 3             | -             |
| 16.Прочие сектора сумма                       | 34,480,349        | 12,881        |               | 4,196         |
| количество                                    | 109               | 4             |               | 1             |
| 17. Ипотечные кредиты сумма                   | 33,781,830        | 342,972       | 50,805        | 61,458        |
| количество                                    | 2,794             | 63            | 16            | 12            |
| 18. Потребительские кредиты сумма             | 63,573,327        | 4,545,827     | 2,030,710     | 755,906       |
| количество                                    | 65,279            | 3,147         | 955           | 783           |
| <b>Дебиторская задолженность сумма</b>        | <b>3,739,153</b>  | <b>38,202</b> | <b>15,341</b> | <b>35,065</b> |
| <b>количество</b>                             | <b>13,079</b>     | <b>910</b>    | <b>642</b>    | <b>537</b>    |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги сумма</b>     | <b>54,405</b>     |               |               |               |
| <b>количество</b>                             | <b>3</b>          |               |               |               |
| <b>Забалансовые статьи, в том числе сумма</b> | <b>81,865,337</b> | <b>52,272</b> | <b>73,749</b> | <b>10,902</b> |
| <b>количество</b>                             | <b>4,323</b>      | <b>43</b>     | <b>9</b>      | <b>11</b>     |
| <b>гарантии сумма</b>                         | <b>65,162,620</b> | <b>42,181</b> |               | <b>10,725</b> |
| <b>количество</b>                             | <b>1,121</b>      | <b>2</b>      |               | <b>2</b>      |
| <b>аккредитивы сумма</b>                      |                   |               |               |               |
| <b>количество</b>                             |                   |               |               |               |

30.09.21

| 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        | 480,416,267              | 8,359,069                | 9,469,318                                | 1,027,107                              |             |
| 2. Не резидентам    | 96,817,596               | -                        | 149,505                                  | 1,643                                  |             |
| <b>Итого</b>        | <b>577,233,863</b>       | <b>8,359,069</b>         | <b>9,618,823</b>                         | <b>1,028,750</b>                       |             |

Кредиты не резидентам 30.09.21

| Активы | Действующие активы | Недействующие активы |  |  |  |
|--------|--------------------|----------------------|--|--|--|
|--------|--------------------|----------------------|--|--|--|

|   | Стандартные/<br>Безрисковые | Контролируемые/<br>Рисковые | Нестандартные/<br>Со средней<br>степенью риска | Сомнительные/ С<br>высокой степенью<br>риска | Безнадежные |
|---|-----------------------------|-----------------------------|--|--|-------------|
| <b>Кредиты и авансы, в том<br/>числе</b>  | <b>96,817,596</b>           | -                           | <b>149,505</b>                                 | <b>1,643</b>                                 |             |
|   | <b>64</b>                   | -                           | <b>2</b>                                       | <b>1</b>                                     |             |
| Сельское хозяйство, лесное<br>хозяйство, рыболовство<br>сумма                       | 948                         |                             |  |  |             |
| количество  | 1                           |                             |  |  |             |
| 2. Горнорудная<br>промышленность и<br>эксплуатация открытых<br>рудников сумма       | 786                         |                             |  |  |             |
| количество  | 1                           |                             |  |  |             |
| 3.Обрабатывающая<br>промышленность сумма  | 541                         |                             |  |  |             |
| количество  | 2                           |                             |  |  |             |
| 4..Снабжение электричества,<br>газа, пара и<br>высококачественного воздуха<br>сумма |                             |                             |  |  |             |
| количество  |                             |                             |  |  |             |
| 5..Водоснабжение, канализация<br>, управление и переработка<br>отходов сумма        |                             |                             |  |  |             |
| количество  |                             |                             |  |  |             |
| 6. Строительство сумма  |                             |                             |  |  |             |
| количество  |                             |                             |  |  |             |
| 7. Торговля сумма   | 95,877,653                  |                             | 59,586   |  |             |
| количество  | 24                          |                             | 1  |  |             |
| 8. Перевозки и складское<br>хозяйство сумма   |                             |                             |  |  |             |
| количество  |                             |                             |  |  |             |
| 9. Организация проживания и<br>общественного питания<br>сумма                       | 1,535                       |                             |  |  |             |
| количество  | 1                           |                             |  |  |             |
| 10. Информация и связь сумма  | 38,575                      |                             |  |  |             |
| количество  | 1                           |                             |  |  |             |
| 11. Наблюдение и исследования   |                             |                             |  |  |             |
| количество  |                             |                             |  |  |             |
| 12. Профессиональная, научная<br>и техническая деятельность<br>сумма                |                             |                             |  |  |             |
| количество  |                             |                             |  |  |             |
| 13.Образование сумма  | -                           |                             |  |  |             |
| количество  | -                           |                             |  |  |             |
| 14. Здравоохранение сумма   |                             |                             |  |  |             |
| количество  |                             |                             |  |  |             |

|  |         |  |        |       |
|--|---------|--|--------|-------|
| 15. Культура, развлечение и количество |         |  |        |       |
| 16. Прочие сектора сумма               |         |  |        |       |
| количество                             |         |  |        |       |
| 17. Ипотечные кредиты сумма            | 10,159  |  |        | 1,643 |
| количество                             | 2       |  |        | 1     |
| 18. Потребительские кредиты            | 887,399 |  | 89,919 | -     |
| количество                             | 32      |  | 1      | -     |

31.12.2020

| 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       | 531,207,791              | 10,882,008               | 3,196,227                                | 261,905                                |             |
| 2. Не резидентам    | 96,065,679               | 28,333                   | 164,509                                  |  |             |
| <b>Итого</b>        | <b>627,273,470</b>       | <b>10,910,341</b>        | <b>3,360,736</b>                         | <b>261,905</b>                         |             |

31.12.2020

| Активы   | Действующие активы       | Недействующие активы     | Нестандартные/ Со средней степенью риска | Сомнительные/ С высокой степенью риска | Безнадежные |
|--|--------------------------|--------------------------|--|--|-------------|
|  | Стандартные/ Безрисковые | Контролируемые/ Рисковые |  |  |             |
| <b>Кредиты и авансы, в том числе</b>                                       | <b>96,065,679</b>        | <b>28,333</b>            | <b>164,509</b>                           | <b>-</b>                               | <b>-</b>    |
| 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. Παράθεσὲς ἢ γὰρ ἀσέδειν ὀύρ                          |       |            |        |        |  |
| количество   |       |            |        |        |  |
| 12. Профессиональная, научная и техническая деятельность | сумма |            |        |        |  |
| количество   |       |            |        |        |  |
| 13. Образование  | сумма |            |        |        |  |
| количество   |       |            |        |        |  |
| 14. Здравоохранение                                      | сумма |            |        |        |  |
| количество   |       |            |        |        |  |
| 15. Культура, развлечение и отдых                        | сумма | 871        |        |        |  |
| количество   |       | 1          |        |        |  |
| 16. Прочие сектора                                       | сумма |            |        |        |  |
| количество   |       |            |        |        |  |
| 17. Ипотечные кредиты                                    | сумма | 11,726     |        |        |  |
| количество   |       | 2          |        |        |  |
| 18. Потребительские кредиты                              | сумма | 977,607    | 28,333 | 83,003 |  |
| количество   |       | 22         | 1      | 2      |  |

**Количественные показатели кредитного портфеля на 30.09.21 г.**

Недействующие активы / общие кредиты 4.09 %

Резерв по неработающим активам /общий капитал 9.88 %

Резервный фонд по кредитам/общие кредиты 1.80 %

Резервный фонд/Недействующие активы 45.33 %

Крупные заемщики/капитал 491.96 %:

**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

31.12.2020

|   | Драм РА            | Валюта I группы *  | Валюта II группы ** | Итого              |
|---|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Активы</b>   |                    |                    |                     |                    |
| 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  | 4,147,454          | 5,899,722          | 14,509              | 10,061,685         |
| <b>Итого активов</b>  | <b>503,173,383</b> | <b>368,662,580</b> | <b>5,780,836</b>    | <b>877,616,799</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                    |                    |                     |                    |
| 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          |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>486,720,868</b> | <b>339,932,083</b> | <b>14,820,579</b>   | <b>841,473,530</b> |
| Чистая балансовая позиция   | <b>16,452,515</b>  | <b>28,730,497</b>  | <b>(9,039,743)</b>  | <b>36,143,269</b>  |

30.09.2021

|  | Драм РА            | Валюта I группы *  | Валюта II группы ** | Итого              |
|--|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Активы</b>  |                    |                    |                     |                    |
| Наличные средства и счета в ЦБ   | 38,139,327         | 29,189,393         | 707,759             | 68,036,479         |
| Стандартизированные слитки   |                    | 16,821             |                     | 16,821             |
| Средства в банках и других   | 13,996,249         | 14,112,678         | 2,054,851           | 30,163,778         |
| Финансовые инструменты оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 38,290,865         |                    |                     | 38,290,865         |
| Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости                    | 323,466,704        | 270,887,519        | 1,886,282           | 596,240,505        |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 142,345,163        | 848,899            |                     | 143,194,062        |
| Прочие финансовые активы оцениваемые по амортизационной стоимости                      |                    |                    |                     | -                  |
| Прочие   | 4,261,466          | 127,891            | 11,327              | 4,400,684          |
| <b>Итого активов</b>   | <b>560,499,774</b> | <b>315,183,201</b> | <b>4,660,219</b>    | <b>880,343,194</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                    |                    |                     |                    |
| Средства банков и других   | 213,312,927        | 16,145,268         | 20,571              | 229,478,766        |
| Средства клиентов  | 292,326,994        | 241,619,709        | 33,191,062          | 567,137,765        |
| Ценные бумаги, выпущенные Банком   | 257,558            | 10,787,011         |                     | 11,044,569         |
| Обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 38,290,865         |                    |                     | 38,290,865         |
| Прочие обязательства   | 2,489,017          | 34,448             |                     | 2,523,465          |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>546,677,361</b> | <b>268,586,436</b> | <b>33,211,633</b>   | <b>848,475,430</b> |
| Чистая балансовая позиция  | <b>13,822,413</b>  | <b>46,596,765</b>  | <b>(28,551,414)</b> | <b>31,867,764</b>  |

\* 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 |
|--|---------|-------------------|---------------------|-------|
| <b>Фьючерсные инструменты</b>            |         |                   |                     |       |
| обязательства                            |         |                   |                     |       |
| требования                               |         |                   |                     |       |
| <b>Форвардные инструменты</b>            |         |                   |                     |       |
| обязательства                            |         |                   |                     |       |
| требования                               |         |                   |                     |       |

|   |  |              |            |            |
|---|--|--------------|------------|------------|
| <b>Опционы</b>  |  |              |            |            |
| обязательства   |  |              |            |            |
| требования  |  |              |            |            |
| <b>Свопы</b>  |  |              |            |            |
| обязательства   |  | 29,801,885   |            | 29,801,885 |
| требования  |  | 1,169,250    | 28,640,950 | 29,810,200 |
| <b>Прочие производные</b>                             |  |              |            |            |
| обязательства   |  |              |            |            |
| требования  |  |              |            |            |
| Чистая позиция по производным финансовым инструментам |  | (28,632,635) | 28,640,950 | 8,315      |
| Чистая открытая позиция*                              |  | (28,632,635) | 28,640,950 | 8,315      |

### 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 |
|  | %                                   | %                  | %                                     | %                  |
| <b>Активы</b>  |                                     |                    |                                       |                    |
| Счета в ЦБ РА  |                                     |                    |                                       |                    |
| Средства в банках и других финансовых организациях                                     |                                     | 6.00               |                                       | 3.85               |
| Средства в организациях, в том числе   |                                     |                    |                                       |                    |
| межбанковские кредиты  |                                     |                    |                                       |                    |
| межбанковские репо сделки  |                                     |                    |                                       |                    |
| межбанковские своп сделки  |                                     |                    |                                       |                    |
| Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости                    | 6-19                                | 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                      |                                     |                    |                                       |                    |
| <b>Обязательства</b>   |                                     |                    |                                       |                    |
| 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  | 0.01-11.5                           | 0.01-6.00          | 0.01-10.5                             | 0.01-5.25          |
| Обязательства по ценным  | 10.50                               | 5.8-6.63           | 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:**

$$\text{GAP (JT)} = \text{A(JT)} - \text{L(JT)},$$

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.

$$\text{МЛ} = (\text{Адв} + \text{ВЛА1}) / \text{Одв}$$

где,

МЛ - мгновенная ликвидность  
банка,

ВЛА1 - сумма величин тех высоколиквидных активов, которые не включены в активы до востребования,

Адв - активы до востребования,

Одя - 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        | 1-5лет             | свыше 5 лет        |                  |                    |
| <b>Активы</b>  |                  |                  |                       |                     |                     |                     |                    |                    |                  |                    |
| Наличные денежные средства в ц   |                  |                  | 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        |
| <b>Ценные бумаги</b>   | -                | -                | -                     | 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                                |                  |                  |                       |                     |                     |                     |                    |                    |                  | -                  |
| проданные по соглашениям репо  |                  |                  |                       |                     |                     |                     |                    |                    |                  | -                  |
| Прочие активы  | 31,786           | 21,579           | 9,231,498             | 653,925             | 80,995              | 4,021               | 37,881             |                    | -                | 10,061,685         |
| *Требования по договору  |                  |                  |                       |                     |                     |                     |                    |                    |                  | -                  |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>4,658,107</b> | <b>9,928,240</b> | <b>97,335,316</b>     | <b>208,565,747</b>  | <b>52,684,812</b>   | <b>77,659,272</b>   | <b>232,579,870</b> | <b>192,730,429</b> | <b>1,450,317</b> | <b>877,592,110</b> |
| 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               | 175,132,610         | 44,358,524          | 77,655,210          | 232,541,606        | 192,730,429        | 589,565          | 738,472,122        |
| Беспроцентные  | 31,786           | 21,579           | 96,404,120            | 33,433,137          | 8,326,288           | 4,062               | 38,264             | -                  | 860,752          | 139,119,988        |
| <b>Обязательства</b>   |                  |                  |                       |                     |                     |                     |                    |                    |                  |                    |
| 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   |                  |                  |                       |                     |                     |                     |                    |                    |                  | -                  |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>270,096,758</b>    | <b>221,888,837</b>  | <b>68,313,967</b>   | <b>108,706,762</b>  | <b>111,152,355</b> | <b>21,107,589</b>  | <b>-</b>         | <b>801,266,268</b> |
| 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         |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>   | <b>4,658,107</b> | <b>9,928,240</b> | <b>(172,761,442)</b>  | <b>(13,323,090)</b> | <b>(15,629,155)</b> | <b>(31,047,490)</b> | <b>121,427,515</b> | <b>171,622,840</b> | <b>1,450,317</b> | <b>76,325,842</b>  |



|                                    |                  |                   |                      |                     |                   |                     |                   |                    |                |                    |
|------------------------------------|------------------|-------------------|----------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|--------------------|----------------|--------------------|
| <b>ИТОГО</b>                       | -                | -                 | <b>223,955,367</b>   | <b>238,752,375</b>  | <b>76,705,008</b> | <b>118,534,130</b>  | <b>95,577,860</b> | <b>56,659,823</b>  | -              | <b>810,184,563</b> |
| Валюта 1-ой группы                 |                  |                   | 129,599,303          | 22,365,287          | 22,646,378        | 30,170,311          | 63,805,157        |                    |                | 268,586,436        |
| Валюта 2-ой группы                 |                  |                   | 30,261,374           | 691,946             | 543,579           | 1,279,057           | 435,677           |                    |                | 33,211,633         |
| Крупные обязательства              |                  |                   | 78,581               | 174,637,132         | 254,246           | 566,487             | 23,005,771        |                    |                | 198,542,217        |
| По плавающей процентной ставке     |                  |                   |                      |                     |                   |                     |                   |                    |                | -                  |
| По фиксированной процентной ставке |                  |                   | 219,529,870          | 220,191,783         | 55,655,116        | 118,491,108         | 95,577,860        | 56,659,823         |                | 766,105,560        |
| Беспроцентные                      |                  |                   | 4,425,497            | 18,560,592          | 21,049,892        | 43,022              |                   |                    |                | 44,079,003         |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>   | <b>4,586,710</b> | <b>14,472,544</b> | <b>(147,690,770)</b> | <b>(64,247,892)</b> | <b>13,967,387</b> | <b>(68,211,228)</b> | <b>92,963,765</b> | <b>223,540,322</b> | <b>760,972</b> | <b>70,141,810</b>  |
| Валюта 1-ой группы                 | 3,267,266        | 11,862,066        | (95,796,866)         | 80,618,244          | (11,899,382)      | (10,791,786)        | 68,790,656        | -                  | 546,567        | 46,596,765         |
| Валюта 2-ой группы                 | 183,111          | -                 | (28,771,582)         | 1,623,923           | (435,959)         | (1,005,848)         | (145,059)         | -                  | -              | (28,551,414)       |
| По плавающей процентной ставке     | -                | -                 | -                    | -                   | -                 | -                   | -                 | -                  | -              | -                  |
| По фиксированной процентной ставке | 4,556,697        | 14,449,945        | (219,104,628)        | (63,964,282)        | 14,664,145        | (68,172,013)        | 92,898,260        | 223,540,322        | 546,567        | (584,987)          |
| Накопительный разрыв ликвидности   | 4,586,710        | 19,059,254        | (128,631,516)        | (192,879,408)       | (178,912,021)     | (247,123,249)       | (154,159,484)     | 69,380,838         | 70,141,810     | 810,184,563        |

**Среднедневной балансовый активы и капитал**

01/01/21-30/09/21

|                              |                    |
|------------------------------|--------------------|
| Среднедневной балансовый акт | <b>902,856,921</b> |
| Среднедневной балансовый кап | <b>55,455,354</b>  |

**Примечание 42. "Принятый залог"**

|  | <b>Отчетный период</b> | <b>Предыдущий период</b> |
|--|------------------------|--------------------------|
| Прочие Ценные бумаги                             | 25,883,679             | 32,954,718               |
| Ценные украшения, лом золота и драгоценные камни | 24,120,217             | 23,238,180               |
| Недвижимость                                     | 385,127,051            | 359,600,071              |
| Транспорт  | 17,371,989             | 17,228,561               |
| Прочие основные средства                         | 47,783,430             | 46,467,807               |
| Готовая продукция и товары                       | 31,799,537             | 36,110,946               |
| Денежные средства                                | 19,811,930             | 20,924,018               |
| Прочий залог                                     | 164,043,826            | 167,069,437              |
| Кредитные гарантии                               | 338,167                | 268,303                  |
| Прочие гарантии                                  | 65,719,912             | 80,910,229               |
| Кредитные поручительства                         | 577,764,817            | 606,243,386              |
| Прочие поручительства                            | 135,961,147            | 148,371,920              |
| <b>Всего</b>                                     | <b>1,495,725,702</b>   | <b>1,539,387,576</b>     |

Председатель правления Банка

Артавазд Саргсян

Главный бухгалтер

Нарине Саргсян

Дата утверждения 15.10.21г.