



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ
(Форма 5)

31 МАРТА 2020г.

ЗАО АРМБИЗНЕСБАНК, РА, ЕРЕВАН, НАЛБАНДЯНА 48

Примечание 1. "Правовое поле и корпоративное управление"

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

Банк был основан 14.12.1994г. и является правопреемником паевого банка "Арминвестбанк" учрежденного 10.09.1991г., и является закрытым акционерным обществом, который действует в соответствии с законодательством Армении (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 зарубеж, конверсионные операции, а также предоставляет прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

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

Банк является

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

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

1. Корпоративное управление

а) структура, состав Совета

Председатель Совета - Арсен Микаелян

Члены Совета - Виталий Григорянц

Арзуман Арутюнян

Сергей Арзуманян

Севак Петросян

Алик Чиркинян

б) структура, состав Правления

Председатель Правления - Артавазд Саргсян

Члены Правления:

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

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

Главный бухгалтер, Член Правления -Нарине Саргсян

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

в) наименования/названия значимых участников

Виталий Григорянц – 95 %

Арсен Микаелян – 5 %

г) политика оплаты руководителей

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

Примечание 2. "Учетная политика"

2.1 Подготовка и представление финансовой отчетности

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

2.2 Непрерывность

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

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

2.3 Реклассификация

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

2.4 Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы

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

Комиссионные доходы и расходы

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

2.5 Валютные операции

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

	31 марта 2020г	31 марта 2020г
РА драм /1 США доллар	504,47	479,7
РА драм /1 евро	553,45	537,26

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

2.7 Средства в других банках

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

2.8 Ценные бумаги

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при первоначальном признании учитываются по их первоначальной стоимости, а в дальнейшем учитываются по справедливой 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 с определенным сроком действия амортизируются по прямолинейному методу в течение срока полезного действия, который не превышает 15 лет. Нематериальные активы имеющие неопределенный срок действия не амортизируются ежегодно оцениваются на предмет обесценения.

2.13 Основные средства

Основные средства отражаются по начальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Амортизация рассчитывается по прямолинейному методу в течение срока полезного использования активов, применяя следующие годовые ставки:

	Срок годности (в годах)
Здания	30
Компьютеры и средства связи	3
Транспортные средства	8
Банкоматы	10
Прочие основные средства	8
Имущество и офисное оборудование	8

Затраты на арендованные основные средства капитализируются и амортизируются по прямолинейному методу в течение оставшегося срока действия договора аренды.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание основных средств отражаются как расход в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

2.14 Финансовые инструменты

Банк производит оценку, признание, использование и учет финансового инструмента в установленном законодательством РА порядке, а также в соответствии с принятыми Банком порядками, решениями, приказами и актами.

2.15 События происходящие после отчетной даты

2.15.1 Если выявленная аудиторской организацией существенная погрешность является результатом разниц отклонений между международными стандартами бухгалтерского учета и законодательством РА, проводка производ 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 переоформ 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.

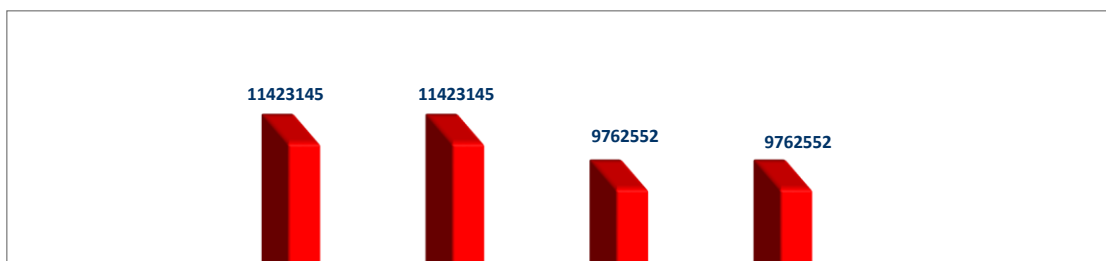
Банк в результате своей деятельности выплачивает также и другие налоги, которые ортажаются в отчете о совокупных финансовых результатах в статье прочие расходы.

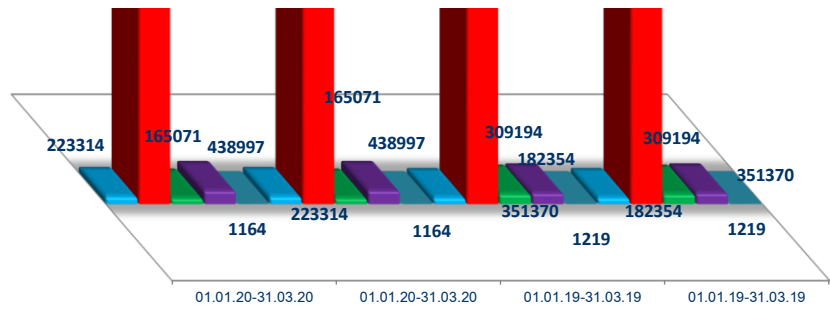
2.17 Валюта измерения и предоставления

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

Примечание 3. "Чистые процентные и схожие доходы"

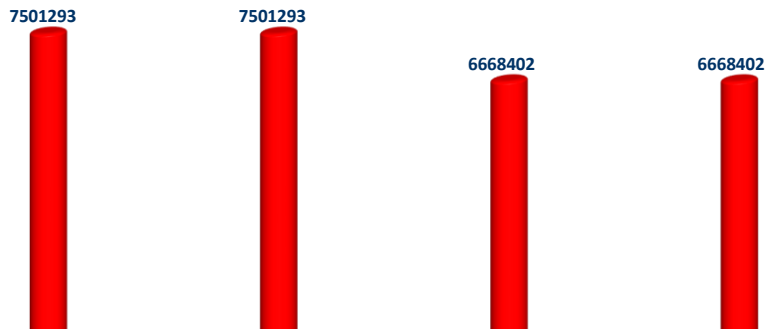
Процентные и схожие доходы	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20	01.01.19-31.03.19	01.01.19-31.03.19
Процентные доходы от текущих счетов Банка, вкладов и кредитов размещенных в банках и других финансовых организациях	223 314	223 314	182 354	182 354
Процентный доход от кредитов и авансов выданных клиентам	11 423 145	11 423 145	9 762 552	9 762 552
Процентный доход от долговых облигаций	165 071	165 071	309 194	309 194
Процентный доход от договоров "Репо" и валютного свопа	438 997	438 997	351 370	351 370
Прочий процентный доход	1 164	1 164	1 219	1 219
Всего	12 251 691	12 251 691	10 606 689	10 606 689





- Процентные доходы от текущих счетов Банка, вкладов и кредитов размещенных в банках и других финансовых организациях
- Процентный доход от кредитов и авансов выданных клиентам
- Процентный доход от долговых облигаций
- Процентный доход от договоров "Репо" и валютного свопа
- Прочий процентный доход

Процентные и схожие расходы	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20	01.01.19-31.03.19	01.01.19-31.03.19
Процентные расходы по текущим счетам Банка, вкладам и кредитам привлеченным от банков и других финансовых организаций	1 080 876	1 080 876	1 001 766	1 001 766
Процентные расходы по срочным вкладам и текущим счетам клиентов	7 501 293	7 501 293	6 668 402	6 668 402
Процентные расходы по ценным бумагам выпущенным Банком	227 279	227 279	206 000	206 000
Процентные расходы по соглашениям Репо и валютному свопу	311 388	311 388	448 490	448 490
Прочие процентные расходы	1 711	1 711	19	19
Всего	9 122 547	9 122 547	8 324 677	8 324 677
Чистые процентные и схожие	3 129 144	3 129 144	2 282 012	2 282 012





Примечание 4. "Комиссионные доходы и расходы"

Комиссионные доходы	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20	01.01.19-31.03.19	01.01.19-31.03.19
Кассовые операции	271 196	271 196	295 575	295 575
Расчетные операции	679 756	679 756	431 180	431 180
Гарантии, операции с акцептами, аккредитивами, операции по	86 839	86 839	93 811	93 811
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами				
Обслуживание платежных карт	528 025	528 025	209 145	209 145
Прочие комиссионные	281 792	281 792	255 508	255 508
Всего	1 847 608	1 847 608	1 285 219	1 285 219

Комиссионные расходы	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20	01.01.19-31.03.19	01.01.19-31.03.19
Комиссионные за корреспондентские и прочие счета	148 857	148 857	127 221	127 221
Плата за операции с платежными картами	56 091	56 091	49 446	49 446
Плата за гарантии, операции с акцептами, аккредитивами, операции по доверительному управлению	11 183	11 183	14 820	14 820
Операции с иностранной валютой и				
Прочие комиссионные	20 323	20 323	5 032	5 032
Всего	236 454	236 454	196 519	196 519

Полученные чистые комиссионные	1 611 154	1 611 154	1 088 700	1 088 700
---------------------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

Примечание 5. "Чистые доходы от торговли"

От инвестиций оцениваемых по	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20	01.01.19-31.03.19	01.01.19-31.03.19
------------------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Чистый доход от купли и продажи инвестиций , в том числе:				
акций				
долговых ценных бумаг				
производных инструментов	-2 445 128	-2 445 128	-9 123	-9 123
Чистый доход от изменений в справедливой стоимости инвестиций				
Всего	-2 445 128	-2 445 128	-9 123	-9 123

От инвестиций оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20	01.01.19-31.03.19	01.01.19-31.03.19
Чистый доход от купли и продажи инвестиций , в том числе:				
акций				
долговых ценных бумаг	35 502	35 502	-4 129	-4 129
производных инструментов				
Переоценка инвестиций имеющих в наличии для продажи	418 922	418 922	407 590	407 590
Всего	454 424	454 424	403 461	403 461

От операций с иностранной валютой	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20	01.01.19-31.03.19	01.01.19-31.03.19
Чистые доходы полученные от купли и продажи иностранной валюты	975 460	975 460	670 118	670 118
Чистые доходы полученные от переоценки иностранной валюты	2 651 188	2 651 188	30 935	30 935
Всего	3 626 648	3 626 648	701 053	701 053

От стандартизированных слитков драгоценных металлов и памятных	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20	01.01.19-31.03.19	01.01.19-31.03.19
Чистые доходы полученные от купли и продажи стандартизированных слитков драгоценных металлов и памятных монет	14 419	14 419	13 112	13 112
Чистые доходы полученные от переоценки стандартизированных слитков драгоценных металлов и памятных монет	17 734	17 734	4 565	4 565
Всего	32 153	32 153	17 677	17 677

Чистые доходы от торговых операций	1 668 097	1 668 097	1 113 068	1 113 068
---	------------------	------------------	------------------	------------------

Примечание 6. "Прочий операционный доход"

Прочий операционный доход	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20	01.01.19-31.03.19	01.01.19-31.03.19
Доходы от штрафов и пеней	498 344	498 344	471 041	471 041
Доходы от факторинга	0	0	0	0
Чистые доходы от отчуждения основных средств и нематериальных активов	70 194	70 194	5 320	5 320
Чистые доходы от переоценки и реверсирования обесценения				
Чрезвычайные доходы				
Прочие доходы	209 776	209 776	103 970	103 970
Всего	778 314	778 314	580 331	580 331

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

Средства в банках	Примечание 14	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20	01.01.19-31.03.19	01.01.19-31.03.19
Начальный остаток		244 057	244 057	218 090	218 090
Отчисления в резерв		441 867	441 867	978 060	978 060
Возврат отчислений в резерв		-388 402	-388 402	-900 678	-900 678
Чистые отчисления в резерв		53 465	53 465	77 382	77 382
Возврат сумм предварительно		0	0	0	0
Использование резерва					
Конечный остаток		297 522	297 522	295 472	295 472

Средства в финансовых организациях	Примечание 14	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20	01.01.19-31.03.19	01.01.19-31.03.19
Начальный остаток		207 749	207 749	30 260	30 260
Отчисления в резерв		25 105	25 105	15 807	15 807
Возврат отчислений в резерв		-13 529	-13 529	-8 051	-8 051
Чистые отчисления в резерв		11 576	11 576	7 756	7 756
Возврат сумм предварительно					
Использование резерва					
Конечный остаток		219 325	219 325	38 016	38 016

Кредиты, авансы выданные клиентам	Примечание 16	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20	01.01.19-31.03.19	01.01.19-31.03.19
Начальный остаток		8 870 316	8 870 316	8 355 259	8 355 259
Отчисления в резерв		4 965 157	4 965 157	2 772 428	2 772 428
Возврат отчислений в резерв		-2 427 700	-2 427 700	-1 347 525	-1 347 525
Чистые отчисления в резерв		2 537 457	2 537 457	1 424 903	1 424 903
Возврат сумм предварительно		1 612 673	1 612 673	468 641	468 641
Использование резерва		-3 867 440	-3 867 440	-1 665 357	-1 665 357

Конечный остаток		9 153 006	9 153 006	8 583 446	8 583 446
-------------------------	--	------------------	------------------	------------------	------------------

Инвестиции	Примечание 18	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20	01.01.19-31.03.19	01.01.19-31.03.19
Начальный остаток		0	0	421	421
Отчисления в резерв		0	0	0	0
Возврат отчислений в резерв		0	0	-1	-1
Чистые отчисления в резерв		0	0	-1	-1
Возврат сумм предварительно					
Использование резерва					
Конечный остаток		0	0	420	420

Другие активы	Примечание 18	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20	01.01.19-31.03.19	01.01.19-31.03.19
Начальный остаток		485 265	485 265	480 158	480 158
Отчисления в резерв		1 690 039	1 690 039	1 190 555	1 190 555
Возврат отчислений в резерв		-1 695 409	-1 695 409	-1 176 205	-1 176 205
Чистые отчисления в резерв		-5 370	-5 370	14 350	14 350
Возврат сумм предварительно		34 377	34 377	6 350	6 350
Использование резерва		-35 355	-35 355	-6 139	-6 139
Конечный остаток		478 917	478 917	494 719	494 719

Забалансовые статьи, содержащие кредитный риск	Примечание 34	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20	01.01.19-31.03.19	01.01.19-31.03.19
Начальный остаток		988 680	988 680	939 778	939 778
Отчисления в резерв		313 754	313 754	347 019	347 019
Возврат отчислений в резерв		-435 937	-435 937	-278 336	-278 336
Чистые отчисления в резерв		-122 183	-122 183	68 683	68 683
Конечный остаток		866 497	866 497	1 008 461	1 008 461

Всего чистые отчисления в резерв		2 474 945	2 474 945	1 593 073	1 593 073
---	--	------------------	------------------	------------------	------------------

Примечание 8. "Общие административные расходы"

Общие административные расходы	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20	01.01.19-31.03.19	01.01.19-31.03.19
Расходы по зарплате и вознаграждениям *	1 562 777	1 562 777	1 363 591	1 363 591
Расходы по отчислениям в государственный фонд социального страхования	0	0	0	0
Расходы на переподготовку и обучение	1 236	1 236	973	973
Командировочные расходы	31 879	31 879	37 398	37 398
Расходы по операционной аренде	25 629	25 629	62 770	62 770
Расходы по страхованию	5 820	5 820	11 780	11 780
Расходы на техническое обслуживание оборудования Банка	20 355	20 355	9 238	9 238

Расходы на техническое обслуживание и обеспечение безопасности зданий Банка	95 023	95 023	71 020	71 020
Расходы на аудиторские и консалтинговые услуги	6 005	6 005	3 793	3 793
Услуги связи	37 065	37 065	30 323	30 323
Транспортные расходы	19 619	19 619	18 452	18 452
Расходы по налогам (кроме налога на прибыль), сборам и другим	52 748	52 748	120 754	120 754
Канторские и организационные	20 967	20 967	16 432	16 432
Расходы связанные с предоставлением и возвратом	4 486	4 486	8 063	8 063
Прочие административные расход	158 216	158 216	205 639	205 639
Всего	2 041 825	2 041 825	1 960 226	1 960 226

По состоянию на 31 марта 2020г. численность сотрудников Банка составляет 1196

Размер средней месячной зарплаты на одного сотрудника составляет 279 тыс. драм.

Примечание 9. "Прочие операционные расходы"

Прочие операционные расходы	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20	01.01.19-31.03.19	01.01.19-31.03.19
Штрафы и пени выплаченные	620	620	18 792	18 792
Инкассация				
Рекламные и представительские	60 119	60 119	67 215	67 215
Факторинг				
Амортизация основных средств и нематериальных активов	343 798	343 798	274 634	274 634
Убытки от обесценения материальных активов				
Чрезвычайные расходы				
Отчисления в Фонд гарантирования возмещения вкладов	329 940	329 940	215 302	215 302
Прочие расходы	568 672	568 672	287 281	287 281
Всего	1 303 149	1 303 149	863 224	863 224

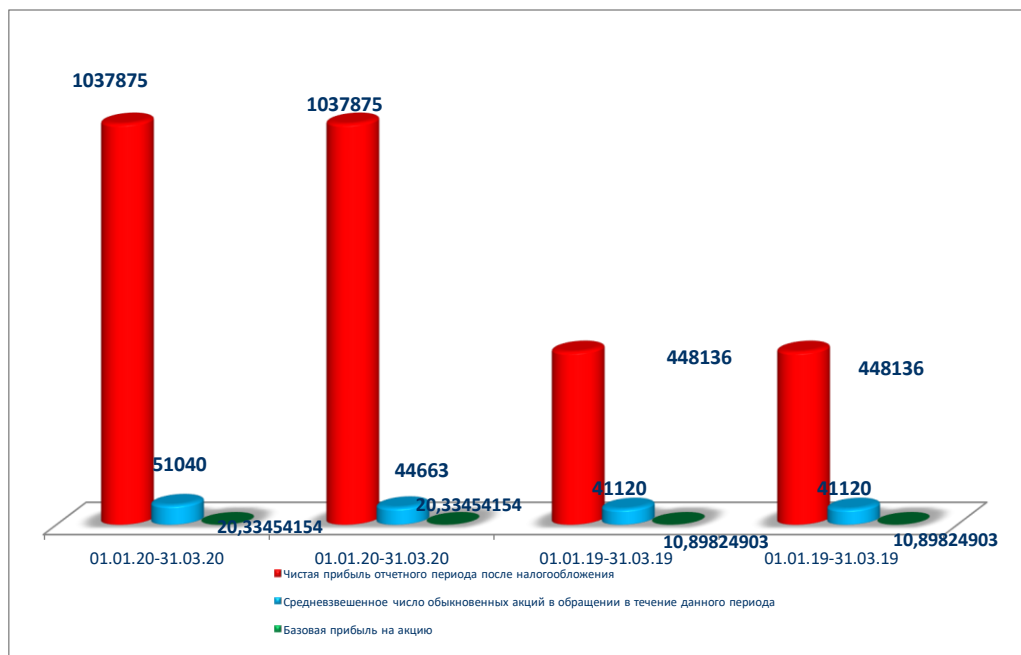
Примечание 11. "Расход по налогу на прибыль (возмещение)"

Расход по налогу на прибыль	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20	01.01.19-31.03.19	01.01.19-31.03.19
Текущий налог	43 442	1 087 084	386 215	983 135
Уточнение текущего налога предыдущих периодов, признанного в данном периоде				
Отложенный налог				

Всего	43 442	1 087 084	386 215	983 135
-------	--------	-----------	---------	---------

Примечание 12. "Базовая прибыль на акцию"

Базовая прибыль на акцию	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20	01.01.19-31.03.19	01.01.19-31.03.19
Чистая прибыль отчетного периода после налогообложения	1 037 875	1 037 875	448 136	448 136
Дивиденды данного отчетного периода по привилегированным акциям	()	()	()	()
Чистая прибыль/убыток владельцев обыкновенных акций в течение				
Средневзвешенное число обыкновенных акций в обращении в	51 040	51 040	41 120	41 120
Базовая прибыль на акцию	20	20	11	11
Разводненная прибыль на акцию				



Примечание. Прочий совокупный доход

Прочий совокупный доход	01.01.20-31.03.20	01.01.20-31.03.20	01.01.19-31.03.19	01.01.19-31.03.19
Курсовые разницы в результате пересчета зарубежных сделок				
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(246 918)	(246 918)	(583 404)	(583 404)
Хеджирование денежных потоков				
Выгоды от переоценки основных				
Расходы по отложенному налогу				
Всего	(246 918)	(246 918)	(583 404)	(583 404)

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

Денежные средства, их эквиваленты и счета в ЦБ РА	Отчетный период	Предьдущий период
Наличные денежные средства	7 659 690	8 022 434
Прочие размещения денежных средств	1 955 705	2 272 445
Корреспондентские счета в ЦБ РА*	75 293 505	86 859 799
Включено в денежные средства и их эквиваленты	84 908 900	97 154 678
Депозиты в ЦБ РА	0	0
Депонированные денежные средства в ЦБ РА**	110 000	210 000
Начисленные проценты		
Денежные средства и счета в ЦБА	85 018 900	97 364 678
Стандартизированные слитки драгоценных металлов	113 809	159 077
Средства размещенные в других банках (прим. 14)	29 592 422	24 227 605
Всего денежные средства и	109 159 404	109 055 290

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

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

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

Текущие счета	Отчетный период	Предьдущий период
В банках РА	26	26
В банках с рейтингом БББ-(Баа3) и с более высоким рейтингом	17 043 103	9 103 002
В банках с рейтингом ниже БББ-(Баа3) и без рейтинга	7 093 566	2 638 507

Начисленные проценты	0	0
Всего	24 136 695	11 741 535

Межбанковские кредиты и		
в ЦБ РА:		
кредиты и депозиты		
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной покупки)		
своп		
прочие		
в банках РА:	-	-
кредиты и депозиты		
факторинг		
финансовый лизинг	-	-
договора репо (обратной покупки)	-	5 103 969
своп		
аккредитивы и банковские гарантии		
прочие		
в банках с рейтингом БББ-(Баа3) и выше	-	-
кредиты и депозиты	3 423 800	5 967 360
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной покупки)	0	0
своп		
аккредитивы и банковские гарантии	0	0
прочие		
в банках с рейтингом ниже БББ-(Баа3) и без рейтинга		
кредиты и депозиты		
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной покупки)		
своп	137 764	65918
аккредитивы и банковские гарантии		
прочие	2 191 197	1 586 407
Начисленные проценты	488	6 473
Всего	29 889 944	24 471 662
Резерв на покрытие убытков по средствам в банках (прим. 7)	-297 522	-244 057

Чистые средства в банках	29 592 422	24 227 605
---------------------------------	-------------------	-------------------

Кредиты и депозиты, прочие средства в финансовых		
в финансовых организациях РА:	20 970 304	19 781 918
кредиты и депозиты	11 831 236	12 189 144

факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной покупки)	9 139 068	7 592 490
своп	0	284
аккредитивы и банковские гарантии		
прочие		
в финансовых организациях с	0	0
кредиты и депозиты		
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной покупки)		
своп		
аккредитивы и банковские гарантии		
прочие		
в финансовых организациях с	881 347	930 291
рейтингом ниже БББ-(Баа3) и без		
рейтинга		
кредиты и депозиты		
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной покупки)		
своп		
аккредитивы и банковские гарантии		
прочие	881 347	930 291
Начисленные проценты	80 839	62 947
Всего	21 932 490	20 775 156
Резерв на покрытие убытков по	-219 325	-207 749
средствам в финансовых		
организациях (прим. 7)		
Чистые средства в финансовых	21 713 165	20 567 407
организациях		
Чистые средства в банках и	51 305 587	44 795 012
финансовых организациях		

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

Государственные ценные бумаги	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные ценные бумаги		
казначейские облигации	29 049 743	35 387 635
облигации центрального банка		
прочие		
Государственные ценные бумаги		
стран с рейтингом БББ-(Баа3) и		
выше		
казначейские облигации		
облигации центрального банка		
прочие		
Государственные ценные бумаги		
стран с рейтингом ниже БББ-		
(Баа3) и без рейтинга		

казначейские облигации		
облигации центрального банка		
прочие		
Всего ценные бумаги	29 049 743	35 387 635

Негосударственные ценные бумаги РА	<i><u>котируемые</u></i>	<i><u>некотируемые</u></i>	<i><u>некотируемые</u></i>	<i><u>некотируемые</u></i>
Эмитент с рейтингом А-/А3/ и				
долгосрочные долговые инструменты				
краткосрочные долговые				
деPOSITные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Эмитент получивший рейтинг "Г-"				
долгосрочные долговые инструменты				
краткосрочные долговые				
деPOSITные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Эмитент с рейтингом БББ+/Баа1/ и				
долгосрочные долговые инструменты				
краткосрочные долговые				
деPOSITные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Итого неправительственные ценные бумаги РА удерживаемые с	0	0	0	0

Неправительственные ценные бумаги других стран	<i><u>котируемые</u></i>	<i><u>некотируемые</u></i>	<i><u>котируемые</u></i>	<i><u>некотируемые</u></i>
Эмитент с рейтингом А-/А3/ и				
долгосрочные долговые инструменты				
краткосрочные долговые				
деPOSITные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Эмитент с рейтингом БББ+/Баа1/ и				
долгосрочные долговые инструменты				
краткосрочные долговые				
деPOSITные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Всего неправительственные ценные бумаги других стран	0	0	0	0

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 049 743	35 387 635	0	0
---	------------	------------	---	---

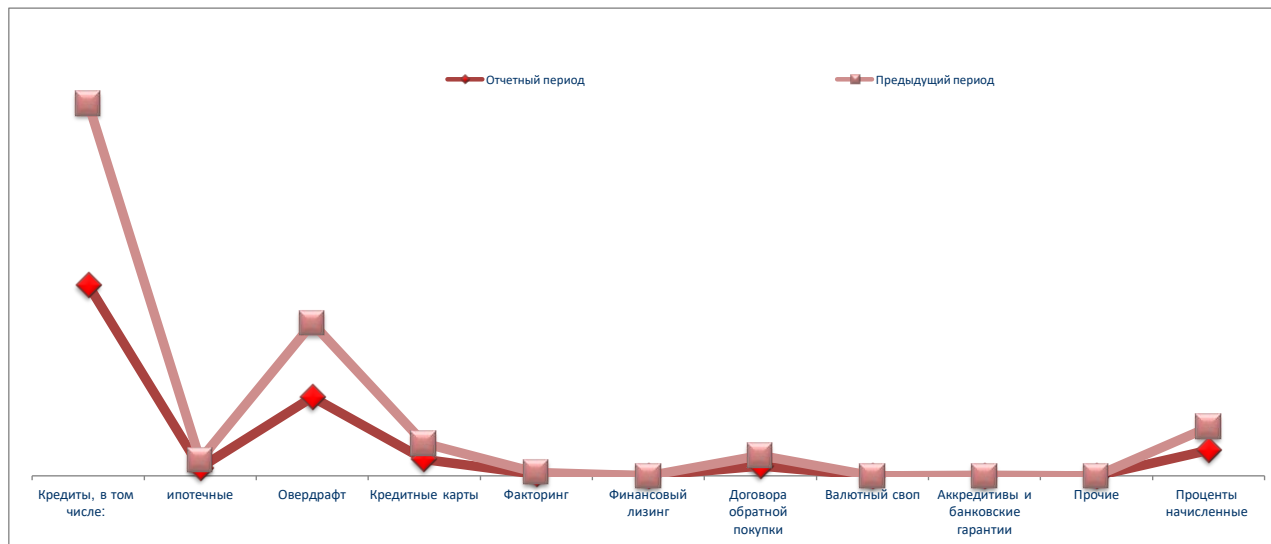
Прочие финансовые активы удерживаемые с целью торговли	<u>котируемые</u>	<u>некотируемые</u>	<u>котируемые</u>	<u>некотируемые</u>
Кредиты, факторинг, дебиторская				
заемщики с рейтингом А-/А3/ и выше				
заемщики с рейтингом БББ+/Баа1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга				
Ипотека				
Потребительские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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 049 743	35 387 635	0	0
---	------------	------------	---	---

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

Кредиты и прочие авансы выданные клиентам	Отчетный период	Предьдущий период
Кредиты, в том числе:	357 501 997	341 090 738
банкам		
правительству РА		
местным органам самоуправления		
ипотечные	15 238 020	14 387 915
Овердрафт	147 568 387	138 790 224
Кредитные карты	30 841 525	29 690 852
Факторинг	3 141 074	3 151 348
Финансовый лизинг	-	-
Договора обратной покупки	18 599 111	19 420 019
Валютный своп	-	-
Аккредитивы и банковские гарантии	188 487	186 724
Прочие		
Проценты начисленные по указанным статьям	47 429 371	44 011 065

Всего кредитов	605 269 952	576 340 970
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости (прим. 7)	-9 153 006	-8 870 316
Итого чистых кредитов	596 116 946	567 470 654



Структура действующих и недействующих кредитов и авансов предоставленных клиентам, оцениваемых по амортизационной стоимости на конец отчетного периода

Структура действующих и недействующих кредитов и авансов предоставленных клиентам оцениваемые по амортизационной стоимости	Отчетный период	Предыдущий период
Действующие кредиты и авансы сумма	590 087 157	563 286 263
количество	71 428	65 975
Недействующие кредиты и авансы, в том числе:	15 182 795	13 054 707
	2335	1981
просроченные сумма	5 041 900	6 162 062
количество	1810	1452

Итого кредитов сумма	605 269 952	576 340 970
количество	73 763	67 956
Резерв на покрытие потерь по кредитам и авансам выданным клиентам оцениваемых по амортизационной стоимости(прим. 7)	-9 153 006	-8 870 316
Всего чистых кредитов оцениваемых по амортизационной стоимости	596 116 946	567 470 654

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

Кредиты и прочие авансы выданные клиентам	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные организации	41 063 120	39 814 666
Частный сектор, в том числе	420 713 187	403 862 124
- крупные предприятия	224 668 208	212 816 701
- средний и малый бизнес	196 044 979	191 045 423
Физические лица, в том числе	93 224 806	86 199 078
- потребительские кредиты	44 768 365	39 982 836
- ипотечные кредиты	15 156 356	13 987 630
- кредитные карты	32 504 048	30 869 194
Частные предприниматели	2 839 468	2 454 037
Проценты начисленные по указанным статьям	47 429 371	44 011 065
Итого кредитов сумма	605 269 952	576 340 970

Резерв на покрытие потерь по кредитам и авансам выданным		
---	--	--

клиентам оцениваемых по амортизационной стоимости(прим. 7)	(9 153 006)	(8 870 316)
--	-------------	-------------

Всего чистых кредитов оцениваемых по амортизационной стоимости	596 116 946	567 470 654
---	--------------------	--------------------

а) итоговая сумма кредитов предоставленных крупным заемщикам и аффилированным с ними лицам на 31.03.2020г – 228,092,674 тыс. драм, на 31.12.2019г – 223.739.775 тыс. драм.

б) удельный вес в суммарном кредитном портфеле на 31.03.2020г - 38.12 %, 31.12.2019г - 39.16 %

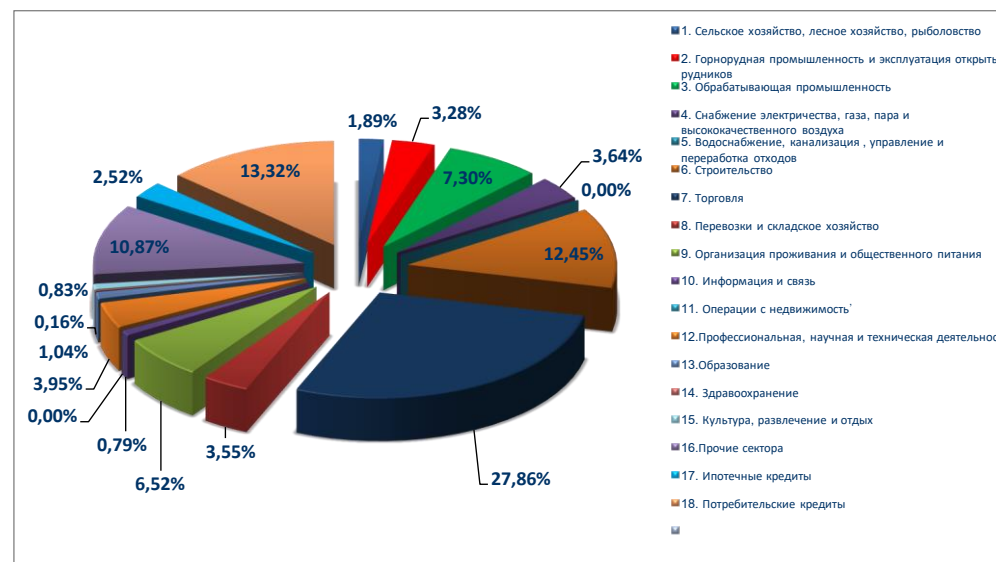
в) процентное соотношение к капиталу на 31.03.2020г – 487.57 %, 31.12.2019г – 493.43 % .

Анализ кредитного портфеля по численности заемщиков	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные предприятия	7	8
Частные компании	473	463
Физические лица	54 081	50 567
Частные предприниматели	567	496
Всего	55 128	51 534

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по сфере кредитования

31.03.20

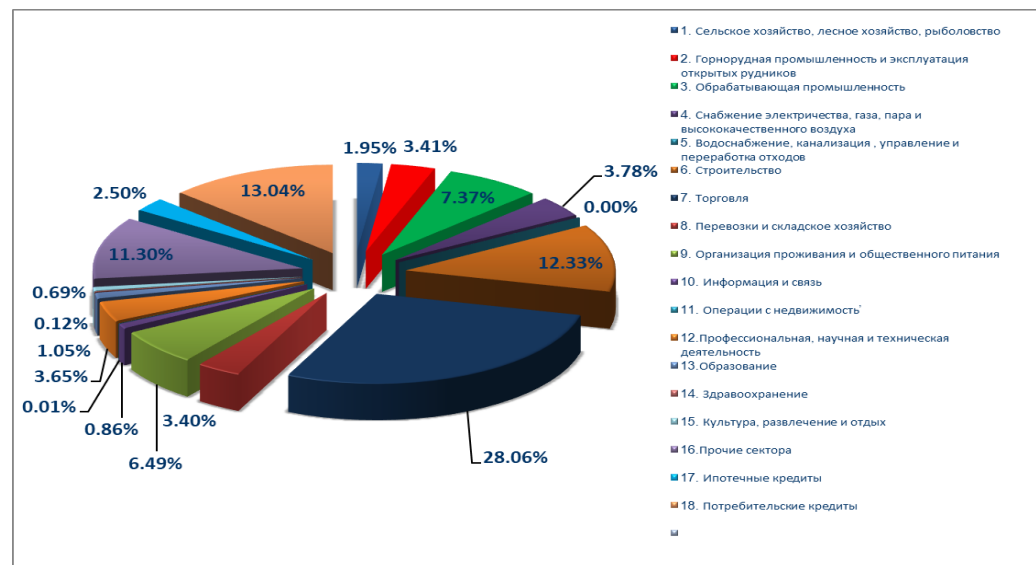
Анализ предоставленных кредитов	Отчетный период	Процентное
1. Сельское хозяйство, лесное	11 463 630	1,89
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников	19 865 445	3,28
3. Обрабатывающая промышленность	44 178 378	7,30
4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха	22 017 361	3,64
5. Водоснабжение, канализация , управление и переработка отходов	15 406	0,00
6. Строительство	75 362 108	12,45
7. Торговля	168 624 351	27,86
8. Перевозки и складское хозяйство	21 476 842	3,55
9. Организация проживания и общественного питания	39 493 849	6,52
10. Информация и связь	4 797 375	0,79
11. Операции с недвижимостью	20 846	0,00
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность	23 928 974	3,95
13. Образование	6 276 904	1,04
14. Здравоохранение	994 531	0,16
15. Культура, развлечение и отдых	5 034 928	0,83
16. Прочие сектора	65 819 716	10,87
17. Ипотечные кредиты	15 247 362	2,52
18. Потребительские кредиты	80 651 946	13,32



Всего	605 269 952	100
--------------	--------------------	------------

31.12.19

Анализ предоставленных кредитов и авансов, оцениваемых по амортизационной стоимости по сфере кредитования	Отчетный период	Процентное соотношение
1. Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство	11 253 294	1,95
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников	19 658 962	3,41
3. Обрабатывающая промышленность	42 455 434	7,37
4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха	21 762 861	3,78
5. Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов	14 782	0,00
6. Строительство	71 052 505	12,33
7. Торговля	161 701 729	28,06
8. Перевозки и складское хозяйство	19 601 123	3,40
9. Организация проживания и общественного питания	37 386 037	6,49
10. Информация и связь	4 976 927	0,86
11. Операции с недвижимостью	69 059	0,01
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность	21 051 006	3,65
13. Образование	6 035 010	1,05
14. здравоохранение	708 569	0,12
15. Культура, развлечения и отдых	3 966 299	0,69
16. Прочие сектора	65 118 206	11,30
17. Ипотечные кредиты	14 388 394	2,50
18. Потребительские кредиты	75 140 773	13,04
Всего	576 340 970	100

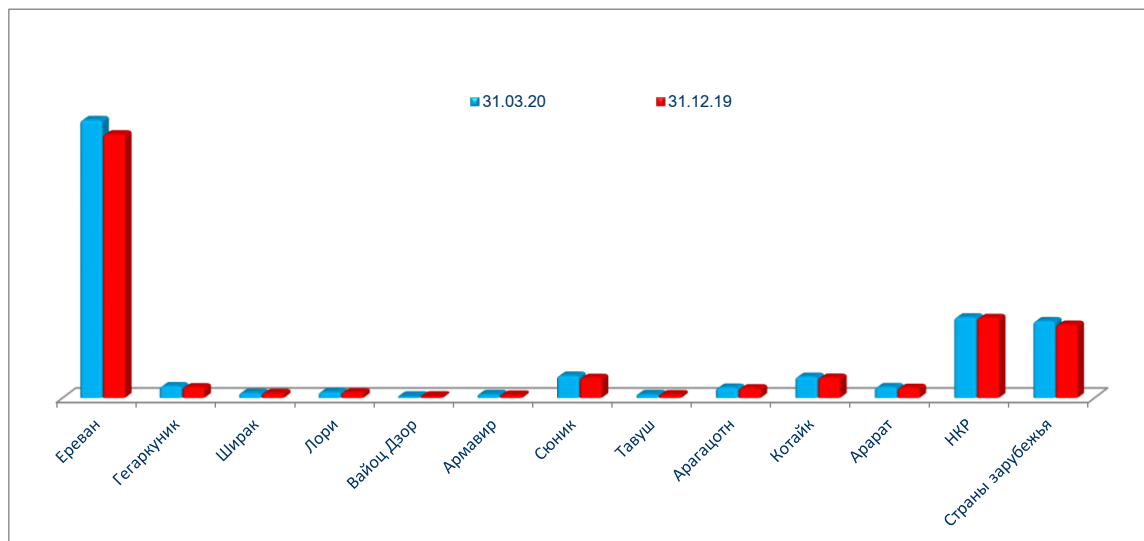


Ниже представлен анализ кредитного портфеля по местонахождению клиентов

Анализ кредитного портфеля по местонахождению клиентов	Отчетный период	Процентное соотношение	Предыдущий период	Процентное соотношение
Резиденты РА	509 751 183	85,51	485 118 374	85,49
Нерезиденты	86 365 763	14,49	82 352 280	14,51
Всего	596 116 946	100	567 470 654	100

РЕГИОН	31.03.20	31.12.19		
	количество	сумма	количество	сумма
Ереван	22618	309 957 286	21273	294 131 453
Гегаркуник	9788	13 337 007	8580	12 126 953

Ширак	7793	5 690 128	7129	5 350 925
Лори	3981	6 706 817	3612	6 323 490
Вайоц Дзор	74	2 011 036	71	2 064 276
Армавир	2282	4 161 656	1976	3 264 149
Сюник	3575	25 148 497	3295	22 664 343
Тавуш	1025	4 150 507	767	3 852 784
Арагацотн	5803	11 663 789	5397	10 965 045
Котайк	3961	23 930 911	3699	22 868 536
Арарат	6064	12 351 424	5454	11 509 805
НКР	6723	90 642 125	6626	89 996 615
Страны зарубежья	76	86 365 763	77	82 352 280
ИТОГО	73 763	596 116 946	67 956	567 470 654



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

Государственные ценные бумаги	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные облигации РА	4 926 854	5 727 946
казначейские облигации	4 926 854	5 727 946
облигации центрального банка		
ваучеры		
Государственные ценные бумаги стран с рейтингом ББВ-(БааЗ) и выше		
казначейские облигации		

облигации центрального банка		
прочие		
Государственные ценные бумаги стран с рейтингом ниже ББ+(Ба1) и ниже и без рейтинга		
казначейские облигации		
облигации центрального банка		
прочие		
Резерв на покрытие потерь по		
Всего ценных бумаг	4 926 854	5 727 946

Неправительственные ценные бумаги РА	Отчетный период	Предыдущий период
Эмитент с рейтингом А-/А3/ и выше:		
долгосрочные долговые инструменты		
краткосрочные долговые инструменты		
депозитные сертификаты		
долевые инструменты		
прочие		
Эмитент получивший рейтинг "Г-" и выше от ЦБ РА:		
долгосрочные долговые инструменты		
краткосрочные долговые		
депозитные сертификаты		
долевые инструменты		
прочие		
Эмитент с рейтингом БББ+/Баа1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга:		
долгосрочные долговые инструменты	2 324 286	2 298 518
краткосрочные долговые		
депозитные сертификаты		
долевые инструменты		
прочие		
Всего неправительственных ценных бумаг РА	2 324 286	2 298 518

Неправительственные ценные бумаги других стран	Отчетный период	Предыдущий период
Эмитент с рейтингом А-/А3/ и выше:		
долгосрочные долговые инструменты		
краткосрочные долговые инструменты		
депозитные сертификаты		

долевые инструменты		
прочие		
Эмитент с рейтингом БББ+/Баа1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга:		
долгосрочные долговые инструменты		
краткосрочные долговые		
депозитные сертификаты		
долевые инструменты		
прочие		
Всего неправительственных ценных бумаг других стран	0	0

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 251 140	8 026 464
--	------------------	------------------

Прочие финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Кредиты, факторинг, дебиторская задолженность		
заемщики с рейтингом А-/А3/ и выше		
заемщики с рейтингом БББ+/Баа1/ и ниже, с иным рейтингом и без		
Ипотека		
Потребительские кредиты		
прочие		
Всего	0	0

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 251 140	8 026 464
--	------------------	------------------

Инвестиции в уставный капитал других организаций

Отчетный период

Организация	Основная деятельность	Страна регистрации	Дата инвестиции	Инвестиция (тыс. драм)	Доля участия
1. ЗАО Армениян Кард	платежно-расчетные услуги	РА	20.10.06	12143	2,00
2. ЗАО АКРА Кредит Репортинг	платежно-расчетные услуги	РА	22.11.07	19845	4,0003
3.СВИФТ	платежно-расчетные услуги	Бельгия	23.04.12	17472	0,00005
Всего				49 460	6
Обесценение инвестиций в уставный капитал других организаций (резерв на покрытие возможных потерь) (прим. 7)				0	

Итого				49 460	
--------------	--	--	--	---------------	--

Предыдущий период

Организация	Основная деятельность	Страна регистрации	Дата инвестиции	Инвестиция (тыс. драм)	Доля участия
1. ЗАО Армениан Кард	платежно-расчетные услуги	РА	20.10.06	12143	2,00
2. ЗАО АКРА Кредит Репортинг	платежно-расчетные услуги	РА	22.11.07	19845	4,0003
3.СВИФТ	платежно-расчетные услуги	Бельгия	23.04.12	17472	0,00005
Всего				49 460	6
Обесценение инвестиций в уставный капитал других организаций (резерв на покрытие возможных потерь) (прим. 7)					
Итого				49 460	

	Отчетный период	Предыдущий период
Итого финансовых активов и инвестиций в уставный капитал других организаций	7 300 600	8 075 924

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

Государственные ценные бумаги	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные облигации РА, в том числе:		
казначейские облигации		
облигации центрального банка		
прочие		
Государственные ценные бумаги стран с рейтингом БББ-(Баа3) и		
казначейские облигации		
облигации центрального банка		
прочие		

Государственные ценные бумаги стран с рейтингом ниже ББ+(Ба1)		
казначейские облигации		
облигации центрального банка		
прочие		
Начисленные проценты		
Всего государственных облигаций		

Неправительственные ценные бумаги РА				
	<i>котируемые</i>	<i>некотируемые</i>	<i>котируемые</i>	<i>некотируемые</i>
Эмитент с рейтингом А-/А3/ и выше, в том числе:				
долгосрочные долговые инструменты				
краткосрочные долговые инструменты				
деPOSITные сертификаты				
прочие				
Эмитент получивший рейтинг "Г-" и выше от ЦБ РА, в том числе:	0	0	0	
долгосрочные долговые инструменты				
краткосрочные долговые инструменты				
деPOSITные сертификаты				
прочие			0	
Эмитент с рейтингом БББ+/Баа1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга, в том числе:				
долгосрочные долговые инструменты				
краткосрочные долговые инструменты				
деPOSITные сертификаты				
прочие				
Начисленные проценты			0	
Итого	0	0	0	0

Неправительственные ценные бумаги других стран				
Эмитент с рейтингом А-/А3/ и выше, в том числе:				
долгосрочные долговые инструменты				
краткосрочные долговые инструменты				
деPOSITные сертификаты				
прочие				

Эмитент с рейтингом БББ+/Баа1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга, в том числе:				
долгосрочные долговые инструменты				
краткосрочные долговые				
деPOSITные сертификаты				
прочие				
Начисленные проценты				
Итого	-	-	-	-

Обесценение прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости (резерв на покрытие возможных потерь) (прим. 7)	0		0	
---	---	--	---	--

Чистые инвестиции в финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости	0		0	0
---	---	--	---	---

Примечание 20. "Основные средства и нематериальные активы"

Основные средства

Статья	Здания	Компьютеры и средства связи	Средства передвижения	Другие основные средства	Капитальные вложения в основные средства	Основные средства - Операционная аренда	Капитальные вложения в арендованные средства	Итого
Стоимость								
Остаток на начало предыдущего периода	10 557 112	4 024 270	243 586	3 254 416	-		331 943	18 411 327
Увеличение	33 915	163 253	76 059	346 425	-	922 294	115 127	1 657 073
Выбытие	209 035	-	21 602	100				230 737
Обесценение								-
Переоценка				2 489			20 246	22 735
Корректировка амортизации от переоценки								-
Остаток на конец предыдущего периода	10 381 992	4 187 523	298 043	3 598 252	-	922 294	426 824	19 814 928
Увеличение	-	250 240	-	115 125	22 499	92 245	14 378	494 487
Выбытие								-
Переоценка*								-
Списанные		477			-		21 955	22 432
Корректировка амортизации от переоценки								-
Остаток на конец отчетного периода	10 381 992	4 437 286	298 043	3 713 377	22 499	1 014 539	419 247	20 286 983

Накопленная амортизация								
Остаток в начале предыдущего периода	1 484 106	2 875 408	123 538	1 566 776	-		45 369	6 095 197
Увеличение	378 647	243 211	32 161	118 481		168 977	11 077	952 554
Выбытие		-	19 327	102				19 429
Обесценение								-
Корректировка амортизации от переоценки				2 171			4 371	6 542
Остаток в конце предыдущего периода	1 862 753	3 118 619	136 372	1 682 984	-	168 977	52 075	7 021 780
Увеличение	94 956	60 248	8 319	32 050		49 088	3 290	247 951
Выбытие								-
Корректировка амортизации от переоценки								-
Списанные		474					3 367	3 841
Остаток в конце отчетного периода	1 957 709	3 178 393	144 691	1 715 034	-	218 065	51 998	7 265 890
Чистая балансовая стоимость								
В конце отчетного периода	8 424 283	1 258 893	153 352	1 998 343	22 499	796 474	367 249	13 021 093
В конце предыдущего отчетного периода	8 519 239	1 068 904	161 671	1 915 268	-		374 749	12 793 148

Нематериальные активы

	Компьютерные программы	Лицензии и доверенности	Авторские права	Прочие нематериальные активы	Капитальные вложения в нематериальные активы	Итого
Стоимость						
Остаток в начале предыдущего периода	269 024	2 846 893	-	135 806	4 847	3 256 570
Увеличение	12 367	71 240		4 613	25 726	113 946
Выбытие		-				-
Переоценка						-
Обесценение						-
Списанные		16 330				16 330
Остаток в конце предыдущего периода	281 391	2 901 803	-	140 419	30 573	3 354 186
Увеличение	(3 717)	122 251		12 367	-	130 901
Выбытие		-				-
Переоценка*						-
Обесценение						-
Списанные		6 635				6 635
Остаток в конце отчетного периода	277 674	3 017 419	-	152 786	30 573	3 478 452
Накопленная амортизация						
Остаток в начале предыдущего периода	99 021	629 337		25 707	-	754 065
Увеличение	19 085	324 771		16 822		360 678
Выбытие		-				-
Обесценение		16 330				16 330
Переоценка		-				-

Остаток в конце предыдущего периода	118 106	937 778		42 529	-	1 098 413
Увеличение	4 772	86 671		4 402		95 845
Выбытие		-				-
Списанные		6 635				6 635
Обесценение		-				-
Остаток в конце предыдущего периода	122 878	1 017 814		46 931	-	1 187 623
Чистая балансовая стоимость						
В конце отчетного периода	154 796	1 999 605	-	105 855	30 573	2 290 829
В конце предыдущего отчетного периода	163 285	1 964 025	-	97 890	30 573	2 255 773

Примечание 21. "Отложенные налоговые активы"

Движение отложенных налоговых активов	Отчетный период	Предыдущий период
Остаток в начале периода		0
Увеличение		
Уменьшение		0
Остаток в конце периода	-	-

Примечание 22. "Прочие активы"

Суммы к получению по банковским операциям	Отчетный период	Предыдущий период
Дивиденды к получению		
Суммы к получению от операций по трастовому управлению		
Суммы к получению по иным операциям	428 689	1 002 404
Итого	428 689	1 002 404
Резерв на покрытие возможных потерь по банковским операциям (прим. 7)	-9 603	-15 305
"Чистые суммы к получению по банковским операциям"	419 086	987 099

Дебиторская задолженность и авансы	Отчетный период	Предыдущий период
Дебиторская задолженность по бюджету	16	28
Дебиторская задолженность по поставщикам		
Авансы сотрудникам	4 257	953
Авансы поставщикам	836 712	851 461

Авансы по бюджету и обязательному социальному страхованию	180 230	797
Прочая дебиторская задолженность и авансы	6 658 574	6 459 851
Всего	7 679 789	7 313 090
Резерв на покрытие возможных потерь по прочим активам (прим. 7)	-458 209	-454 293
Итого	7 221 580	6 858 797
Прочие активы		
Склад	208 486	220 686
Конфискованный залог	5 221 428	4 258 506
Расходы будущих периодов	43 444	8 551
Прочие активы	1 067 534	1 558 642
Резерв на покрытие возможных потерь по прочим активам (прим. 7)	-11 105	-15 667
Всего	6 529 787	6 030 718
Итого прочих активов	14 170 453	13 876 614

Примечание 23. "Средства банков и других финансовых организаций"

Текущие счета	Отчетный период	Предыдущий период
Банки РА	120 788	280 180
Банки с рейтингом ВВВ-(Вaa3) и с более высоким рейтингом	0	0
Банки с рейтингом ниже ВВВ-(Вaa3) и без рейтинга	49 981	53 471
Начисленные проценты		
Всего	170 769	333 651
Межбанковские кредиты и депозиты, прочие обязательства		
ЦБ РА		
кредиты и депозиты *	19 822 376	19 069 090
договора репо (обратной покупки)	32 500 000	36 999 994
своп		
прочие		
Банки РА		
кредиты и депозиты	0	0
финансовый лизинг		
договора репо (обратной покупки),	0	2 686 300
пайи	290 130	0
прочие	10	10
Банки с рейтингом ВВВ-(Вaa3) и с		

кредиты и депозиты		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной покупки)		
своп		
прочие		
Банки с рейтингом ниже BBB- (Baa3) и без рейтинга		
кредиты и депозиты	9 080 459	9 594 000
финансовый лизинг		
договора репо (обратной покупки)		
своп	0	10 714
прочие	2 955 486	1 941 145
Начисленные проценты	598 431	342 645
Всего	65 246 892	70 643 898
Финансовые организации		
Текущие счета	1 676 167	3 323 357
Кредиты и депозиты	35 877 119	32 442 387
Договора репо (обратной покупки)		
Своп		
Прочие	32 528	4 936
Начисленные проценты	261 618	276 497
Всего	37 847 432	36 047 177
Итого средств банков и международных финансовых	103 265 093	107 024 726

31.03.20 Кредиты полученные из ЦБ РА также включают в себя суммы кредитования осуществляемого в рамках международных программ 19,822,376 тыс. драм и суммы начисленных по ним процентов 564,406 тыс. драм.

Примечание 24. "Средства клиентов"

Обязательства по отношению к правительству РА и органам местного самоуправления	Отчетный период	Предыдущий период
Текущие счета	665 551	668 017
Срочные вклады		
Кредиты	263 073	275 005
Договора репо (обратной покупки)		
Своп		
Прочие	68 658	70 973
Начисленные проценты	709	775
Всего	997 991	1 014 770
Юридические лица, предприятия		
Текущие счета	43 908 707	47 768 623
Срочные вклады	56 834 485	56 259 718
Договора репо (обратной покупки)	0	0
Своп	0	0
Прочие	4 704 612	7 903 405
Начисленные проценты	629 308	602 723
Всего	106 077 112	112 534 469
Юридические лица, предприятия		
Текущие счета	143 009 658	124 522 146

Срочные вклады	942 526	908 236
Договора репо (обратной покупки)		
Своп		
Прочие	576 376	27 387
Начисленные проценты	2 725	2 098
Всего	144 531 285	125 459 867
Частные предприниматели		
Текущие счета	284 329	345 791
Срочные вклады		
Договора репо (обратной покупки)		
Своп		
Прочие		
Начисленные проценты		
Всего	284 329	345 791
Частные предприниматели		
Текущие счета	40	39
Срочные вклады		
Договора репо (обратной покупки)		
Своп		
Прочие		
Начисленные проценты		
Всего	40	39
Физические лица (резиденты РА)		
Текущие счета	24 750 833	25 356 555
Срочные вклады	285 384 742	277 951 809
Договора репо (обратной покупки)		
Своп		
Прочие	96 724	121 463
Начисленные проценты	7 158 585	6 440 974
Всего	317 390 884	309 870 801
Физические лица (нерезиденты)		
Текущие счета	11 358 168	10 186 384
Срочные вклады	14 156 545	13 435 612
Договора репо (обратной покупки)		
Своп		
Прочие	0	0
Начисленные проценты	382 013	309 301
Всего	25 896 726	23 931 297
Итого обязательств по отношению к клиентам	595 178 367	573 157 034

Сумма обеспечения обязательств составила 31.12.2019г 19,451,921 тыс. драм, 31.03.2020г 19,587,750 тыс. драм.

В составе срочных обязательств по отношению к правительству РА входят привлеченные средства от международных финансовых организаций в рамках программных кредитов в размере - 263,073 тыс. драм, и начисленных процентов -709 тыс. драм.

Структура вкладчиков Банка по количеству клиентов

	Отчетный период	Предыдущий период
Юридические лица-резиденты РА	98	81
Юридические лица-нерезиденты РА	2	3
Физические лица-резиденты РА	27 683	26 582
Физические лица-нерезиденты РА	431	430
Итого	28 214	27 096

Примечание 25. Ценные бумаги, выпущенные Банком

Обязательства удерживаемые с целью торговли	Отчетный период	Предыдущий период
процентные ценные бумаги	14 139 939	10 773 511
Итого	14 139 939	10 773 511

Примечание 26. "Обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"

Обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отчетный период	Предыдущий период
Производные инструменты		
фьючерс		
форвард		
опцион		
своп		
другие инструменты		
производные инструменты хеджирования		
Прочие	29 049 742	35 387 635
Итого	29 049 742	35 387 635

Примечание 27. "Суммы к оплате"

Суммы подлежащие оплате	Отчетный период	Предыдущий период
Дивиденды		
Договора по трастовому управлению		
Страхование вкладов	329 940	299 987
Прочие		
Итого	329 940	299 987

Примечание 28. "Отложенные налоговые обязательства"

Движение отложенных налоговых обязательств	Отчетный период	Предыдущий период
--	-----------------	-------------------

Остаток в начале периода	749 180	749 180
Поступления	375 184	375 184
Уменьшение	-762 739	-762 739
Остаток в конце периода	361 625	361 625

Примечание 29. "Прочие обязательства"

Прочие обязательства	Отчетный период	Предыдущий период
Расчетные обязательства по чекам и другим платежным документам	0	0
Расчетные обязательства по аккредитивам		
По прочим расчетам		
Кредиторская задолженность по бюджету		
<i>по налогу на прибыль</i>	638 875	309 961
<i>по НДС</i>	2 253	75 942
<i>по прочим налогам и сборам</i>	301 738	457 354
<i>выплаты по социальному страхованию</i>	2	0
Обязательства по отношению к сотрудникам по зарплате	496 673	407 552
Кредиторская задолженность по отношению к поставщикам	141 134	146 560
Кредиторская задолженность по пополнению уставного фонда		
Прочие обязательства	748 246	711 069
Остаток в конце периода	2 328 921	2 108 438

Примечание 30. "Уставный капитал"

- а) зарегистрированный и полностью выплаченный капитал банка 40.010.409 тыс. драм,
б) количество выпущенных и размещенных обыкновенных акций банка 51.040 штук, номинальная стоимость 783.903 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	38 009 889	95	Физическое лицо
АРСЕН МИКАЕЛЯН	2 000 520	5	Физическое лицо
	40 010 409		

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 инвестиций	536 965	2 189 352
Резерв переоценки основных средств	471 422	471 422
Прочие резервы		
Итого резервов переоценки	1 008 387	2 660 774

"Другие элементы собственного капитала"

Резервы

Резервы	Отчетный период	Предыдущий период
Главный резерв		
Начальный остаток	755 177	691 167
Увеличение	42 626	64 010
Уменьшение		
Конечный остаток	797 803	755 177

Примечание 33. "Нераспределенная прибыль"

Нераспределенная прибыль	Отчетный период	Предыдущий период
Начальный остаток	8 156 593	4 888 082
Увеличение	3 269 358	3 332 520
Уменьшение	1 165 671	64 010
Конечный остаток	10 260 280	8 156 593

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

Резервы	Примечание 7	Отчетный период	Предыдущий период
Начальный остаток		939 778	676 042
Отчисления в резерв		1 302 105	449 190
Использование резерва		(1 253 203)	(185 454)
Чистые отчисления в резерв		48 902	263 736
Конечный остаток		988 680	939 778

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	35 080 430	37 740 037
Выданные гарантии	38 617 411	54 962 491
Выданные аккредитивы	-	-
Резерв по указанным статьям (прим. 7)	(866 497)	(988 680)
Конечный остаток	72 831 344	91 713 848

Обязательства по операционной аренде

Арендованные помещения

- г. Ереван - филиал Арцах
- г. Талин - филиал Талин
- г. Ереван - филиал Айреник
- г. Степанакерт - филиал Хачен
- г. Ереван - филиал Аршакуни
- г. Масис - филиал Масис
- г. Аштарак - филиал Аштарак
- г. Гавар - филиал Гавар
- г. Ереван - филиал Комитас
- г. Артик - филиал Артик
- г. Севан - филиал Севан
- г. Мартуни - филиал Алашкерт
- г. Арташат - филиал Арташат
- г. Ереван - филиал Арабкир
- г. Ереван - филиал Аван
- г. Апаран - филиал Апаран
- г. Ереван - филиал Чарбах
- г. Ереван - филиал Араратян
- г. Ереван - филиал Օձձյւի
- г. Ереван - филиал Ереван
- г. Ереван - филиал Ташир
- г. Раздан - филиал Раздан
- г. Ереван - филиал Каджазунни
- г. Ереван - филиал Нор-Аван
- г. Ереван - филиал Давташен
- г. Ереван - филиал 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 операционной аренде

(тыс. драм)

Структура минимальных сумм арендной платы	Суммы подлежащие оплате драмами эквивалентными иностранной валюте	Суммы подлежащие оплате драмами
до 1 года		295 712
от 1-5 лет		981 311
от 5-10 лет		686 114
Итого		1 963 137

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	01.01.20-31.03.20	01.01.19-31.12.19
Остаток на 1 января	25 168 754	23 173 647
Кредиты и займы предоставленные в течение года	1 779 079	11 273 221
Кредиты и займы погашенные в течение года	3 239 356	9 278 114
Остаток	23 708 477	25 168 754
Процентные доходы	552 030	2 188 199

Кредиты предоставлены руководителям Банка, аффилированным с ними лицам.

Средства клиентов	01.01.20-31.03.20	01.01.19-31.12.19
Остаток на 1 января	19 699 543	16 296 608
Суммы полученные в течение года	30 564 710	236 759 983
Суммы выплаченные в течение года	31 286 927	233 357 048
Остаток	18 977 326	19 699 543

Процентные расходы	372 171	1 685 385
--------------------	---------	-----------

	Отчетный период	Предыдущий период
Зарплата и вознаграждения выплаченные руководству Банка	01.01.20-31.03.20	01.01.19-31.12.19
Совету Банка		
заработная плата	57 717	205 935
премирование		
Исполнительному органу Банка		
заработная плата	80 886	360 901
премирование	150	316 000
Внутреннему аудиту Банка		
заработная плата	14 554	55 185
премирование	100	4 900
Итого	153 407	942 921

Примечание 36. "Минимальные раскрытия относительно финансовых рисков"

Кредитный риск

"Риск неплатежеспособности"- исходя из особенностей деятельности Банка, планируется управлять риском неплатежеспособности путем предоставления клиентам кредитов под первоклассное обеспечение. Для оценки 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

31.03.2020

Статья	РА	Страны ОЭСР*	Страны не- ОЭСР	Всего
Активы				
Наличные средства и счета в ЦБ РА	85 018 900			85 018 900
Средства в банках и других	20 895 264	9 001 711	21 408 612	51 305 587
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 049 743			29 049 743
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	509 751 183	1 162 853	85 202 910	596 116 946
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 283 128	17 472		7 300 600
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости				-
Прочие активы	12 886 083	3 883	1 280 487	14 170 453
Итого активов	664 884 301	10 185 919	107 892 009	782 962 229
Обязательства				-
Средства банков и других	91 151 382	3 243	12 110 468	103 265 093

Средства клиентов	424 750 316	18 784 740	151 643 311	595 178 367
Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 049 742			29 049 742
Прочие обязательства	2 306 219	22 702		2 328 921
Итого обязательств	547 257 659	18 810 685	163 753 779	729 822 123
Чистая балансовая позиция	117 626 642	(8 624 766)	(55 861 770)	53 140 106

31.12.2019

Статья	РА	Страны ОЭСР	Страны не- ОЭСР	Всего
Активы				
Наличные средства и счета в ЦБ РА	97 364 678			97 364 678
Средства в банках и других	24 901 319	6 575 420	13 318 273	44 795 012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35 387 635			35 387 635
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	485 118 374	1 108 181	81 244 099	567 470 654
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 058 452	17 472		8 075 924
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости				-
Прочие активы	12 622 669	5 946	1 247 999	13 876 614
Итого активов	663 453 127	7 707 019	95 810 371	766 970 517
Обязательства				-
Средства банков и других	95 219 258	-	11 805 468	107 024 726
Средства клиентов	423 765 830	17 656 113	131 735 091	573 157 034
Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 387 635			35 387 635
Прочие обязательства	2 084 216	24 222		2 108 438
Итого обязательств	556 456 939	17 680 335	143 540 559	717 677 833
Чистая балансовая позиция	106 996 188	(9 973 316)	(47 730 188)	49 292 684

ОЭСР* Организация Экономического Сотрудничества и Развития

Анализ активов кредитного характера по сегментам экономики и степени риска

31.03.20

Активы	Действующие активы	Недействующие активы			
	Стандартные/ Безрисковые	Контролируемые/ Рисковые	Нестандартные/ Со средней степенью риска	Сомнительные/ С высокой степенью риска	Безнадежные
Кредиты и авансы, в том числе	584 020 230	8 051 053	3 049 423	996 240	
	71 428	1 656	466	213	

Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма	10 603 615	557 084	70 647	22 792	
количество	643	7	4	2	
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма	19 549 421		90 477		
количество	29		3		
3.Обрабатывающая промышленность сумма	42 703 147	64 172	56 903	449 461	
количество	103	2	3	3	
4..Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха сумма	21 517 782	251 360			
количество	33	6			
5..Водоснабжение, канализация , управление и переработка отходов сумма	13 766		600		
количество	4		1		
6. Строительство сумма	74 183 725	281 384	92 107		
количество	192	14	3		
7. Торговля сумма	160 508 275	3 898 822	1 603 866		
количество	724	28	9		
8. Перевозки и складское хозяйство сумма	21 176 489	77 805			
количество	50	3			
9. Организация проживания и общественного питания сумма	38 625 347	325 490	88 594		
количество	72	3	2		
10. Информация и связь сумма	4 749 399				
количество	20				
11. Иаòàòèè ñ íàààèæèìñòòò	20 638				
количество	4				
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность сумма	23 689 685				
количество	31				
13.Образование сумма	6 211 878	2 052			
количество	419	9			
14. Здравоохранение сумма	982 418	1 970			
количество	29	1			
15.Культура, развлечение и отдых сумма	4 983 915	604			
количество	23	1			
16.Прочие сектора сумма	65 154 411	6 319			
количество	94	1			
17. Ипотечные кредиты сумма	14 684 325	198 112	86 573	42 639	
количество	1 831	52	14	12	
18. Потребительские кредиты сумма	74 661 994	2 385 879	959 656	481 348	
количество	67 127	1 529	427	196	
Дебиторская задолженность сумма	10 971 295	17 832	8 242	5 576	

	12 163	494	431	347	
количество					
Инвестиционные ценные бумаги	49 460				
сумма					
количество	3				
Забалансовые статьи, в том числе	72 464 597	293 031	20 027	53 689	
сумма					
количество	6 547	63	9	6	
гарантии	37 860 852	223 260		52 500	
сумма					
количество	414	15		1	
аккредитивы					
сумма					
количество					

31.12.2019

Активы	Действующие активы	Недействующие активы			
	Стандартные/ Безрисковые	Контролируемые/ Рисковые	Нестандартные/ Со средней степенью риска	Сомнительные/ С высокой степенью риска	Безнадежные
Кредиты и авансы, в том числе	557 504 514	6 137 797	2 503 119	1 325 224	
	65 975	1 419	297	265	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство	10 450 075	582 693	34 551	3 486	
сумма					
количество	596	12	2	2	
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников	19 354 317	3 451	80 234	-	
сумма					
количество	30	1	2	-	
3.Обрабатывающая промышленность	41 074 420	59 572	-	449 461	
сумма					
количество	104	3	-	3	
4..Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха	21 545 232	-	-	-	
сумма					
количество	38	-	-	-	
5..Водоснабжение, канализация , управление и переработка отходов	13 299	-	1 024	-	
сумма					
количество	4	-	1	-	
6. Строительство	70 232 456	68 349	27 750	-	
сумма					
количество	221	2	1	-	
7. Торговля	154 789 936	2 504 057	1 510 453	261 322	
сумма					
количество	680	23	3	3	
8. Перевозки и складское хозяйство	19 321 007	76 460	-	-	
сумма					

количество	45	2	-	-	
9. Организация проживания и общественного питания сумма	36 586 778	294 206	78 129	-	
количество	71	2	1	-	
10. Информация и связь сумма	4 927 157	-	-	-	
количество	18	-	-	-	
11. Ипотечные кредиты сумма	68 368	-	-	-	
количество	6	-	-	-	
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность сумма	20 840 495	-	-	-	
количество	30	-	-	-	
13. Образование сумма	5 973 174	960	-	218	
количество	421	6	-	2	
14. Здоровоохранение сумма	701 483	-	-	-	
количество	24	-	-	-	
15. Культура, развлечение и отдых сумма	3 926 636	-	-	-	
количество	23	-	-	-	
16. Прочие сектора сумма	64 459 942	-	5 436	-	
количество	87	-	1	-	
17. Ипотечные кредиты сумма	13 904 652	135 873	104 059	30 845	
количество	1 803	34	16	11	
18. Потребительские кредиты сумма	69 335 087	2 412 177	661 483	579 894	
количество	61 774	1 334	270	244	
Дебиторская задолженность сумма	11 865 264	34	5 010	4 831	
количество	11 229	2 412 177	396	412	
Инвестиционные ценные бумаги сумма	49 460	1 334			
количество	3				
Забалансовые статьи, в том числе сумма	91 605 773	17 919	86 796	3 360	
количество	7 452	46	7	3	
гарантии сумма	54 288 068		84 000		
количество	404		1		
аккредитивы сумма					
количество					

31.12.19

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

Кредиты в том числе	Стандартные/ Безрисковые	Контролируемые/ Рисковые	Нестандартные/ Со средней степенью риска	Сомнительные/ С высокой степенью риска	Безнадежные
1.Резидентам	475 405 567	6 109 066	2 278 517	1 325 224	
2. Не резидентам	82 098 947	28 731	224 602		
Итого	557 504 514	6 137 797	2 503 119	1 325 224	

Кредиты не резидентам 31.12.19

Активы	Действующие активы	Недействующие активы			
	Стандартные/ Безрисковые	Контролируемые/ Рисковые	Нестандартные/ Со средней степенью риска	Сомнительные/ С высокой степенью риска	Безнадежные
Кредиты и авансы, в том числе	82 098 947	28 731	224 602	-	
	71	4	2	-	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма	12 021				
количество	4				
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма	2 624				
количество	1				
3.Обрабатывающая промышленность сумма	8 732				
количество	3				
4..Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха сумма					
количество					
5..Водоснабжение, канализация , управление и переработка отходов сумма					
количество					
6. Строительство сумма	2 316 794				
количество	1				
7. Торговля сумма	78 328 231		205 453		
количество	23		1		
8. Перевозки и складское хозяйство сумма					
количество					
9. Организация проживания и общественного питания сумма	3 358				
количество	1				
10. Информация и связь сумма	270 293				
количество	1				
11. Итого					
количество					

12. Профессиональная, научная и техническая деятельность сумма					
количество					
13.Образование сумма	-				
количество	-				
14. Здравоохранение сумма					
количество					
15.Культура, развлечение и отдых	1 410				
количество	1				
16.Прочие сектора сумма					
количество					
17. Ипотечные кредиты сумма	474	-			
количество	1	-			
18. Потребительские кредиты	1 155 009	28 731	19 149	-	
количество	35	4	1	-	

31.03.2020

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	497 667 965	8 048 800	3 049 423	984 995	
2. Не резидентам	86 352 265	2 253		11 245	
Итого	584 020 230	8 051 053	3 049 423	996 240	

31.03.2020

Активы	Действующие активы		Недействующие активы		
	Стандартные/ Безрисковые	Контролируемые/ Рисковые	Нестандартные/ Со средней степенью риска	Сомнительные/ С высокой степенью риска	Безнадежные
Кредиты и авансы, в том числе	86 352 265	2 253	-	11 245	
	74	1	-	1	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма	11 099				
количество	4				
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма	2 361				
количество	1				
3.Обрабатывающая промышленность сумма	7 708				
количество	3				

4..Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха сумма					
количество					
5..Водоснабжение, канализация , управление и переработка отходов сумма					
количество					
6. Строительство сумма	1 926 189				
количество	1				
7. Торговля сумма	82 894 414				
количество	24				
8. Перевозки и складское хозяйство сумма					
количество					
9. Организация проживания и общественного питания сумма	3 033				
количество	1				
10. Информация и связь сумма	224 722				
количество	1				
11. Иные кредиты					
количество					
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность сумма					
количество					
13. Образование сумма					
количество					
14. Здравоохранение сумма					
количество					
15. Культура, развлечение и отдых сумма	1 085				
количество	1				
16. Прочие сектора сумма					
количество					
17. Ипотечные кредиты сумма	9 249				
количество	2				
18. Потребительские кредиты сумма	1 272 405	2 253		11 245	
количество	36	1		1	

Количественные показатели кредитного портфеля на 31.03.20 г.

Недействующие активы / общие кредиты 2.30 %

Резерв по неработающим активам /общий капитал 5.57 %

Резервный фонд по кредитам/общие кредиты 1.50%

Резервный фонд/Недействующие активы 65.19 %

Крупные заемщики/капитал 487.57 %:

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

31.03.2020

	Драм РА	Валюта I группы *	Валюта II группы **	Итого
Активы				
Наличные средства и счета в ЦБ РА	55 441 635	29 129 039	448 226	85 018 900
Банковские стандартизированные слитки драгоценных металлов		113 809		113 809
Средства в банках и других финансовых организациях	9 360 421	34 563 949	7 381 217	51 305 587
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 049 743			29 049 743
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	289 092 837	302 857 215	4 166 894	596 116 946
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 035 111	1 265 489		7 300 600
Прочие финансовые активы оцениваемые по амортизационной стоимости				-
Прочие	9 059 528	5 099 409	11 516	14 170 453
Итого активов	398 039 275	373 028 910	12 007 853	783 076 038
Обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	84 552 587	17 793 009	919 497	103 265 093
Средства клиентов	253 650 306	320 896 807	20 631 254	595 178 367
Ценные бумаги, выпущенные Банком	255 879	13 884 060		14 139 939
Обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 049 742			29 049 742
Прочие обязательства	2 283 005	45 916		2 328 921
Итого обязательств	369 791 519	352 619 792	21 550 751	743 962 062
Чистая балансовая позиция	28 247 756	20 409 118	(9 542 898)	39 113 976

31.12.2019

	Драм РА	Валюта I группы *	Валюта II группы **	Итого
Активы				
Наличные средства и счета в ЦБ РА	62 651 849	33 688 932	1 023 897	97 364 678
Стандартизированные слитки		159 077		159 077
Средства в банках и других	8 036 356	28 480 223	8 278 433	44 795 012
Финансовые инструменты оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 387 635			35 387 635
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	283 608 041	278 531 921	5 330 692	567 470 654
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 859 917	1 216 007		8 075 924
Прочие финансовые активы оцениваемые по амортизационной стоимости				-
Прочие	8 885 885	4 964 311	26 418	13 876 614
Итого активов	405 429 683	347 040 471	14 659 440	767 129 594
Обязательства				
Средства банков и других	84 729 004	20 401 550	1 894 172	107 024 726
Средства клиентов	247 698 383	301 530 164	23 928 487	573 157 034
Ценные бумаги, выпущенные Банком		10 773 511		10 773 511
Обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 387 635			35 387 635
Прочие обязательства	2 051 397	57 041		2 108 438
Итого обязательств	369 866 419	332 762 266	25 822 659	728 451 344
Чистая балансовая позиция	35 563 264	14 278 205	(11 163 219)	38 678 250

* Состав "Валюты I группы"- доллар США, Английский фунт стерлинг, Евро, Швейцарский франк.

** Состав "Валюты II группы"- Российский рубль, дирхам ОАЭ, Сингапурский доллар.

Анализ валютного риска Банка по категории производных финансовых инструментов

Виды производных финансовых инструментов	Драм РА	Валюта I группы *	Валюта II группы **	Итого
Фьючерсные инструменты				
обязательства				
требования				
Форвардные инструменты				
обязательства				

требования				
Опционы				
обязательства				
требования				
Свопы				
обязательства		25 586 000		
требования	9 799 270	6 100 308	9 534 056	
Прочие производные инструменты				
обязательства				
требования				
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	9 799 270	(19 485 692)	9 534 056	-
Чистая открытая позиция*	9 799 270	(19 485 692)	9 534 056	-

Процентный риск

Средняя процентная ставка процентных активов и обязательств, действующая на конец периода

Статья	Процентные ставки отчетного периода		Процентные ставки предыдущего периода	
	Драм РА	Иностранная валюта	драм РА	Иностранная валюта
	%	%	%	%
Активы				
Счета в ЦБ РА				
Средства в банках и других финансовых организациях		4.75-5.5		5.25-5.75
Средства в организациях, в том числе				
межбанковские кредиты				
межбанковские репо сделки				
межбанковские своп сделки				
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	2-20	6-15	2-24	7.25-13
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.5-13	5.95-8.5	7.5-13	5.95-8.5
Прочие финансовые активы оцениваемые по амортизационной стоимости				
Обязательства				
Обязательства по отношению к банкам и другим финансовым организациям	2-10.5	4.0-5.55	2-10.5	4-6
Обязательства по отношению к клиентам	0.01-10.5	0.01-5.25	0.01-10.5	0.01-5.15
Обязательства по ценным бумагам	10,50	5.8-8.0		7.5-8.0

Риск ликвидности

В части управления риском ликвидности осуществляется контроль за временной структурой активов и обязательств, а также за удельным весом инвестиций в высоколиквидных активах.

Оценка риска ликвидности Банка проводится с использованием модели расчета временного разрыва (GAP) между активами и обязательствами с мгновенными (до востребования) и накопительными разграничениями.

Риск ликвидности оценивается исходя из сроков оставшихся до погашения активов и обязательств. В тех случаях, когда банк осведомлен (имеет обоснованное мнение) о досрочном погашении или пролонгации актива или обязательства, тогда в расчете срока оставшегося до погашения вместо договорного срока используется реальная срочность.

Расчет оценки риска ликвидности Банка включает в себя только активы и обязательства, погашению которых осталось до 1 года.

Риск ликвидности Банка рассчитывается по состоянию на последний рабочий день каждого месяца.

Для управления риском ликвидности в основном используется анализ временного разрыва между активами и обязательствами, согласно которому разрывы исчисляются как разница между активами и обязательствами оставшихся до погашения, сгруппированных в разных временных разрезах.

Расчет производится следующим образом:

$$GAP (JT) = A(JT) - L(JT),$$

где,

J - временной момент (наблюдаемый период),

T - временная корзина (срок оставшийся до погашения активов или обязательств),

A(JT) - те активы, которые к наблюдаемому временному моменту J принадлежат оставшейся до погашения временной корзине,

L(JT) – обязательства, которые к рассматриваемому моменту J принадлежат ко временной корзине T оставшейся до погашения,

GAP (JT) – разница между активами и обязательствами, принадлежащими к оставшейся до погашения временной корзине T на рассматриваемый момент J.

Исчисленный подобным методом разрыв ликвидности характеризует разницу между активами и обязательствами поделженными погашению каждый срок, предусмотренный по договору банка на тот период.

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

до востребования,

до 30 дней,

31 - 60 дней,

61 - 90 дней,

91 - 120 дней,

121 - 150 дней,

151 – 180 дней.

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

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

$$ML = (Адв + ВЛА1) / Одв$$

где,

ML - мгновенная ликвидность банка,

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

Адв - активы до востребования,

Одв - обязательства до востребования

31.03.2020

Статья	Недействующие		До погашения осталось					Бессрочные	
	просроченные	срочные	до востребования	до 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет		свыше 5 лет
Активы									
Наличные денежные средства в ЦБ РА			84 908 900						110 000
Требования к банкам и другим финансовым организациям			24 369 679	14 482 713	765 705	8 045 617	3 067 960		573 913
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	4 563 910	3 979 671		146 498 538	44 765 066	95 695 506	199 689 393	100 924 862	
Ценные бумаги	-	-	-	13 979 934	15 079 510	264 345	301 840	6 675 254	49 460
финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				13 979 934	15 069 809				
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					9 701	264 345	301 840	6 675 254	49 460
прочие финансовые активы оцениваемые по амортизационной стоимости									
проданные по соглашениям репо									
Прочие активы	18 730	17 123	7 320 834	1 285 818	16 233	12 520	277 767		5 221 428
*Требования по договору									
ИТОГО	4 582 640	3 996 794	116 599 413	176 247 003	60 626 514	104 017 988	203 336 960	107 600 116	5 954 801
Валюта 1-ой группы	4 209 174	3 909 713	55 557 971	91 682 294	16 344 655	57 630 075	143 121 115		573 913
Валюта 2-ой группы			3 614 293	3 660 792	2 202 952	2 363 849	165 967		
По плавающей процентной ставке									
По фиксированной процентной ставке	4 563 910	3 979 671	5 154 102	160 557 446	44 783 767	104 005 468	203 059 193	107 600 116	573 913
Беспроцентные	18 730	17 123	111 445 311	15 689 557	15 842 747	12 520	277 767	-	5 380 888
Обязательства									
Обязательства по отношению к банкам и другим финансовым организациям			3 419 730	55 050 419	3 633 112	12 340 287	17 974 784	10 846 761	
Обязательства по отношению к клиентам до востребования	-	-	229 095 649	63 206 781	57 828 937	149 569 032	84 319 109	11 158 859	-
срочные				63 206 781	57 828 937	149 569 032	84 319 109	11 158 859	
Прочие									
Обязательства по ценным бумагам выпущенным банками						8 724 891	5 415 048		
Прочие обязательства				1 583 307			745 614		
Обязательства по прочим забалансовым договорам	73 716	291 502	34 603 877	7 371 459	5 994 459	12 068 882	12 427 449		
Обязательства по гарантиям									
ИТОГО	-	-	232 515 379	119 840 507	61 462 049	170 634 210	108 454 555	22 005 620	-
Валюта 1-ой группы			165 077 928	26 694 321	29 939 788	76 981 370	53 926 385		
Валюта 2-ой группы			17 864 332	1 362 113	367 159	1 349 489	607 658		
Крупные обязательства				33 051 755	40 362	313 400	19 514 831		
По плавающей процентной ставке									
По фиксированной процентной ставке			225 660 120	102 920 843	46 392 241	169 441 238	108 454 555	22 005 620	
Беспроцентные			6 855 259	16 919 664	15 069 808	1 192 972			
Чистый разрыв ликвидности	4 582 640	3 996 794	(115 915 966)	56 406 496	(835 535)	(66 616 222)	94 882 405	85 594 496	5 954 801

ИТОГО	-	-	214 553 795	136 704 035	51 177 356	156 923 329	112 795 736	20 909 458	-
Валюта 1-ой группы			142 513 739	44 222 633	18 835 945	70 297 034	56 892 915		
Валюта 2-ой группы			23 083 293	1 062 839	319 425	672 672	684 430		
Крупные обязательства				37 109 028	233 188		19 069 090		
По плавающей процентной ставке									
По фиксированной процентной ставке			205 129 439	101 990 553	44 573 860	152 492 560	112 056 692	20 909 458	
Беспроцентные			9 424 356	34 713 482	6 603 496	4 430 769	739 044		
Чистый разрыв ликвидности	4 418 522	5 572 064	(97 839 899)	70 437 259	23 748 437	(101 476 508)	92 811 564	71 172 830	5 062 539
Валюта 1-ой группы	3 993 558	4 075 527	(93 007 445)	76 291 769	(5 112 389)	(53 581 325)	81 073 937	-	544 573
Валюта 2-ой группы	-	-	(20 848 704)	7 649 041	257 891	2 268 932	(490 379)	-	-
По плавающей процентной ставке	-	-	-	-	-	-	-	-	-
По фиксированной процентной ставке	3 080 797	5 530 720	(201 429 895)	44 423 935	23 171 666	(98 207 846)	87 996 654	71 172 830	544 573
Накопительный разрыв ликвидности	4 418 522	9 990 586	(87 849 313)	(17 412 054)	6 336 383	(95 140 125)	(2 328 561)	68 844 269	73 906 808

Среднедневной балансовый активы и капитал

01/01/20-31/03/20

Среднедневной балансовый актив	765 708 096
Среднедневной балансовый капитал	52 887 474

Примечание 42. "Принятый залог"

	Отчетный период	Предыдущий период
Прочие Ценные бумаги	22 791 788	22 783 689
Ценные украшения, лом золота и драгоценные камни	19 681 842	17 473 767
Недвижимость	280 671 485	268 008 837
Транспорт	15 714 182	15 455 192
Прочие основные средства	37 758 516	35 964 247
Готовая продукция и товары	35 645 747	35 646 207
Денежные средства	19 587 750	19 451 921
Прочий залог	107 593 098	102 066 257
Кредитные гарантии	1 150 498	1 088 248
Прочие гарантии	37 466 913	53 874 243
Кредитные поручительства	545 835 003	531 092 045
Прочие поручительства	89 586 541	85 463 387
Всего	1 213 483 363	1 188 368 040

Председатель правления Банка

Артавазд Саргсян

Главный бухгалтер

Нарине Саргсян

Дата утверждения 15.04.20г.

Приложение 5

и Республики
къя, производит

куточная

гельности

валюте,

стоимости. При

льные активы
и имеющие
ются, однако

ится в

вление такой

кредитного

иций

зательства,

нимися до срока

Итого

85 018 900
51 305 587
596 116 946
36 350 343
29 049 743
7 300 600
-
-
14 170 453
-
782 962 229
373 028 910
12 007 853
-
634 277 586
148 684 643
103 265 093
595 178 367
229 095 649
366 082 718
-
14 139 939
2 328 921
72 831 344
-
714 912 320
352 619 792
21 550 751
52 920 348
-
674 874 617
40 037 703
68 049 909

20 409 118
(9 542 898)
-
(40 597 031)
714 912 320

Итого

97 364 678
44 795 012
567 470 654
43 463 559
35 387 635
8 075 924
-
-
13 876 614
-
766 970 517
347 040 471
14 659 440
-
573 435 996
193 534 521
107 024 726
573 157 034
209 381 893
363 775 141
-
10 773 511
2 108 438
91 713 848
-

693 063 709
332 762 266
25 822 659
56 411 306
-
637 152 562
55 911 147
73 906 808
14 278 205
(11 163 219)
-
(63 716 566)
693 063 709