

31 марта 2023г.

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 26 филиалов находятся в г.Ереван, 26 филиала в разных регионах РА и 3 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 - Альфред Москли

Члены Совета - Тигран Мирзоян

Арам Казарян
Ариэль Серджио Давидофф
Джерард Хофманн
Кристоф Мохле □
Патрик Джозеф Свинт

б) структура, состав Правления

Председатель Правления - Геворг Тарумян

Члены Правления:

Директор Корпоративного Центра-Азамат Хакуй

Директор Департамента управления корпоративным бизнесом-Тигран Бостанджян

Директор Департамента управления рисками и контроля-Григор Петросян

Главный операционный директор-Мовсес Элоян

в) наименования/названия значимых участников

ЗАО ЭМ ЭФ ЭМ Глобал инвест - 75 %

ЗАО РКО "Жилье - молодым - 25 %

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 2023г	31 декабря 2022г
РА драм /1 США доллар	388.48	393.57
РА драм /1 евро	422.28	420.06

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 прямолинейному 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 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 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 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	01.01.23-31.03.23	01.01.23-31.03.23	01.01.22-31.03.22	01.01.22-31.03.22
Процентные доходы от текущих счетов Банка, вкладов и кредитов размещенных в банках и других финансовых организациях	50,383	50,383	166,895	166,895
Процентный доход от кредитов и авансов выданных клиентам	10,510,798	10,510,798	10,850,224	10,850,224
Процентный доход от долговых облигаций	4,254,405	4,254,405	3,555,872	3,555,872
Процентный доход от договоров "Репо" и валютного свопа	775,712	775,712	729,518	729,518
Прочий процентный доход	14,885	14,885	105	105
Всего	15,606,183	15,606,183	15,302,614	15,302,614

10510798



10510798

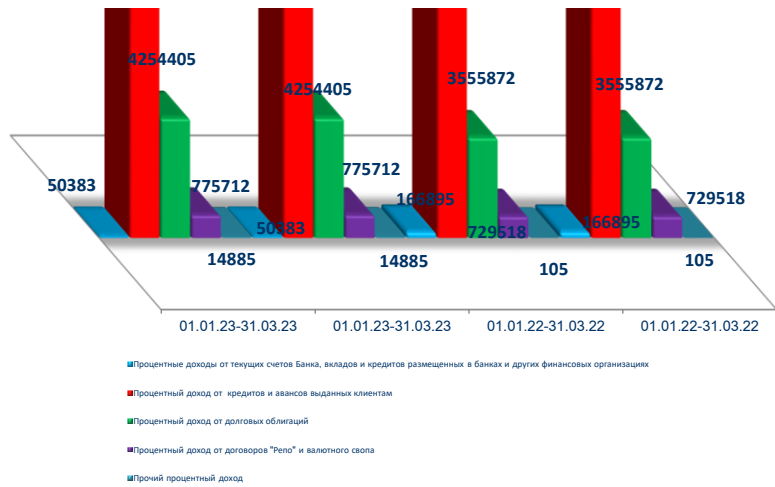


10850224

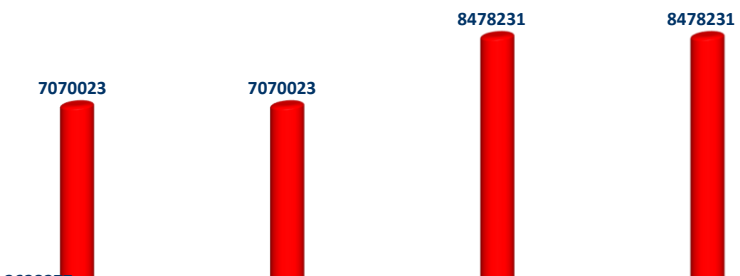


10850224





Процентные и схожие расходы	01.01.23-31.03.23	01.01.23-31.03.23	01.01.22-31.03.22	01.01.22-31.03.22
Процентные расходы по текущим счетам Банка, вкладам и кредитам привлеченным от банков и других финансовых	2,638,277	2,638,277	1,164,911	1,164,911
Процентные расходы по срочным вкладам и текущим счетам клиентов	7,070,023	7,070,023	8,478,231	8,478,231
Процентные расходы по ценным бумагам выпущенным Банком	146,014	146,014	231,861	231,861
Процентные расходы по соглашениям Репо и валютному свопу	2,259,605	2,259,605	2,994,974	2,994,974
Прочие процентные расходы	120,875	120,875	26,247	26,247
Всего	12,234,794	12,234,794	12,896,224	12,896,224
Чистые процентные и схожие	3,371,389	3,371,389	2,406,390	2,406,390





Примечание 4. "Комиссионные доходы и расходы"

Комиссионные доходы	01.01.23-31.03.23	01.01.23-31.03.23	01.01.22-31.03.22	01.01.22-31.03.22
Кассовые операции	93,900	93,900	90,253	90,253
Расчетные операции	60,710	60,710	87,542	87,542
Гарантии, операции с акцептами, аккредитивами,	262,929	262,929		
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами				
Обслуживание платежных	414,160	414,160	242,924	242,924
Прочие комиссионные	233,279	233,279	161,793	161,793
Всего	1,064,978	1,064,978	681,669	681,669

Комиссионные расходы	01.01.23-31.03.23	01.01.23-31.03.23	01.01.22-31.03.22	01.01.22-31.03.22
Комиссионные за корреспондентские и прочие счета	27,189	27,189	31,656	31,656
Плата за операции с платежными картами	48,182	48,182	86,994	86,994
Плата за гарантии, операции с акцептами, аккредитивами, операции по доверительному управлению	-	-	-	-
Операции с иностранной				
Прочие комиссионные	4,415	4,415	12,248	12,248
Всего	79,786	79,786	130,898	130,898

Полученные чистые	985,192	985,192	550,771	550,771
--------------------------	----------------	----------------	----------------	----------------

Примечание 5. "Чистые доходы от торговли"

От инвестиций оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01.01.23-31.03.23	01.01.23-31.03.23	01.01.22-31.03.22	01.01.22-31.03.22
Чистый доход от купли и продажи инвестиций, в том				
акций				
долговых ценных бумаг				
производных инструментов			71,145	71,145
Чистый доход от изменений в справедливой стоимости	-50,542	-50,542	-1,940,255	-1,940,255
Всего	-50,542	-50,542	-1,869,110	-1,869,110

От инвестиций оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	01.01.23-31.03.23	01.01.23-31.03.23	01.01.22-31.03.22	01.01.22-31.03.22
Чистый доход от купли и продажи инвестиций, в том				
акций				
долговых ценных бумаг	7,043	7,043	3,848	3,848
производных инструментов				
Переоценка инвестиций имеющихся в наличии для продажи	2,924	2,924	9,445	9,445
Всего	9,967	9,967	13,293	13,293

От операций с иностранной валютой	01.01.23-31.03.23	01.01.23-31.03.23	01.01.22-31.03.22	01.01.22-31.03.22
Чистые доходы полученные от купли и продажи иностранной валюты	822,126	822,126	4,862,609	4,862,609
Чистые доходы полученные от переоценки иностранной	-392,349	-392,349	54,357	54,357
Всего	429,777	429,777	4,916,966	4,916,966

От стандартизированных слитков драгоценных	01.01.23-31.03.23	01.01.23-31.03.23	01.01.22-31.03.22	01.01.22-31.03.22
Чистые доходы полученные от купли и продажи стандартизированных слитков драгоценных металлов и памятных монет	49	49	0	0
Чистые доходы полученные от переоценки стандартизированных слитков драгоценных металлов и памятных монет	572	572	2,730	2,730
Всего	621	621	2,730	2,730

Чистые доходы от торговых операций	389,823	389,823	3,063,879	3,063,879
---	----------------	----------------	------------------	------------------

Примечание 6. "Прочий операционный доход"

Прочий операционный доход	01.01.23-31.03.23	01.01.23-31.03.23	01.01.22-31.03.22	01.01.22-31.03.22
Доходы от штрафов и пеней	711,039	711,039	1,022,761	1,022,761
Доходы от факторинга	0	0	0	0
Чистые доходы от отчуждения основных средств и нематериальных активов	80,747	80,747	20,973	20,973
Чистые доходы от переоценки и реверсирования обесценения				
Чрезвычайные доходы				
Прочие доходы	85,167	85,167	16,012,695	16,012,695
Всего	876,953	876,953	17,056,429	17,056,429

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

Средства в банках	Примечание 14	01.01.23-31.03.23	01.01.23-31.03.23	01.01.22-31.03.22	01.01.22-31.03.22
Начальный остаток		109,105	109,105	41,440	41,440
Отчисления в резерв		119,600	119,600	207,383	207,383
Возврат отчислений в резерв		-120,356	-120,356	-112,368	-112,368
Чистые отчисления в резерв		-756	-756	95,015	95,015
Возврат сумм предварительно		0	0	0	0
Использование резерва		0	0		
Конечный остаток		108,349	108,349	136,455	136,455

Средства в финансовых организациях	Примечание 14	01.01.23-31.03.23	01.01.23-31.03.23	01.01.22-31.03.22	01.01.22-31.03.22
Начальный остаток		31,000	31,000	132,062	132,062
Отчисления в резерв		16,012	16,012	5,464	5,464
Возврат отчислений в резерв		-7,648	-7,648	-50,060	-50,060
Чистые отчисления в резерв		8,364	8,364	-44,596	-44,596
Возврат сумм предварительно		0	0		
Использование резерва		0	0		
Конечный остаток		39,364	39,364	87,466	87,466

Кредиты, авансы выданные клиентам	Примечание 16	01.01.23-31.03.23	01.01.23-31.03.23	01.01.22-31.03.22	01.01.22-31.03.22
Начальный остаток		66,373,385	66,373,385	8,640,587	8,640,587
Отчисления в резерв		8,865,537	8,865,537	21,541,871	21,541,871
Возврат отчисленный в резерв		-9,097,224	-9,097,224	-1,880,953	-1,880,953
Чистые отчисления в резерв		-231,687	-231,687	19,660,918	19,660,918

Возврат сумм предварительно	При	9,389,893	9,389,893	1,571,908	1,571,908
Использование резерва		-9,773,619	-9,773,619	-16,724,681	-16,724,681
Конечный остаток		65,757,972	65,757,972	13,148,732	13,148,732

Инвестиции	Примечание 18	01.01.23-31.03.23	01.01.23-31.03.23	01.01.22-31.03.22	01.01.22-31.03.22
Начальный остаток		88,379	88,379	0	0
Отчисления в резерв		1,656	1,656	0	0
Возврат отчислений в резерв		-2,227	-2,227	0	0
Чистые отчисления в резерв		-571	-571	0	0
Возврат сумм предварительно		0	0		
Использование резерва		0	0		
Конечный остаток		87,808	87,808	0	0

Другие активы	Примечание 18	01.01.23-31.03.23	01.01.23-31.03.23	01.01.22-31.03.22	01.01.22-31.03.22
Начальный остаток		59,685	59,685	58,738	58,738
Отчисления в резерв		177,097	177,097	257,239	257,239
Возврат отчислений в резерв		-93,740	-93,740	-192,690	-192,690
Чистые отчисления в резерв		83,357	83,357	64,549	64,549
Возврат сумм предварительно		17,766	17,766	18,115	18,115
Использование резерва		-35,234	-35,234	-22,077	-22,077
Конечный остаток		125,574	125,574	119,325	119,325

Забалансовые статьи, содержащие кредитный риск	Примечание 34	01.01.23-31.03.23	01.01.23-31.03.23	01.01.22-31.03.22	01.01.22-31.03.22
Начальный остаток		1,370,710	1,370,710	995,843	995,843
Отчисления в резерв		477,363	477,363	425,148	425,148
Возврат отчислений в резерв		-696,737	-696,737	-314,743	-314,743
Чистые отчисления в резерв		-219,374	-219,374	110,405	110,405
Конечный остаток		1,151,336	1,151,336	1,106,248	1,106,248

Всего чистые отчисления в		-360,667	-360,667	19,886,292	19,886,292
----------------------------------	--	-----------------	-----------------	-------------------	-------------------

Примечание 8. "Общие административные расходы"

Общие административные расходы	01.01.23-31.03.23	01.01.23-31.03.23	01.01.22-31.03.22	01.01.22-31.03.22
Расходы по зарплате и вознаграждениям *	1,786,193	1,786,193	1,379,528	1,379,528
Расходы по отчислениям в государственный фонд социального страхования	0	0	0	0
Расходы на перподготовку и	5,758	5,758	89	89
Командировочные расходы	13,461	13,461	5,667	5,667
Расходы по операционной	21,296	21,296	21,349	21,349
Расходы по страхованию	8,237	8,237	20,792	20,792

Расходы на техническое обслуживание оборудования	20,155	20,155	12,651	12,651
Расходы на техническое обслуживание и обеспечение безопасности зданий Банка	104,379	104,379	94,798	94,798
Расходы на аудиторские и консалтинговые услуги	32,184	32,184	17,470	17,470
Услуги связи	72,668	72,668	48,484	48,484
Транспортные расходы	26,213	26,213	22,368	22,368
Расходы по налогам (кроме налога на прибыль), сборам и	104,257	104,257	85,871	85,871
Конторские и организационные	22,667	22,667	16,785	16,785
Расходы связанные с предоставлением и возвратом	5,685	5,685	4,581	4,581
Прочие административные	171,615	171,615	53,604	53,604
Всего	2,394,768	2,394,768	1,784,037	1,784,037

По состоянию на 31 марта 2023г. численность сотрудников Банка составляет 1139.

Размер средней месячной зарплаты на одного сотрудника составляет 348 тыс. драм.

Примечание 9. "Прочие операционные расходы"

Прочие операционные расходы	01.01.23-31.03.23	01.01.23-31.03.23	01.01.22-31.03.22	01.01.22-31.03.22
Штрафы и пени выплаченные	3,247	3,247	16,806	16,806
Инкассация				
Рекламные и	33,448	33,448	32,129	32,129
Факторинг				
Амортизация основных средств и нематериальных активов	477,739	477,739	387,981	387,981
Убытки от обесценения материальных активов				
Чрезвычайные расходы				
Отчисления в Фонд гарантирования возмещения	198,410	198,410	264,985	264,985
Прочие расходы	2,412,531	2,412,531	336,838	336,838
Всего	3,125,375	3,125,375	1,038,739	1,038,739

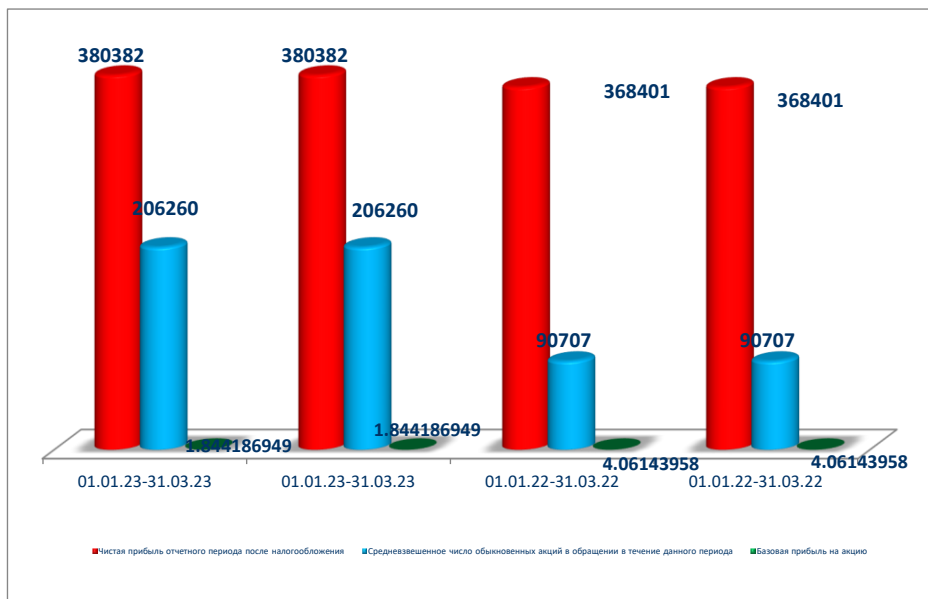
Примечание 11. "Расход по налогу на прибыль (возмещение)"

Расход по налогу на прибыль	01.01.23-31.03.23	01.01.23-31.03.23	01.01.22-31.03.22	01.01.22-31.03.22
Текущий налог	0	0	0	0
Уточнение текущего налога предыдущих периодов, признанного в данном периоде	0	0		

Отложенный налог	83,499	83,499		
Всего	83,499	83,499	0	0

Примечание 12. "Базовая прибыль на акцию"

Базовая прибыль на акцию	01.01.23-31.03.23	01.01.23-31.03.23	01.01.22-31.03.22	01.01.22-31.03.22
Чистая прибыль отчетного периода после налогообложения	380,382	380,382	368,401	368,401
Дивиденды данного отчетного периода по привилегированным акциям	()	()	()	()
Чистая прибыль/убыток владельцев обыкновенных	0	0		
Средневзвешенное число обыкновенных акций в обращении в течение данного периода	206,260	206,260	90,707	90,707
Базовая прибыль на акцию	2	2	4	4
Разводненная прибыль на акцию				



Примечание. Прочий совокупный доход

Прочий совокупный доход	01.01.23-31.03.23	01.01.23-31.03.23	01.01.22-31.03.22	01.01.22-31.03.22
Курсовые разницы в результате пересчета				
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	602,227	602,227	(815,887)	(815,887)
Хеджирование денежных	-	-	-	-
Выгоды от переоценки	0	-	0	-
Расходы по отложенному	-	-	-	-
Всего	602,227	602,227	(815,887)	(815,887)

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

Денежные средства, их эквиваленты и счета в ЦБ РА	Отчетный период	Предыдущий период
Наличные денежные средства	8,633,007	5,427,721
Прочие размещения денежных средств	2,508,498	3,432,719
Корреспондентские счета в ЦБ РА*	78,746,114	77,838,856
Включено в денежные средства и их эквиваленты	89,887,619	86,699,296
Депозиты в ЦБ РА	0	0
Депонированные денежные средства в ЦБ РА**	1,267,500	1,487,500
Начисленные проценты	0	0
Денежные средства и счета в ЦБА	91,155,119	88,186,796
Стандартизированные слитки драгоценных металлов	6,285	12,577
Средства размещенные в других банках (прим. 14)	10,760,102	12,830,682
Всего денежные средства и	96,379,246	95,081,816

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	18	16

В банках с рейтингом БББ-(Баа3) и с более высоким рейтингом	2,580,605	438,911
В банках с рейтингом ниже БББ-(Баа3) и без рейтинга	3,904,719	7,931,016
Начисленные проценты	0	0
Всего	6,485,342	8,369,943

Межбанковские кредиты и		
в ЦБ РА:		
кредиты и депозиты	0	0
факторинг	0	0
финансовый лизинг	0	0
договора репо (обратной	0	0
своп	0	0
прочие	-	-
в банках РА:	4,306,836	4,389,491
кредиты и депозиты	4,273,281	2,361,420
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной	-	2,025,253
покупки)		
своп	33,555	2,818
аккредитивы и банковские	-	-
прочие	-	-
в банках с рейтингом БББ-(Баа3) и выше	-	-
кредиты и депозиты	-	-
факторинг	0	0
финансовый лизинг	0	0
договора репо (обратной	0	0
покупки)		
своп	0	0
аккредитивы и банковские	0	0
гарантии		
прочие	0	0
в банках с рейтингом ниже БББ-(Баа3) и без рейтинга	66,363	172,284
кредиты и депозиты	0	0
факторинг	0	0
финансовый лизинг	0	0
договора репо (обратной	0	0
своп	0	0
аккредитивы и банковские	0	0
прочие	66,363	172,284
Начисленные проценты	9,910	8,069
Всего	10,868,451	12,939,787
Резерв на покрытие убытков по средствам в банках (прим. 7)	-108,349	-109,105

Чистые средства в банках	10,760,102	12,830,682
---------------------------------	-------------------	-------------------

Кредиты и депозиты, прочие средства в финансовых организациях		
в финансовых организациях РА:	7,503,391	6,525,994
кредиты и депозиты	1,689,120	1,680,239
факторинг		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной покупки)	5,814,271	4,845,755
своп	0	0
аккредитивы и банковские гарантии	0	0
прочие	0	0
в финансовых организациях	0	0
кредиты и депозиты	0	0
факторинг	0	0
финансовый лизинг	0	0
договора репо (обратной покупки)	0	0
своп	0	0
аккредитивы и банковские гарантии	0	0
прочие		
в финансовых организациях с рейтингом ниже БББ-(Баа3) и без рейтинга	869,669	1,308,405
кредиты и депозиты	0	0
факторинг	0	0
финансовый лизинг	0	0
договора репо (обратной покупки)	0	0
своп	0	0
аккредитивы и банковские гарантии	0	0
прочие	869,669	1,308,405
Начисленные проценты	7,759	8,892
Всего	8,380,819	7,843,291
Резерв на покрытие убытков по средствам в финансовых организациях (прим. 7)	-39,364	-31,000
Чистые средства в финансовых организациях	8,341,455	7,812,291
Чистые средства в банках и финансовых организациях	19,101,557	20,642,973

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

Государственные ценные бумаги	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные ценные		
казначейские облигации	0	0
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	0	0

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

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

Эмитент с рейтингом				
долгосрочные долговые				
краткосрочные долговые				
деPOSITные сертификаты				
долевые инструменты				
прочие				
Всего неправительственные ценные бумаги других стран	0	0	0	0

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
--	----------	----------	----------	----------

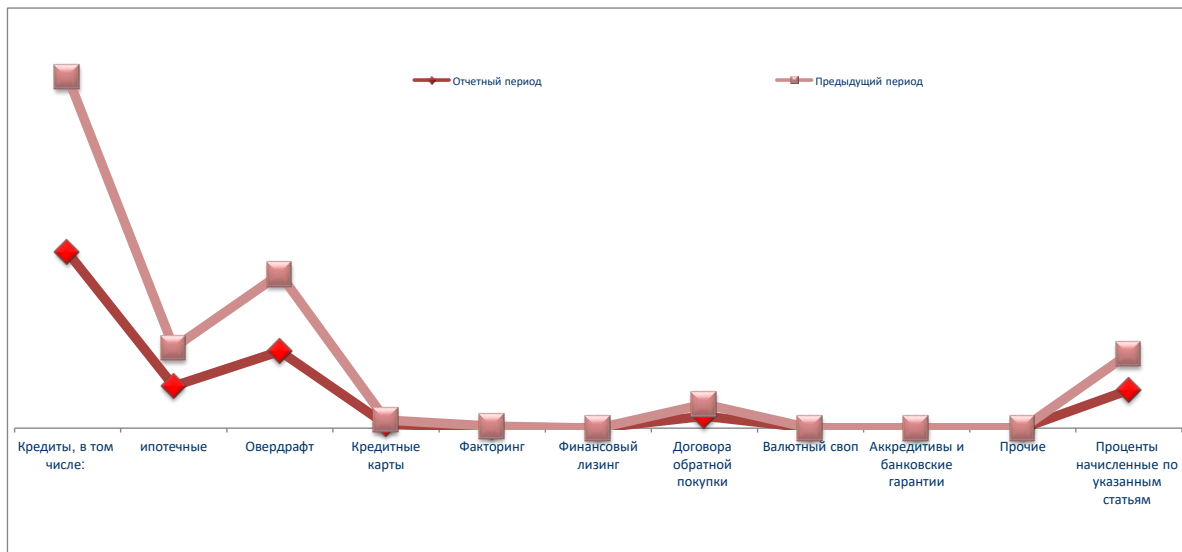
Прочие финансовые активы удерживаемые с целью	<u>котируемые</u>	<u>некотируемые</u>	<u>котируемые</u>	<u>некотируемые</u>
Кредиты, факторинг,				
заемщики с рейтингом А-/А3/ и заемщики с рейтингом БББ+/Баа1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга				
Ипотека				
Потребительские кредиты				
Прочие		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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
--	----------	----------	----------	----------

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

Кредиты и прочие авансы выданные клиентам	Отчетный период	Предыдущий период
Кредиты, в том числе:	324,706,534	324,102,351
банкам		
правительству РА		0
местным органам самоуправления		0

ипотечные	77,661,897	70,576,647
Овердрафт	141,798,585	142,843,430
Кредитные карты	7,060,993	7,918,912
Факторинг	1,678,957	2,007,459
Финансовый лизинг	-	-
Договора обратной покупки	22,070,599	22,070,853
Валютный своп	-	-
Аккредитивы и банковские гарантии	-	-
Прочие	-	-
Проценты начисленные по указанным статьям		
Всего кредитов	567,793,086	565,982,180
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	-65,757,972	-66,373,385
Итого чистых кредитов	502,035,114	499,608,795



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
Работающие кредиты и авансы сумма	424,563,984	444,959,793
количество	87,294	89,104
Неработающие кредиты и авансы, в том числе:	143,229,102	121,022,387
	10836	8925
просроченные сумма	60,853,529	46,837,576
количество	4647	4045
Итого кредитов сумма	567,793,086	565,982,180
количество	98,130	98,029
Резерв на покрытие потерь по кредитам и авансам выданным клиентам оцениваемых по амортизационной стоимости(прим. 7)	-65,757,972	-66,373,385
Всего чистых кредитов оцениваемых по амортизационной стоимости	502,035,114	499,608,795

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

Кредиты и прочие авансы выданные клиентам	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные организации	2,310,351	2,428,392
Частный сектор, в том числе	343,956,992	350,389,923
- крупные предприятия	163,461,277	182,776,072
- средний и малый бизнес	180,495,715	167,613,851
Физические лица, в том числе	149,152,205	143,951,969

- потребительские кредиты	58,295,519	58,295,519
- ипотечные кредиты	77,661,897	70,576,647
- кредитные карты	11,070,374	11,070,374
Частные предприниматели	1,896,120	2,172,721
Проценты начисленные по указанным статьям	70,477,418	67,039,175
Итого кредитов сумма	567,793,086	565,982,180

Резерв на покрытие потерь по кредитам и авансам выданным клиентам оцениваемых по амортизационной	(65,757,972)	(66,373,385)
--	--------------	--------------

Всего чистых кредитов оцениваемых по амортизационной стоимости	502,035,114	499,608,795
---	--------------------	--------------------

а) итоговая сумма кредитов предоставленных крупным заемщикам и аффилированным с ними лицам на 31.12.2022г – 177.310.989 тыс. драм, на 31.03.2023г – 166.729.684 тыс. драм.

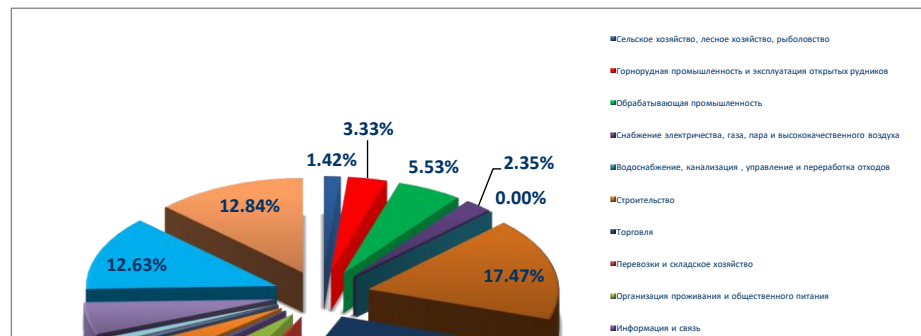
б) удельный вес в суммарном кредитном портфеле на 31.12.2022г - 31.33 %, 31.03.2023г -33.21 %

в) процентное соотношение к капиталу на 31.12.2022г – 152.66 %, 31.03.2023г – 145.99 % :

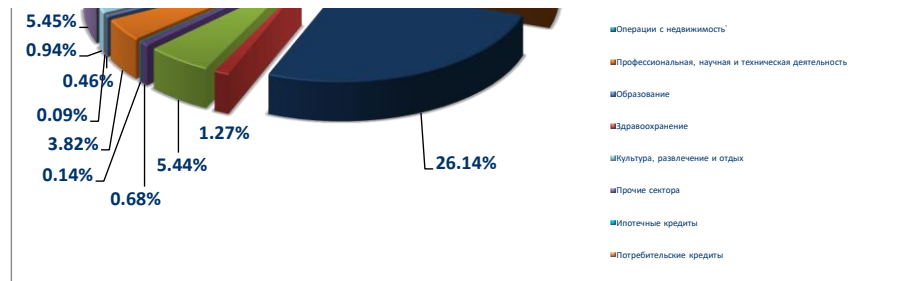
Анализ кредитного портфеля по численности заемщиков	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные предприятия	5	4
Частные компании	340	352
Физические лица	71,761	71,906
Частные предприниматели	577	591
Всего	72,683	72,853

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по сфере кредитования
31.03.23

Анализ предоставленных кредитов и авансов, оцениваемых по амортизационной стоимости по сфере кредитования	Отчетный период	Процентное соотношение
1. Сельское хозяйство, лесное	7,752,736	1.37
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников	18,866,065	3.32
3. Обрабатывающая промышленность	30,889,644	5.44

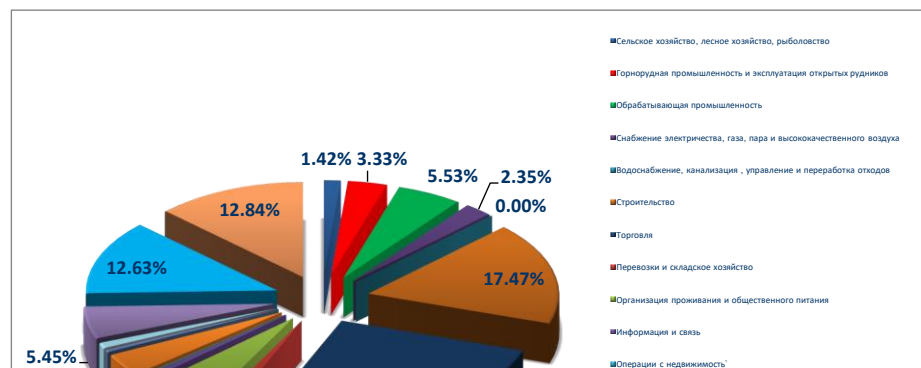


4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха	13,212,643	2.33
5. Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов	2,348	0.00
6. Строительство	99,339,190	17.50
7. Торговля	149,002,009	26.24
8. Перевозки и складское хозяйство	6,888,883	1.21
9. Организация проживания и общественного питания	30,418,740	5.36
10. Информация и связь	3,772,033	0.66
11. Операции с недвижимостью	771,293	0.14
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность	21,867,987	3.85
13. Образование	2,442,684	0.43
14. Здравоохранение	466,975	0.08
15. Культура, развлечение и отдых	5,235,296	0.92
16. Прочие сектора	27,629,060	4.87
17. Ипотечные кредиты	77,968,228	13.73
18. Потребительские кредиты	71,267,272	12.55
Всего	567,793,086	100

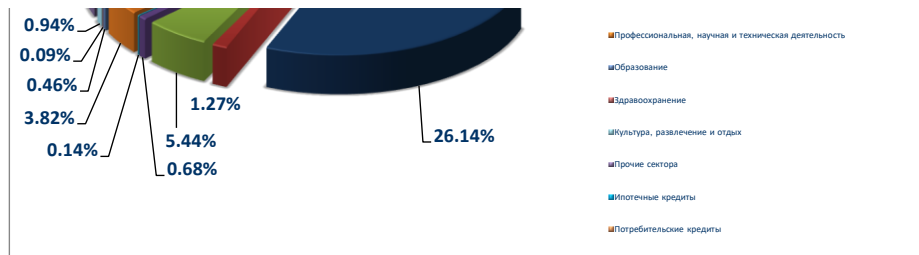


31.12.22

Анализ предоставленных кредитов и авансов, оцениваемых по амортизационной стоимости по сфере кредитования	Отчетный период	Процентное соотношение
1. Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство	8,041,563	1.42
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников	18,846,127	3.33
3. Обрабатывающая промышленность	31,302,363	5.53
4. Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха	13,305,795	2.35
5. Водоснабжение, канализация, управление и переработка отходов	3,014	0.00
6. Строительство	98,855,547	17.47
7. Торговля	147,963,674	26.14
8. Перевозки и складское хозяйство	7,171,836	1.27
9. Организация проживания и общественного питания	30,797,166	5.44
10. Информация и связь	3,859,915	0.68
11. Операции с недвижимостью	771,916	0.14



12.Профессиональная, научная и техническая деятельность	21,616,615	3.82
13.Образование	2,604,056	0.46
14. Здравоохранение	516,482	0.09
15. Культура, развлечение и отдых	5,334,100	0.94
16.Прочие сектора	30,843,570	5.45
17. Ипотечные кредиты	71,485,459	12.63
18. Потребительские кредиты	72,662,982	12.84
Всего	565,982,180	100

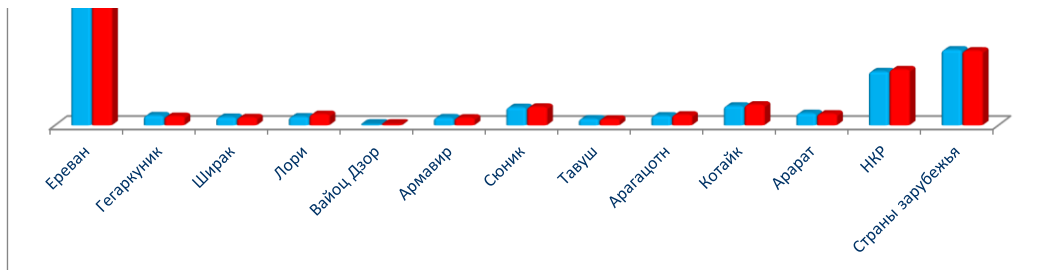


Ниже представлен анализ кредитного портфеля по местонахождению клиентов

Анализ кредитного портфеля по местонахождению	Отчетный период	Процентное соотношение	Предыдущий период	Процентное соотношение
Резиденты РА	432,261,004	86.10	430,803,915	86.23
Нерезиденты	69,774,110	13.90	68,804,880	13.77
Всего	502,035,114	100	499,608,795	100

РЕГИОН	31.03.23		31.12.22	
	количество	сумма	количество	сумма
Ереван	37,180	288,763,607	38,061	283,037,027
Гегаркуник	11,275	9,074,636	10,348	8,361,468
Ширак	10,051	7,572,239	9,690	7,254,032
Лори	6,861	7,933,420	6,955	10,217,238
Вайоц Дзор	194	1,436,760	205	1,445,568
Армавир	3,525	7,154,935	3,447	6,923,251
Сюник	4,113	16,675,794	4,169	16,918,434
Тавуш	2,000	6,095,090	1,991	5,893,677
Арагацотн	6,272	8,855,983	6,083	9,693,383
Котайк	5,194	17,929,076	5,387	18,907,687
Арарат	7,007	11,100,811	7,014	10,631,329
НКР	4,407	49,668,653	4,629	51,520,821
Страны зарубежья	51	69,774,110	50	68,804,880
ИТОГО	98,130	502,035,114	98,029	499,608,795





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

Государственные ценные бумаги	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные облигации РА	69,333,946	42,607,565
казначейские облигации	69,333,946	42,607,565
облигации центрального банка		
ваучеры		
Государственные ценные бумаги стран с рейтингом БББ-(Баа3) 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	69,333,946	42,607,565

Неправительственные ценные бумаги РА	Отчетный период	Предыдущий период
Эмитент с рейтингом А-/А3/ и выше:		
долгосрочные долговые инструменты	0	0
краткосрочные долговые инструменты	0	0
деPOSITные сертификаты	0	0
долевые инструменты	0	0
прочие	0	0
Эмитент получивший рейтинг "Г-" и выше от ЦБ РА:		

долгосрочные долговые	0	0
краткосрочные долговые	0	0
деPOSITные сертификаты	0	0
долевые инструменты	0	0
прочие	0	0
Эмитент с рейтингом BBB+/Baa1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга:		
долгосрочные долговые	584,727	602,726
краткосрочные долговые	0	0
деPOSITные сертификаты	0	0
долевые инструменты	0	0
прочие	0	0
Всего неправительственных ценных бумаг РА	584,727	602,726

Неправительственные ценные бумаги других стран	Отчетный период	Предыдущий период
Эмитент с рейтингом A-/A3/ и выше:		
долгосрочные долговые инструменты		
краткосрочные долговые инструменты		
деPOSITные сертификаты		
долевые инструменты		
прочие		
Эмитент с рейтингом BBB+/Baa1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга:		
долгосрочные долговые		
краткосрочные долговые		
деPOSITные сертификаты		
долевые инструменты		
прочие		
Всего неправительственных ценных бумаг других стран	0	0

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	69,918,673	43,210,291
--	-------------------	-------------------

Прочие финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный		
Кредиты, факторинг, дебиторская задолженность		
заемщики с рейтингом A-/A3/ и заемщики с рейтингом BBB+/Baa1/ и ниже, с иным		

Ипотека		
Потребительские кредиты		
прочие		
Всего	0	0

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	69,918,673	43,210,291
--	-------------------	-------------------

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	19968	0.00005
Всего				51,956	6
Обесценение инвестиций в уставный капитал других организаций (резерв на покрытие возможных потерь) (прим. 7)				0	
Итого				51,956	

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	19968	0.00005
Всего				51,956	6
Обесценение инвестиций в уставный капитал других организаций (резерв на покрытие возможных потерь)				0	
Итого				51,956	

--	--	--

	Отчетный период	Предыдущий период
Итого финансовых активов и инвестиций в уставный капитал других организаций	69,970,629	43,262,247

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

Государственные ценные бумаги	Отчетный период	Предыдущий период
Государственные облигации РА, в том числе:	121,757,040	125610938
казначейские облигации	117,456,596	121308107
облигации центрального банка		
прочие	4,300,444	4302831
Государственные ценные бумаги стран с рейтингом		
казначейские облигации	0	0
облигации центрального банка	0	0
прочие	0	0
Государственные ценные бумаги стран с рейтингом		
казначейские облигации	0	0
облигации центрального банка	0	0
прочие	0	0
Начисленные проценты	1,647,215	959304
Резерв на покрытие возможных потерь по ценным бумагам удерживаемые до погашения (прим. 7)	(87,808)	-88379
Всего государственных облигаций	123,316,447	126,481,863

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				
депозитные сертификаты				
прочие			0	
Эмитент с рейтингом БББ+/Baa1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга, в том числе:				
долгосрочные долговые инструменты				
краткосрочные долговые инструменты				
депозитные сертификаты				
прочие				
Начисленные проценты			0	
Итого	0	0	0	0

Неправительственные ценные бумаги других стран				
Эмитент с рейтингом А-/A3/ и выше, в том числе:				
долгосрочные долговые инструменты				
краткосрочные долговые инструменты				
депозитные сертификаты				
прочие				
Эмитент с рейтингом БББ+/Baa1/ и ниже, с иным рейтингом и без рейтинга, в том числе:				
долгосрочные долговые инструменты				
краткосрочные долговые инструменты				
депозитные 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	123,316,447	126,481,863	0	0
--	--------------------	--------------------	----------	----------

Корректировка амортизации от переоценки									-
Списанные		110							110
Остаток в конце отчетного периода	368,411	3,980,466	171,248	2,162,433		420,581	88,739		7,191,878
Чистая балансовая стоимость									
В конце отчетного периода	13,338,467	1,601,283	76,336	1,908,061		7,610	609,832	367,660	17,909,249
В конце предыдущего отчетного периода	13,519,021	1,372,603	78,765	1,876,443		7,610	651,311	360,961	17,866,714

Нематериальные активы

	Компьютерные программы	Лицензии и доверенности	Авторские права	Прочие нематериальные активы	Капитальные вложения в нематериальные активы	Итого
Стоимость						
Остаток в начале предыдущего периода	288,377	3,265,230	-	157,641	92,166	3,803,414
Увеличение	14,372	210,649		17,302	20,332	262,655
Выбытие		-				-
Переоценка						-
Обесценение						-
Списанные	27,653	50,611		7,189		85,453
Остаток в конце предыдущего периода	275,096	3,425,268	-	167,754	112,498	3,980,616
Увеличение	(10,163)	199,378		32,086	72,218	293,519
Выбытие		-				-
Переоценка*						-
Обесценение						-
Списанные		32				32
Остаток в конце отчетного периода	264,933	3,624,614	-	199,840	184,716	4,274,103
Накопленная амортизация						
Остаток в начале предыдущего периода	157,066	1,636,288		79,054	-	1,872,408
Увеличение	20,615	441,617	-	12,690		474,922
Выбытие		-				-
Обесценение	27,653	50,611		7,189		85,453
Переоценка		-				-
Остаток в конце предыдущего периода	150,028	2,027,294		84,555	-	2,261,877
Увеличение	5,174	121,039	-	3,531		129,744
Выбытие		-				-
Списанные		32				32
Обесценение		-				-
Остаток в конце предыдущего периода	155,202	2,148,301		88,086	-	2,391,589
Чистая балансовая стоимость						
В конце отчетного периода	109,731	1,476,313	-	111,754	184,716	1,882,514
В конце предыдущего отчетного периода	125,068	1,397,974	-	83,199	112,498	1,718,739

Примечание 21. "Отложенные налоговые активы"

Движение отложенных налоговых активов	Отчетный период	Предыдущий период
Остаток в начале периода	0	442,330
Увеличение	0	0
Уменьшение	0	442,330
Остаток в конце периода	-	-

Примечание 22. "Прочие активы"

Суммы к получению по банковским операциям	Отчетный период	Предыдущий период
Дивиденды к получению	0	0
Суммы к получению от операций по трастовому управлению	0	0
Суммы к получению по иным операциям	8,142,929	966,699
Итого	8,142,929	966,699
Резерв на покрытие возможных потерь по банковским операциям (прим. 7)	-81,403	-16,714
"Чистые суммы к получению по банковским операциям"	8,061,526	949,985

Дебиторская задолженность и авансы	Отчетный период	Предыдущий период
Дебиторская задолженность по бюджету	4	3
Дебиторская задолженность по поставщикам		
Авансы сотрудникам	2,225	2,735
Авансы поставщикам	546,922	608,890
Авансы по бюджету и обязательному социальному страхованию	775,603	774,123
Прочая дебиторская задолженность и авансы	1,329,746	1,332,821
Всего	2,654,500	2,718,572
Резерв на покрытие возможных потерь по прочим активам (прим. 7)	-28,841	-20,714
Итого	2,625,659	2,697,858
Прочие активы		
Склад	234,094	201,953

Расходы будущих периодов	82,724	61,576
Прочие активы	1,450,777	2,164,138
Резерв на покрытие возможных потерь по прочим активам (прим. 7)	-15,330	-22,257
Всего	1,752,265	2,405,410
Итого прочих активов	12,439,450	6,053,253

Примечание 23. "Средства банков и других финансовых организаций"

Текущие счета	Отчетный период	Предыдущий период
Банки РА	2,899	923
Банки с рейтингом ВВВ-(Ваа3) и с более высоким рейтингом	0	0
Банки с рейтингом ниже ВВВ-(Ваа3) и без рейтинга	20,446	2,217
Начисленные проценты		
Всего	23,345	3,140
Межбанковские кредиты и депозиты, прочие		
ЦБ РА		
кредиты и депозиты *	59,564,537	58,194,402
договора репо (обратной	89,999,951	84,999,953
своп		
прочие		
Банки РА		
кредиты и депозиты	0	0
финансовый лизинг		
договора репо (обратной	9,117,697	0
прочие	76,773	58,178
прочие	29,402	620,182
Банки с рейтингом ВВВ-		
кредиты и депозиты		
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп	0	0
прочие		
Банки с рейтингом ниже ВВВ-(Ваа3) и без рейтинга		
кредиты и депозиты	7,381,121	7,477,832
финансовый лизинг		
договора репо (обратной		
своп	0	0
прочие	1,191,339	1,174,235
Начисленные проценты	868,225	743,065

Всего	168,229,045	153,267,847
Финансовые организации		
Текущие счета	2,671,011	5,378,345
Кредиты и депозиты	16,168,574	15,806,468
Договора репо (обратной покупки)		
Своп		
Прочие	18,838	18,308
Начисленные проценты	150,074	120,029
Всего	19,008,497	21,323,150
Итого средств банков и международных финансовых	187,260,887	174,594,137

31.03.23 Кредиты полученные из ЦБ РА также включают в себя суммы кредитования осуществляемого в рамках международных программ 11.771.541 тыс. драм и суммы начисленных по ним процентов 340.285 тыс. драм.

Примечание 24. "Средства клиентов"

Обязательства по отношению к правительству РА и органам местного самоуправления	Отчетный период	Предыдущий период
Текущие счета	162,258	155,848
Срочные вклады		
Кредиты	73,462	82,354
Договора репо (обратной)		
Своп		
Прочие	104,680	110,554
Начисленные проценты	129	150
Всего	340,529	348,906
Юридические лица,		
Текущие счета	70,127,375	68,780,904
Срочные вклады	24,732,740	24,373,599
Договора репо (обратной)	0	0
Своп	0	0
Прочие	1,446,839	2,649,268
Начисленные проценты	913,066	630,813
Всего	97,220,020	96,434,584
Юридические лица,		
Текущие счета	40,137,798	20,669,142
Срочные вклады	197,804	174,509
Договора репо (обратной)		
Своп		
Прочие	108,165	3,447
Начисленные проценты	1,538	172
Всего	40,445,305	20,847,270
Частные предприниматели		
Текущие счета	710,449	852,238
Срочные вклады	16,020	12,429
Договора репо (обратной)		

Своп		
Прочие		
Начисленные проценты	127	5
Всего	726,596	864,672
Частные предприниматели		
Текущие счета	1,170	759
Срочные вклады		
Договора репо (обратной		
Своп		
Прочие		
Начисленные проценты		
Всего	1,170	759
Физические лица (резиденты РА)		
Текущие счета	36,460,903	38,534,785
Срочные вклады	277,986,399	272,479,866
Договора репо (обратной покупки)		
Своп		
Прочие	2,581,052	1,962,241
Начисленные проценты	5,989,366	5,792,709
Всего	323,017,720	318,769,601
Физические лица (нерезиденты)		
Текущие счета	16,472,173	16,255,737
Срочные вклады	9,087,922	9,038,433
Договора репо (обратной покупки)		
Своп		
Прочие	0	0
Начисленные проценты	260,644	231,742
Всего	25,820,739	25,525,912
Итого обязательств по отношению к клиентам	487,572,079	462,791,704

Сумма обеспечения обязательств составила 31.03.2023г 20.737.654 тыс. драм, 31.12.2022г 20.604.955 тыс. драм.

В составе срочных обязательств по отношению к правительству РА входят привлеченные средства от международных финансовых организаций в рамках программных кредитов в размере -72.925 тыс. драм, и начисленных процентов -129 тыс. драм.

Структура вкладчиков Банка по количеству клиентов

	Отчетный период	Предыдущий период
Юридические лица-резиденты	74	70
Юридические лица-	1	1
Физические лица-резиденты РА	31,064	30,695
Физические лица-нерезиденты	300	303

Индивидуальный предприниматель-резиденты	2	2
Итого	31,441	31,071

Примечание 25. Ценные бумаги, выпущенные Банком

Обязательства удерживаемые с целью торговли	Отчетный период	Предыдущий период
процентные ценные бумаги	8,898,029	9,010,976
Итого	8,898,029	9,010,976

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		
Итого	-	-

Примечание 27. "Суммы к оплате"

Суммы подлежащие оплате	Отчетный период	Предыдущий период
Дивиденды		
Договора по трастовому		
Страхование вкладов	198,410	208,606
Прочие	0	0
Итого	198,410	208,606

Примечание 28. "Отложенные налоговые обязательства"

Движение отложенных налоговых обязательств	Отчетный период	Предыдущий период
Остаток в начале периода	0	0
Поступления	1,632,093	1,548,594
Уменьшение	794,004	794,004
Остаток в конце периода	838,089	754,590

Примечание 29. "Прочие обязательства"

Прочие обязательства	Отчетный период	Предыдущий период
Расчетные обязательства по чекам и другим платежным документам	0	0
Расчетные обязательства по аккредитивам	0	0
По прочим расчетам	0	0
Кредиторская задолженность по бюджету	0	0
<i>по налогу на прибыль</i>	0	0
<i>по НДС</i>	7,403	9,164
<i>по прочим налогам и сборам</i>	323,228	366,880
<i>выплаты по социальному страхованию</i>	0	0
Обязательства по отношению к сотрудникам по зарплате	629,451	582,898
Кредиторская задолженность по отношению к поставщикам	110,269	147,876
Кредиторская задолженность по пополнению уставного фонда		
Прочие обязательства	725,587	763,286
Остаток в конце периода	1,795,938	1,870,104

Примечание 30. "Уставный капитал"

- а) зарегистрированный и полностью выплаченный капитал банка 170.092.515 тыс. драм,
б) количество выпущенных и размещенных обыкновенных акций банка 206.206 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)
ЗАО ЭМ ЭФ ЭМ Глобал инвест	127,568,562	75	
ЗАО РКО "Жилье - молодым	42,523,953	25	
	170,092,515	100	

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	(2,190,776)	(2,793,003)

Резерв переоценки основных	5,576,596	5,576,596
Прочие резервы	-	-
Итого резервов переоценки	3,385,820	2,783,593

"Другие элементы собственного капитала"

Резервы

Резервы	Отчетный период	Предыдущий период
Главный резерв		
Начальный остаток	917,427	917,427
Увеличение	-	-
Уменьшение	-	-
Конечный остаток	917,427	917,427

Примечание 33. "Нераспределенная прибыль"

Нераспределенная прибыль	Отчетный период	Предыдущий период
Начальный остаток	(12,967,158)	(13,705,452)
Увеличение	380,382	738,294
Уменьшение	-	-
Конечный остаток	(12,586,776)	(12,967,158)

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

Резервы	Примечание 7	Отчетный период	Предыдущий период
Начальный остаток		1,370,710	995,843
Отчисления в резерв		477,363	1,815,195
Использование резерва		-696,737	(1,440,328)
Чистые отчисления в резерв		-219,374	374,867
Конечный остаток	1,151,336	1,370,710	

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	10,031,078	12,263,296
Выданные гарантии	54,616,769	63,622,461
Выданные аккредитивы	-	-
Резерв по указанным статьям (прим. 7)	(1,151,336)	(1,370,710)
Конечный остаток	63,496,511	74,515,047

Обязательства по операционной аренде

Арендованные помещения

- г. Ереван - филиал Арцах
- г. Талин - филиал Талин
- г. Ванадзор - филиал Лори
- г. Ташир - филиал Дзорагет
- 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 Арташисян
- г. Ереван - филиал Араратян
- г. Ереван - филиал Օձձյւի
- г. Ереван - филиал Ереван
- г. Раздан - филиал Раздан
- г. Ереван - филиал Каджазнуни
- г. Ереван - филиал Эребуни
- 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		707,420
Итого		707,420

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	01.01.23-31.03.23	01.01.22-31.12.22
Остаток на 1 января	2,545,304	16,613,678
Кредиты и займы предоставленные в течение года	454,542	3,266,761
Кредиты и займы погашенные в течение года	700,067	17,335,135
Остаток	2,299,779	2,545,304
Процентные доходы	61,417	527,030

Кредиты предоставлены руководителям Банка, аффилированным с ними лицам.

Средства клиентов	01.01.23-31.03.23	01.01.22-31.12.22
Остаток на 1 января	7,479,715	7,709,653
Суммы полученные в течение года	4,544,234	278,553,330
Суммы выплаченные в течение года	4,080,638	278,783,268
Остаток	7,943,311	7,479,715
Процентные расходы	92,282	801,019

	Отчетный период	Предыдущий период
Зарплата и вознаграждения выплаченные руководству Банка	01.01.23-31.03.23	01.01.22-31.12.22
Совету Банка		

заработная плата	80,195	290,601
премирование	-	-
Исполнительному органу Банка		
заработная плата	189,895	277,062
премирование	10,300	100
Внутреннему аудиту Банка		
заработная плата	10,555	50,046
премирование	50	2,675
Итого	290,995	620,484

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

31.12.22

Статья	РА	Страны ОЭСР*	Страны не- ОЭСР	Всего
Активы				
Наличные средства и счета в	88,186,796			88,186,796
Средства в банках и других	11,474,889	1,622,682	7,545,402	20,642,973
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	430,803,915	1,228,254	67,576,626	499,608,795
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	43,242,279	19,968	-	43,262,247
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости	126,481,863	-	-	126,481,863
Прочие активы	4,805,619	4,783	1,242,851	6,053,253
Итого активов	704,995,361	2,875,687	76,364,879	784,235,927
Обязательства				
Средства банков и других	165,931,753	6,978	8,655,406	174,594,137
Средства клиентов	416,417,765	7,863,984	38,509,955	462,791,704
Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-
Прочие обязательства	1,854,754	15,350	-	1,870,104

Итого обязательств	584,204,272	7,886,312	47,165,361	639,255,945
Чистая балансовая позиция	120,791,089	(5,010,625)	29,199,518	144,979,982

31.03.23

Статья	РА	Страны ОЭСР	Страны не- ОЭСР	Всего
Активы				
Наличные средства и счета в	91,155,119	-	-	91,155,119
Средства в банках и других	11,928,256	1,281,320	5,891,981	19,101,557
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	432,261,004	1,258,960	68,515,150	502,035,114
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	69,950,661	19,968	-	69,970,629
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости	-	-	-	-
Прочие активы	3,677,340	3,592	8,758,518	12,439,450
Итого активов	608,972,380	2,563,840	83,165,649	694,701,869
Обязательства				
Средства банков и других	179,840,356	3,456	7,417,075	187,260,887
Средства клиентов	420,264,569	26,648,922	40,658,588	487,572,079
Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Прочие обязательства	1,778,456	17,482	-	1,795,938
Итого обязательств	601,883,381	26,669,860	48,075,663	676,628,904
Чистая балансовая позиция	7,088,999	(24,106,020)	35,089,986	18,072,965

ОЭСР* Организация Экономического Сотрудничества и Развития

Анализ активов кредитного характера по сегментам экономики и степени риска

31.12.22

Активы	Работающие активы	Неработающие активы			
	Стандартные/ Безрисковые	Контролируемые/ Рисковые	Нестандартные/ Со средней степенью риска	Сомнительные/ С высокой степенью риска	Безнадежные
Кредиты и авансы, в том числе	440,569,005	10,092,756	7,146,997	41,800,037	
	89,106	5,331	1,730	1,862	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма	7,778,458	147,481	29,431	-	
количество	176	9	4	-	

2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма	22,723,939	1,794	-	1,265,529	
количество	33	1	-	2	
3.Обрабатывающая промышленность сумма	18,744,246	1,383,704	1,527,775	-	
количество	66	17	6	-	
4..Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха сумма	11,712,219	1,309,566	-	-	
количество	21	5	-	-	
5..Водоснабжение, канализация , управление и переработка отходов сумма	2,984	-	-	-	
количество	2	-	-	-	
6. Строительство сумма	73,711,962	429,138	-	8,042,704	
количество	128	10	-	28	
7. Торговля сумма	92,515,835	1,630,450	578,195	25,177,981	
количество	577	29	17	20	
8. Перевозки и складское хозяйство сумма	6,711,871	6,301	-	66,395	
количество	36	2	-	2	
9. Организация проживания и общественного питания сумма	16,420,467	2,544	2,149	4,590,171	
количество	62	1	1	22	
10. Информация и связь сумма	3,815,900	-	4,379	-	
количество	23	-	1	-	
11. Иные виды деятельности сумма	764,196	-	-	-	
количество	3	-	-	-	
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность сумма	21,400,458	-	-	-	
количество	24	-	-	-	
13.Образование сумма	2,571,447	3,478	1,502	928	
количество	387	14	7	7	
14. Здравоохранение сумма	509,005	-	1,997	-	
количество	22	-	1	-	
15.Культура, развлечение и отдых сумма	5,280,760	-	-	-	
количество	17	-	-	-	
16.Прочие сектора сумма	23,519,590	3,597	3,171,323	1,009,551	
количество	94	2	2	3	
17. Ипотечные кредиты сумма	69,185,661	1,142,182	374,475	201,626	
количество	4,735	83	27	25	
18. Потребительские кредиты сумма	63,200,007	4,032,521	1,455,771	1,445,152	
количество	82,700	5,158	1,664	1,753	
Дебиторская задолженность сумма	5,035,864	30,602	6,998	3,279	

	10,221	547	367	518	
количество					
Инвестиционные ценные бумаги сумма	4,988,105				
количество	7				
Забалансовые статьи, в том числе сумма	73,137,048	965,017	87,002	325,980	
количество	2,959	63	9	15	
гарантии сумма	61,104,447	930,796	86,440	323,004	
количество	1,165	15	2	3	
аккредитивы сумма					
количество					

31.03.23

Активы	Работающие активы	Неработающие активы			
		Контролируемые/ Рисковые	Нестандартные/ Со средней степенью риска	Сомнительные/ С высокой степенью риска	Безнадежные
Кредиты и авансы, в том числе	431,951,316	16,476,551	18,817,703	34,789,544	
	88,788	6,135	1,810	1,397	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма	6,633,233	123,496	593,189	16,582	
количество	134	7	9	4	
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма	18,222,793	404,100		-	
количество	23	1		-	
3.Обрабатывающая промышленность сумма	14,463,863	5,421,847	110,153	2,716,888	
количество	74	8	3	11	
4..Снабжение электричества, газа, пара и высококачественного воздуха сумма	12,180,845		690,656		
количество	20		2		
5..Водоснабжение, канализация , управление и переработка отходов сумма	2,324	-	-	-	
количество	1	-	-	-	
6. Строительство сумма	73,900,238	776,984	9,136,216	1,665,263	
количество	116	11	26	4	
7. Торговля сумма	90,542,880	1,888,660	1,770,682	25,690,996	
количество	553	24	19	25	

8. Перевозки и складское хозяйство	5,850,119	512,422		67,403	
количество	38	1		1	
9. Организация проживания и общественного питания	16,037,189	372,867	4,875,330	1,990,000	
количество	61	4	3	18	
10. Информация и связь	3,617,261	101,261	-	2,863	
количество	22	1	-	1	
11. Прочие сектора	763,581	-	-	-	
количество	3	-	-	-	
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность	20,630,320	907,647	-	-	
количество	19	5	-	-	
13. Образование	2,413,358	2,866	736	422	
количество	377	15	6	3	
14. Здравоохранение	460,105	-	1,231	-	
количество	20	-	1	-	
15. Культура, развлечение и отдых	5,182,956	-	-	-	
количество	19	-	-	-	
16. Прочие сектора	24,934,185	13,293	6,991	992,700	
количество	90	4	3	3	
17. Ипотечные кредиты	75,619,324	983,867	310,204	54,179	
количество	5,046	104	23	11	
18. Потребительские кредиты	60,496,742	4,967,241	1,322,315	1,592,248	
количество	82,172	5,950	1,715	1,316	
Дебиторская задолженность	13,044,353	32,828	10,169	4,136	
сумма	11,200	778	398	364	
количество					
Инвестиционные ценные бумаги	54,405				
сумма	3				
количество					
Забалансовые статьи, в том числе	61,826,922	881,575	733,857	54,157	
сумма	2,698	112	26	6	
количество					
гарантии	52,043,334	876,951	711,361	54,025	
сумма	1,140	76	10	2	
количество					
аккредитивы					
сумма					
количество					

Кредиты в том числе	Работающие активы	Неработающие активы			
	Стандартные/ Безрисковые	Контролируемые/ Рисковые	Нестандартные/ Со средней степенью риска	Сомнительные/ С высокой степенью риска	Безнадежные
1.Резидентам	387,288,615	16,474,026	18,809,117	9,689,246	
2. Не резидентам	44,662,701	2,525	8,586	25,100,298	
Итого	431,951,316	16,476,551	18,817,703	34,789,544	

Кредиты не резидентам 31.03.23

Активы	Работающие активы	Неработающие активы			
	Стандартные/ Безрисковые	Контролируемые/ Рисковые	Нестандартные/ Со средней степенью риска	Сомнительные/ С высокой степенью риска	Безнадежные
Кредиты и авансы, в том числе	44,662,701	2,525	8,586	25,100,298	
	43	3	1	4	
Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма	-	-	-	-	
количество	-	-	-	-	
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма	-	-	-	-	
количество	-	-	-	-	
3.Обрабатывающая промышленность сумма	-	-	-	-	
количество	-	-	-	-	
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	44,621,692	-	-	25,031,992	
количество	7	-	-	3	
8. Перевозки и складское хозяйство сумма	-	-	-	-	0
количество	-	-	-	-	0

9. Организация проживания и общественного питания сумма	4,202	-	-	-	0
количество	1	-	-	-	0
10. Информация и связь сумма	-	-	-	-	0
количество	-	-	-	-	0
11. Информационные технологии сумма	-	-	-	-	0
количество	-	-	-	-	0
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность сумма	-	-	-	-	0
количество	-	-	-	-	0
13. Образование сумма	-	-	-	-	0
количество	-	-	-	-	0
14. Здоровоохранение сумма	-	-	-	-	0
количество	-	-	-	-	0
15. Культура, развлечение и досуг сумма	-	-	-	-	0
количество	-	-	-	-	0
16. Прочие сектора сумма	-	-	-	-	0
количество	-	-	-	-	0
17. Ипотечные кредиты сумма	16,093	-	-	-	0
количество	3	-	-	-	0
18. Потребительские кредиты	20,714	2,525	8,586	68,306	0
количество	32	3	1	1	0

31.12.22

Кредиты в том числе	Работающие активы	Неработающие активы			
	Стандартные/ Безрисковые	Контролируемые/ Рисковые	Нестандартные/ Со средней степенью риска	Сомнительные/ С высокой степенью риска	Безнадежные
1. Резидентам	396,641,625	10,083,312	7,146,997	16,931,981	
2. Не резидентам	43,927,380	9,444	-	24,868,056	
Итого	440,569,005	10,092,756	7,146,997	41,800,037	

31.12.22

Активы	Работающие активы	Неработающие активы			
	Стандартные/ Безрисковые	Контролируемые/ Рисковые	Нестандартные/ Со средней степенью риска	Сомнительные/ С высокой степенью риска	Безнадежные
Кредиты и авансы, в том числе	43,927,380	9,444	-	24,868,056	
	44	1	-	5	

Сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство сумма	-	-	-	-	-
количество	-	-	-	-	-
2. Горнорудная промышленность и эксплуатация открытых рудников сумма	-	-	-	-	-
количество	-	-	-	-	-
3.Обрабатывающая промышленность сумма	-	-	-	-	-
количество	-	-	-	-	-
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	43,886,373	-	-	24,731,602	-
количество	7	-	-	3	-
8. Перевозки и складское хозяйство сумма	4,503	-	-	-	-
количество	1	-	-	-	-
9. Организация проживания и общественного питания сумма	-	-	-	-	-
количество	-	-	-	-	-
10. Информация и связь сумма	-	-	-	-	-
количество	-	-	-	-	-
11. Исполнительная власть сумма	-	-	-	-	-
количество	-	-	-	-	-
12. Профессиональная, научная и техническая деятельность сумма	-	-	-	-	-
количество	-	-	-	-	-
13.Образование сумма	-	-	-	-	-
количество	-	-	-	-	-
14. Здравоохранение сумма	-	-	-	-	-
количество	-	-	-	-	-
15.Культура, развлечение и отдых сумма	-	-	-	-	-
количество	-	-	-	-	-
16.Прочие сектора сумма	-	-	-	-	-
количество	-	-	-	-	-
17. Ипотечные кредиты сумма	16,249	-	-	-	-
количество	3	-	-	-	-

18. Потребительские кредиты сумма	20,255	9,444	-	136,454
количество	33	1	-	2

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

31.12.22

	Драм РА	Валюта I группы *	Валюта II группы **	Итого
Активы				
Наличные средства и счета в ЦБ РА	39,900,582	47,991,000	295,214	88,186,796
Банковские стандартизированные слитки драгоценных металлов	-	12,577	-	12,577
Средства в банках и других финансовых организациях	7,507,536	7,648,598	5,486,839	20,642,973
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	326,596,982	171,059,376	1,952,437	499,608,795
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42,659,521	602,726	-	43,262,247
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости	124,435,260	2,046,603	-	126,481,863
Прочие	6,025,485	22,058	5,710	6,053,253
Итого активов	547,125,366	229,382,938	7,740,200	784,248,504
Обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	161,260,260	12,711,654	622,223	174,594,137
Средства клиентов	301,948,254	153,561,911	7,281,539	462,791,704

Ценные бумаги, выпущенные Банком	255,046	8,755,930	-	9,010,976
Обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-
Прочие обязательства	1,840,876	29,228		1,870,104
Итого обязательств	465,304,436	175,058,723	7,903,762	648,266,921
Чистая балансовая позиция	81,820,930	54,324,215	(163,562)	135,981,583

31.03.23

	Драм РА	Валюта I группы *	Валюта II группы **	Итого
Активы				
Наличные средства и счета в	31,640,589	59,242,174	272,356	91,155,119
Стандартизированные слитки	-	6,285	-	6,285
Средства в банках и других	5,329,325	9,671,447	4,100,785	19,101,557
Финансовые инструменты оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	381,045,118	119,187,790	1,802,206	502,035,114
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	69,385,902	584,727	-	69,970,629
Прочие финансовые активы оцениваемые по амортизационной стоимости	114,568,917	8,747,530	-	123,316,447
Прочие	12,401,127	33,485	4,838	12,439,450
Итого активов	614,370,978	197,473,438	6,180,185	818,024,601
Обязательства				
Средства банков и других	176,961,390	10,296,450	3,047	187,260,887
Средства клиентов	309,711,353	171,888,429	5,972,297	487,572,079
Ценные бумаги, выпущенные Банком	255,365	8,642,664		8,898,029
Обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-
Прочие обязательства	1,777,613	18,325	-	1,795,938
Итого обязательств	488,705,721	190,845,868	5,975,344	685,526,933
Чистая балансовая позиция	125,665,257	6,627,570	204,841	132,497,668

* Состав "Валюты I группы"- доллар США, Английский фунт стерлинг, Евро, Швейцарский франк, канадский доллар, Китайский юань, Японская иена, Обезличенный металлический

** 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		6,165,200		
требования	1,975,955	4,146,027		
Прочие производные				
обязательства				
требования			-	-
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	1,975,955	(2,019,173)	-	-
Чистая открытая позиция*	1,975,955	(2,019,173)	-	-

Процентный риск

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

Статья	Процентные ставки отчетного периода		Процентные ставки предыдущего периода	
	Драм РА	Иностранная валюта	драм РА	Иностранная валюта
	%	%	%	%
Активы				
Счета в ЦБ РА				
Средства в банках и других финансовых организациях		3.5-6.6	11.15	6.60
Средства в организациях, в том числе				
межбанковские кредиты		6.60		6.60
межбанковские репо сделки			11.15	
межбанковские своп сделки				
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	5-19	6-16.5	5-19	6-16.5
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.5-13	5.95-7.5	6.5-13	5.95-7.5

Прочие финансовые активы оцениваемые по амортизационной стоимости	8.0-11.75		8.0-11.5	
Обязательства				
Обязательства по отношению к банкам и другим финансовым организациям	1-11.11	3.5-4.35	1-9.60	3.5-4.5
Обязательства по отношению к клиентам	0.00-10.75	0.00-5.7	0.01-10.75	0.01-6.00
Обязательства по ценным	10.50	5.8-6.63	10.50	5.8-6.63

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

Расчет производится следующим образом:

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

где,

J - временной момент (наблюдаемый период),

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

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

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

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

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

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

- до востребования,
- до 30 дней,
- 31 - 60 дней,
- 61 - 90 дней,
- 91 - 120 дней,
- 121 - 150 дней,
- 151 – 180 дней.

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

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

МЛ = (Адв + ВЛА1) / Одв

где,

МЛ - мгновенная ликвидность

банка,

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

Адв - активы до востребования,

Одв - обязательства до востребования

31.12.22

2

Статья	Неработающие		До погашения осталось						Бессрочные	Итого
	просроченные	срочные	до востребования	до 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	свыше 5 лет		
Активы										
Различные денежные средства в до			86,699,296						1,487,500	88,186,796
Требования к банкам и другим финансовым организациям			9,063,727	8,733,432			2,337,806		508,008	20,642,973
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизационной	15,343,083	42,330,317		66,340,757	34,873,765	48,219,596	128,286,809	164,214,468		499,608,795
Ценные бумаги	-	-	-	-	3,063,562	3,396,238	57,276,536	23,551,579	51,956	87,339,871
финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										-
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					3,063,562	3,396,238	13,198,912	23,551,579	51,956	43,262,247
прочие финансовые активы оцениваемые по амортизационной							44,077,624	82,404,239		126,481,863
проданные по соглашениям репо										-
Прочие активы	17,539	23,675	3,405,932	1,595,756	774,175	236,176			-	6,053,253
*Требования по договору										-
ИТОГО	15,360,622	42,353,992	99,168,955	76,669,945	38,711,502	51,852,010	187,901,151	187,766,047	2,047,464	701,831,688
Валюта 1-ой группы	3,388,841	3,029,387	50,980,584	66,331,117	6,523,159	27,405,038	71,216,804		508,008	229,382,938
Валюта 2-ой группы	189,277	474,892	5,671,127	125,891	5,291	1,264,139	9,583			7,740,200
По плавающей процентной ставке										-
ставке	15,343,083	42,330,317	3,166,385	62,422,374	32,871,149	51,817,787	187,901,151	187,766,047	508,008	584,126,301
Беспроцентные	17,539	23,675	96,002,570	14,247,571	5,840,353	34,223	-	-	1,539,456	117,705,387
Обязательства										
Обязательства по отношению к банкам и другим финансовым организациям			7,181,101	88,170,636	6,603,758	3,922,137	10,348,950	58,367,555		174,594,137
Обязательства по отношению к клиентам	-	-	148,057,038	54,672,799	50,793,974	99,695,577	108,047,799	1,524,517	-	462,791,704
до востребования			148,057,038							148,057,038
срочные				54,672,799	50,793,974	99,695,577	108,047,799	1,524,517		314,734,666
Прочие										-
Обязательства по ценным бумагам выпущенным банками				102,436		2,217,850	6,690,690			9,010,976
Прочие обязательства				757,137	372,351		740,616			1,870,104
Обязательства по прочим забалансовым договорам	323,865	1,151,604	12,023,238	9,329,674	12,501,675	21,938,095	17,246,896			74,515,047

срочные				59,271,777	55,873,321	96,056,068	106,010,998	1,521,745		318,733,909
Прочие										-
Обязательства по ценным бумагам выпущенным банками					2,293,869		6,604,160			8,898,029
Прочие обязательства				1,091,090		8,861	695,987			1,795,938
Обязательства по прочим забалансовым	313,525	1,441,764	9,830,496	7,179,392	9,415,515	17,704,174	17,611,645			63,496,511
Обязательства по гарантиям										-
ИТОГО	-	-	172,754,300	165,364,923	59,447,853	101,802,509	123,015,658	63,141,690	-	685,526,933
Валюта 1-ой группы			71,736,700	22,273,320	19,477,033	25,822,317	51,536,498			190,845,868
Валюта 2-ой группы			3,208,311	769,024	526,219	838,750	633,040			5,975,344
Крупные обязательства				90,374,013	35,753	179,634	59,834,259			150,423,659
По плавающей процентной ставке										-
По фиксированной процентной ставке			168,427,930	134,096,851	59,113,609	101,698,712	123,015,658	63,141,690		649,494,450
Беспроцентные			4,326,370	31,268,072	334,244	103,797				36,032,483
Чистый разрыв ликвидности	21,095,532	49,042,590	(65,572,707)	(90,551,008)	(29,019,331)	(46,015,723)	153,012,452	138,674,983	1,824,595	132,491,383
Валюта 1-ой группы	4,425,052	9,270,494	(10,070,456)	316,458	(15,679,477)	4,539,194	13,321,166	-	505,139	6,627,570
Валюта 2-ой группы	170,946	88	1,143,181	(495,980)	(489,690)	317,198	(440,902)	-	-	204,841
По плавающей процентной ставке	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
По фиксированной процентной ставке	21,071,983	49,011,815	(166,783,098)	(62,784,103)	(40,222,631)	(45,946,449)	153,012,452	138,674,983	505,139	46,540,091
Накопительный разрыв ликвидности	21,095,532	70,138,122	4,565,415	(85,985,593)	(115,004,924)	(161,020,647)	(8,008,195)	130,666,788	132,491,383	685,526,933

Среднедневной балансовый активы и капитал

01/01/23-31/03/23

Среднедневной балансовый активы	801,813,596
Среднедневной балансовый капитал	124,055,422

Примечание 42. "Принятый залог"

	Отчетный период	Предыдущий период
Прочие Ценные бумаги	30,483,474	30,198,177
Ценные украшения, лом золота и драгоценные камни	22,983,381	22,456,744
Недвижимость	446,133,953	442,568,142
Транспорт	16,668,332	16,657,667
Прочие основные средства	43,918,411	44,118,797
Готовая продукция и товары	32,092,320	32,092,320
Денежные средства	20,737,654	21,604,955
Прочий залог	121,640,799	120,339,359
Кредитные гарантии	277,389	252,165
Прочие гарантии	54,339,380	63,370,296
Кредитные поручительства	485,701,750	486,718,590

Прочие поручительства	182,194,652	214,081,340
Всего	1,457,171,495	1,494,458,552

Председатель правления Банка

Геворг Тарумян

Главный бухгалтер

Нарине Маргарян

Дата утверждения 14.04.23.г.