

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭВОКАБАНК»

Финансовая промежуточная отчетность на период закончившихся

31/03/2021

Содержание

Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Промежуточный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	5
Промежуточный отчет о движении денежных средств	6
Промежуточный отчет об основных экономических нормативах (ежеквартальный)	8

Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

В тысячах армянских драм	Прим	Три месяца, закончив- шиеся 31 марта 2021 года	Три месяца, закончив- шиеся 31 марта 2020 года
Процентные и схожие доходы	6	3,655,280	3,663,713
Процентные и схожие расходы	6	(2,039,444)	(1,712,384)
Чистые процентные доходы	-	1,615,836	1,951,329
Комиссионные и прочие доходы	7	353,934	257,508
Комиссионные и прочие доходы	7	(219,117)	(197,947)
Чистые комиссионные и прочие доходы	_	134,817	59,561
Чистые доходы от торговли	8	272,476	191,524
Чистая прибыль от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		27	-
Прочие операционные доходы	9	71,662	147,937
Прочие операционные расходы	10	(166,181)	(108,179)
Операционные доходы	_	1,928,637	2,242,172
Расходы по обесценению	11	(463,849)	(596,245)
Затраты на персонал	12	(508,565)	(457,500)
Амортизация нематериальных активов и основных средств	21	(184,140)	(130,653)
Прочие административные расходы	13	(349,259)	(376,221)
Прибыль до налогообложения	_	422,824	681,553
Расходы по налогу на прибыль	14	(84,360)	(124,757)
Прибыль за период	-	338,464	556,796
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в составе прибыли или убытка			
Чистое изменение справедливой стоимости в течение периода		11,152	48,687
Изменения резерва ожидаемых кредитных убытков		5,477	21,824
Налог на прибыль по статьям, которые впоследствии будут реклассифицированы		(2,007)	(8,764)
Чистые убытки от финансовых инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	_	14,622	61,747
Итого прочий совокупный доход за период, за вычетом налогов	-	14,622	61,747
Итого совокупный доход за период	-	353,086	618,543
Дата утверждения отчета 15.04.2021	=		

Промежуточный отчет о финансовом положении

В тысячах армянских драм			31 декабря 2020 года
		31 марта	(аудированные
	Прим.	2021 года	данные)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	15	36,440,496	37,471,183
Контракты по сделкам обратного репо	16	19,701,957	18,181,073
Кредиты и авансы, выданные банкам	17	3,577,179	1,179,869
Инвестиционные ценные бумаги	19		
 инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 		17,109,703	14,488,608
 инвестиционные ценные бумаги по ССЧПСД стоимости и заложенные по соглашениям репо 		3,972,025	5,728,670
Кредиты и авансы клиентам	20	112,178,578	111,716,348
Основные средства и нематериальные активы	21	9,434,318	9,517,804
Текущие активы по налогу на прибыль		376,836	370,530
Изъятые активы	22	2,005,322	2,072,059
Прочие активы	23	803,558	694,173
Итого активов	-	205,599,972	201,420,317
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Займы и прочие остатки банков	24	1,500,231	2,749,926
Контракты по сделкам репо	25	14,829,971	16,524,178
Средства клиентов	26	124,243,371	124,226,407
Производные финансовые обязательства	18	81,072	67,344
Выпущенные долговые ценные бумаги	27	6,332,649	-
Прочие займы	28	16,050,254	15,739,784
Субординированные долговые обязательства	29	5,386,844	5,303,185
Отложенное налоговое обязательство	14	707,322	620,955
Прочие обязательства	30	2,266,770	2,340,136
Итого обязательства	-	171,398,484	167,571,915
Собственный капитал			
Акционерный капитал	31	20,000,000	20,000,000
Главный резерв		1,000,000	1,000,000
Резерв переоценки основных средств		3,567,853	3,594,693
Резерв справедливой стоимости		(51,063)	(65,685)
Нераспределенная прибыль		9,684,698	9,319,394
Итого собственный капитал	-	34,201,488	33,848,402
Итого областоли стра и ообстронний истите-	-	205,599,972	201,420,317
Итого обязательства и собственный капитал	=	200,000,012	201,420,317

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

В тысячах армянских драм	Акционер- ный капитал	Главный резерв	Резерв справед- ливой стоимости	Резерв переоценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2021 года (аудированные данные) Прибыль за период	20,000,000	1,000,000	(65,685)	3,594,693	9,319,394 338,464	33,848,402 338,464
Прочий совокупный доход Поправка резерва от амортизации основных средств Чистое изменение справедливой	-	-	-	(26,840)	26,840	-
стоимости за год	-	-	11,152	-	-	11,152
Изменения резерва ожидаемых кредитных убытков Налог на прибыль по компонентам прочего	-	-	5,477	-	-	5,477
совокупного дохода			(2,007)			(2,007)
Итого совокупный доход за период		<u> </u>	14,622	(26,840)	365,304	353,086
Итого операции с собственниками		<u> </u>	<u> </u>	<u>-</u>		
Остаток на 31 марта 2021 года	20,000,000	1,000,000	(51,063)	3,567,853	9,684,698	34,201,488
Остаток на 1 января 2020 года (аудированные данные) Прибыль за период Прочий совокупный доход	17,950,000 -	262,075 -	186,367 -	1,488,560 -	9,701,186 556,796	29,588,188 556,796
Поправка резерва от амортизации основных средств Чистое изменение справедливой	-	-	-	(8,452)	8,452	-
стоимости за год	-	-	48,687	-	-	48,687
Изменения резерва ожидаемых кредитных убытков Налог на прибыль по компонентам прочего	-	-	21,824	-	-	21,824
совокупного дохода	-	-	(8,764)	-	-	(8,764)
Итого совокупный доход за период		-	61,747	(8,452)	565,248	618,543
Итого операции с собственниками						
Остаток на 31 марта 2020 года	17,950,000	262,075	248,114	1,480,108	10,266,434	30,206,731

Промежуточный отчет о движении денежных средств

Денежные потоки от операционной деятельности Прибыть до напогооблажения Амортизационные отчиспения Амортизационные от обязательствам по ремде Обесценение финансовых активов Обесценение финансовых активов Амортизационнов Амортизационнов Амортизационные орязательствам по аренде (Чистый убыток)/чистая прибыль от переоценки производных финансовых инструментов Амортизационных иливов и обязательств, не предназначенных для торговли Амортизационных иливов и обязательств, не предназначенных для торговли Амортизационных иливов и обязательств, не предназначенных для торговли Амортизационных иливов и обязательствах Амортизационных иливов и обязательствах Амортизационных иливов и обязательствах Амортизационных активах и обязательствах Амортизационных активах и обязательствах Амортизационных обязательствах Амортизационных обязательства Амортизационной обязательства Амортизационной деятельности, до Амортизационных инферационной деятельности, до Амортизационных инферационной деятельности Амортизационных инферационных обязательства Амортизационный деятельности Амортизационный деятельности Амортизационных ценных бумаг Амортизационных инферационной деятельности Амортизационных ценных бумаг Амортизационных ценных обязательства Амортизационных ценных обязательности Амортизационных деятельности Амортизационной деятельности Амортизационнами Амортизационноми Амортизационнами Амортизационнами Амортизационногов (Амортиза	ив- 31)20 да
Поправки Поправки 184,140 130,0 Амортизационные отчисления 4,073 2,5 Чистый убыток/(чистая прибыль) от выбытия прочих активов 463,849 596,2 Обесценеие финансовых активов 463,849 596,2 Процентные расходы по обязательствам по аренде 20,937 9,5 (Чистый убыток)/чистая прибыль от переоценки производных финансовых инструментов 13,728 59,4 Чистый убыток от переоценки активов и обязательств, не предназначенных для торговли 21,786 (101,5 Проценты к получению (467,399) (168,2 Проценты уплате 224,224 1,135,3 Денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах 88,162 2,345,5 (Прирости)/снижение операционных активов (1,497,528) 6,084,0 Кредиты и авансы, выданные банкам (2,396,750) (322,1 Кредиты и авансы, выданные банкам (364,514) (9,322,5 Кредиты и авансы, выданные банкам (364,514) (9,322,5 Кредиты и авансы, высиные банкам (364,514) (36,261) Кредиты и авансы, высиные банкам (10,638) 393,0 <td><u> </u></td>	<u> </u>
Амортизационные отчисления 184,140 130,000 Чистый убыток/(чистая прибыль) от выбытия прочих активов 4,073 2,5 Обесценение финансовых активов 463,849 596,2 Процентные расходы по обязательствам по аренде 20,937 9,5 (Чистый убыток)/чистая прибыль от переоценки производных финансовых инструментов 13,728 59,4 Чистый убыток от переоценки активов и обязательств, не предназначенных для торговли 21,786 (101,5 Проценты к получению (467,399) (168,22 Проценты к получению 224,224 1,135,2 Денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах 888,162 2,345,5 (Приростп)/снижение операционных активов (1,497,528) 6,084,0 Контракты по сделкам обратного репо (1,497,528) 6,084,0 Кредиты и авансы, выданные банкам (2,396,750) (322,18 Ирочие активы (364,514) (9,322,5 Изътые активы (104,638) 393,0 Прочие активы (104,638) 393,0 Прочие активы (104,638) (1,357,0 Займы и прочие остатки банков	553
Чистый убыток/(чистая прибыль) от выбытия прочих активов 4,073 2,5 Обесценение финансовых активов 463,849 596,2 Процентные расходы по обязательствам по аренде 20,937 9,5 (Чистый убыток)/чистая прибыль от переоценки производных финансовых инструментов 13,728 59,4 Чистый убыток от переоценки активов и обязательств, не предназначенных для торговли 21,786 (101,5 Проценты к получению (467,399) (168,2) Проценты к получению 224,224 1,135,2 Денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах 88,162 2,345,5 (Прирост)/снижение операционных активов (1,497,528) 6,084,6 (Прирост)/снижение операционных активы (13,728) 6,084,6 Кредиты и авансы, выданные банкам (364,514) (9,322,15 Кредиты и авансы клиентам (364,514) (9,322,15 Изъятые активы (10,4638) 393,0 Прочрие активы (10,4638) 393,0 Прочрост/(снижение) операционных обязательства (1,55,618) (1,357,0 Займы и прочче остатки банков (1,253,618) (1,357,0 <t< td=""><td></td></t<>	
Обесценение финансовых активов 463,849 596,6 Процентные расходы по обязательствам по аренде 20,937 9,5 (Чистый убыток) Чистая прибыль от переоценки производных финансовых инструментов 13,728 59,4 Иистый убыток от переоценки активов и обязательств, не предназначенных для торговли 21,786 (101,5 Проценты к получению (467,399) (168,2 Проценты уплате 224,224 1,135,3 Денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах 888,162 2,345,5 Контракты по сделкам обратного репо (1,497,528) 6,084,0 Контракты по сделкам обратного репо (1,497,528) 6,084,0 Кредиты и авансы, выданные банкам (2,396,750) (322,1 Производные финансовые активы (364,514) (9,322,5 Изъятые активы 6,664 (54,9 Прочие активы (104,638) 393,0 Контракты по сделкам репо (1,723,618) (1,357,0 Контракты по сделкам репо (1,712,403) (9,530,3 Средства клиентов (1,725,618) (1,378,6 Контракты по сделкам репо (7,419	53
Процентные расходы по обязательствам по аренде (Чистый убыток)чистая прибыль от переоценки производных финансовых инструментов 13,728 59,4 Чистый убыток от переоценки активов и обязательств, не предназначенных для торговли 12,786 (101,5) Проценты к получению (467,399) (188,22 Проценты уплате 224,224 1,135,3 Денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах (Прирост)/снижение операционных активах и обязательствах (Прирост)/снижение операционных активах и обязательствах (Прирост)/снижение операционных активах (1,497,528) 6,084,0 Кредиты и авансы, выданные банкам (2,396,750) (322,13 Производные финансовые активы (364,514) (9,322,5 Кредиты и авансы клиентам (364,514) (9,322,5 Прочие активы (104,638) 393,0 Прочие активы (104,638) 393,0 Пророст/(снижение) операционных обязательстве Займы и прочие остатки банков (1,253,618) (1,357,0) Средства клиентов (3,728) (961,951) 1,573,6 Прочзводные финансовые обязательства (364,514) (9,530,3) Средства клиентов Прочие обязательства (7,419,256) (10,587,5) Нистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до истые денежные средства, полученные от операционной деятельности Покупка инвестиционных ценных бумаг Покупка инвестиционных ценных бумаг Покупка инвестиционных ценных бумаг Покупка основных средств и нематериальных активов (7,3,8)	984
(Чистый убыток)/чистая прибыль от переоценки производных финансовых инструментов 13,728 59,4 Чистый убыток от переоценки активов и обязательств, не предназначенных для торговли 21,786 (101,5 Проценты к получению (467,399) (168,22 Проценты уплате 224,224 1,135,3 Денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах 888,162 2,345,8 (Прирост)/снижение операционных активов (1,497,528) 6,084,0 Контракты по сделкам обратного репо (1,497,528) 6,084,0 Кредиты и авансы, выданные банкам (2,396,750) (322,18 Кредиты и авансы клиентам (364,514) (9,322,5 Изъятые активы (364,514) (9,322,5 Изъятые активы (104,638) 393,0 Прочие активы (104,638) 393,0 Прочие активы (104,638) 393,0 Контракты по сделкам репо (1,712,403) (9,530,3 Контракты по сделкам репо (1,712,403) (9,530,3 Контракты по сделкам репо (7,48,680) (397,13 Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до	245
Чистый убыток от переоценки активов и обязательств, не предназначенных для торговли 21,786 (101,5) Проценты к получению (467,399) (168,2) Проценты уплате 224,224 1,135,3 Денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах 888,162 2,345,5 (Прирост)/снижение операционных активов (1,497,528) 6,084,0 Контракты по сделкам обратного репо (1,497,528) 6,084,0 Кредиты и авансы, выданные банкам (2,396,750) (322,1) Производные финансовые активы (13,728) (58,1) Кредиты и авансы клиентам (364,514) (9,322,5) Кредиты и авансы клиентам (364,514) (9,322,5) Кредиты и авансы клиентам (104,638) 393,0 Прочае активы (104,638) 393,0 Прочест/(снижение) операционных обязательства (1,253,618) (1,357,0) Контракты по сделкам репо (1,712,403) (96,1951) 1,573,6 Контракты по сделкам репо (7,419,256) (78,680) (397,1) Прочае обязательства 13,728 58,1 Чистые денежные средс	524
Проценты к получению (467,399) (168,20 проценты уплате 224,224 1,135,35 денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах (Прирост)/снижение операционных активов (1,497,528) (5,084,00 контракты по сделкам обратного репо (1,497,528) (6,084,00 контракты по сделкам обратного репо (1,497,528) (6,084,00 контракты по вансы, выданные банкам (2,396,750) (322,10 производные финансовые активы (364,514) (9,322,50 кредиты и авансы клиентам (364,514) (9,322,50 кредиты и авансы клиентам (364,514) (9,322,50 кредиты и авансы клиентам (104,638) (393,00 кредиты и прочие остатки банков (1,253,618) (1,357,00 кредства клиентов (961,951) (1,537,00 kредства клиентов (961,951) (1,537,00 kредства клиентов (961,951) (1,537,00 kредства клиентов (961,951) (1,537,00 kредства клиентов (1,742,00 kpp) (1,741,00 kpp) (1,741	48
Проценты уплате Денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах (Приростп)/снижение операционных активов Контракты по сделкам обратного репо (1,497,528) 6,084,0 Кредиты и авансы, выданные банкам (2,396,750) (322,10 Производные финансовые активы (13,728) (58,11 Кредиты и авансы клиентам (364,514) (9,322,5 Кредиты и авансы клиентам (104,638) 393,0 Проиче активы (104,638) 393,0 Проиче активы (104,638) (104,6	39)
Денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах 888,162 2,345,5 (Прирост)/снижение операционных активов (1,497,528) 6,084,0 Контракты по сделкам обратного репо (1,497,528) 6,084,0 Кредиты и авансы, выданные банкам (2,396,750) (322,15 Кредиты и авансы клиентам (364,514) (9,322,5 Изъятые активы (104,638) 393,0 Прочие активы (104,638) 393,0 Прочие активы (104,638) 393,0 Прочие активы по сделкам белков (1,253,618) (1,357,0) Контракты по сделкам репо (1,712,403) (9,530,3) Средства клиентов (961,951) 1,573,6 Производные финансовые обязательства 13,728 58,1 Прочие обязательства (78,680) (397,1) Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения (6,306) (82,7) Уплаченный налог на прибыль (6,306) (82,7) Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности (7,425,562) (10,670,3) Денежные потоки от инвестиционных денных бумаг	32)
(Прирост)/снижение операционных активов (1,497,528) 6,084,0 Контракты по сделкам обратного репо (1,497,528) 6,084,0 Кредиты и авансы, выданные банкам (2,396,750) (322,1) Производные финансовые активы (13,728) (58,1) Кредиты и авансы клиентам (364,514) (9,322,5) Изъятые активы 62,664 (54,9) Прочие активы (104,638) 393,0 Прочие активы (104,638) 393,0 Прочие активы (104,638) 393,0 Контракты по сделкам репо (1,253,618) (1,357,0) Контракты по сделкам репо (17,12,403) (9,530,3) Средства клиентов (961,951) 1,573,6 Производные финансовые обязательства 13,728 58,1 Прочие обязательства (78,680) (397,1) Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до (7,419,256) (10,587,5) Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности (7,425,562) (10,670,3) Денежные потоки от инеестиционных денных бумаг (475,707) 11,2 Покупка инвестиционных средств и нематериальных активов (100,654) </td <td>576</td>	576
Контракты по сделкам обратного репо (1,497,528) 6,084,0 Кредиты и авансы, выданные банкам (2,396,750) (322,13 Производные финансовые активы (13,728) (58,10 Кредиты и авансы клиентам (364,514) (9,322,5 Изъятые активы 62,664 (54,9 Прочие активы (104,638) 393,0 Прочие активы (104,638) 393,0 Прочие остатки банков (1,253,618) (1,357,0) Контракты по сделкам репо (1,712,403) (9,530,3) Средства клиентов (961,951) 1,573,6 Прочие обязательства (78,680) (397,13 Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения (7,419,256) (10,587,5 Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности (7,425,562) (10,670,3 Денежные потоки от инвестиционных денных бумаг (475,707) 11,2 Покупка инвестиционных средств и нематериальных активов (100,654) (73,8)	162
Кредиты и авансы, выданные банкам (2,396,750) (322,100) Производные финансовые активы (13,728) (58,100) Кредиты и авансы клиентам (364,514) (9,322,50) Изъятые активы 62,664 (54,900) Прочие активы (104,638) 393,000 Прочие активы (104,638) 393,000 Прочие остатки банков (1,253,618) (1,357,000) Контракты по сделкам репо (1,712,403) (9,530,30) Средства клиентов (961,951) 1,573,000 Прочие обязательства (78,680) (397,100) Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения (7,419,256) (10,587,500) Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности (7,425,562) (10,670,300) Денежные потоки от инвестиционной деятельности (7,425,562) (10,670,300) Покупка инвестиционных ценных бумаг (475,707) 11,200 Покупка основных средств и нематериальных активов (100,654) (73,800)	
Производные финансовые активы (13,728) (58,10) Кредиты и авансы клиентам (364,514) (9,322,5 Изъятые активы 62,664 (54,9 Прочие активы (104,638) 393,0 Прирости/(снижение) операционных обязательстве (1,253,618) (1,357,0) Займы и прочие остатки банков (1,253,618) (1,357,0) Контракты по сделкам репо (1,712,403) (9,530,3) Средства клиентов (961,951) 1,573,6 Прочие обязательства 13,728 58,1 Прочие обязательства (78,680) (397,1) Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения (6,306) (82,7) Уплаченный налог на прибыль (6,306) (82,7) Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности (7,425,562) (10,670,3) Денежные потоки от инвестиционных ценных бумаг (475,707) 11,2 Покупка основных средств и нематериальных активов (100,654) (73,8)	
Кредиты и авансы клиентам(364,514)(9,322,5Изъятые активы62,664(54,9Прочие активы(104,638)393,0Прирост/(снижение) операционных обязательстве(1,253,618)(1,357,0)Займы и прочие остатки банков(1,712,403)(9,530,3)Контракты по сделкам репо(1,712,403)(9,530,3)Средства клиентов(961,951)1,573,6Производные финансовые обязательства13,72858,1Прочие обязательства(78,680)(397,1)Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения(7,419,256)(10,587,5)Уплаченный налог на прибыль(6,306)(82,7)Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности(7,425,562)(10,670,3)Денежные потоки от инвестиционной деятельности(475,707)11,2Покупка инвестиционных ценных бумаг(475,707)11,2Покупка основных средств и нематериальных активов(100,654)(73,8)	
Изъятые активы 62,664 (54,9 Прочие активы (104,638) 393,0 Прирост/(снижение) операционных обязательстве (1,253,618) (1,357,03 Займы и прочие остатки банков (1,712,403) (9,530,3) Контракты по сделкам репо (1,712,403) (9,530,3) Средства клиентов (961,951) 1,573,6 Прочае обязательства (78,680) (397,13 Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения (7,419,256) (10,587,50) Уплаченный налог на прибыль (6,306) (82,73) Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности (7,425,562) (10,670,3) Денежные потоки от инвестиционных фумаг (475,707) 11,2 Покупка основных средств и нематериальных активов (100,654) (73,8)	
Прочие активы (104,638) 393,000 Прирост/(снижение) операционных обязательстве (1,253,618) (1,357,000 (1,712,403) (9,530,300 (1,712,403) (9,530,300 (1,712,403) (9,530,300 (1,712,403) (9,530,300 (1,712,403) (9,530,300 (1,712,403) (9,530,300 (1,712,403) (9,530,300 (1,712,403) (9,530,300 (1,712,403) (9,530,300 (1,712,403) (9,530,300 (1,712,403) (9,530,300 (1,712,403) (9,530,300 (1,712,403) (1,712,403) (9,530,300 (1,712,403) (
Прирост/(снижение) операционных обязательстве (1,253,618) (1,357,09 Займы и прочие остатки банков (1,712,403) (9,530,3) Контракты по сделкам репо (1,712,403) (9,530,3) Средства клиентов (961,951) 1,573,6 Производные финансовые обязательства 13,728 58,1 Прочие обязательства (78,680) (397,18 Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения (6,306) (82,78 Уплаченный налог на прибыль (6,306) (82,78 Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности (7,425,562) (10,670,3) Денежные потоки от инвестиционной деятельности (475,707) 11,2 Покупка основных средств и нематериальных активов (100,654) (73,8)	
Займы и прочие остатки банков(1,253,618)(1,357,000)Контракты по сделкам репо(1,712,403)(9,530,300)Средства клиентов(961,951)1,573,600Производные финансовые обязательства13,72858,100Прочие обязательства(78,680)(397,100)Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения(7,419,256)(10,587,500)Уплаченный налог на прибыль(6,306)(82,700)Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности(7,425,562)(10,670,300)Денежные потоки от инвестиционной деятельности(475,707)11,200Покупка инвестиционных ценных бумаг(475,707)11,200Покупка основных средств и нематериальных активов(100,654)(73,800)	145
Контракты по сделкам репо(1,712,403)(9,530,3)Средства клиентов(961,951)1,573,6Производные финансовые обязательства13,72858,1Прочие обязательства(78,680)(397,18)Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения(7,419,256)(10,587,56)Уплаченный налог на прибыль(6,306)(82,78)Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности(7,425,562)(10,670,3)Денежные потоки от инвестиционной деятельности(475,707)11,2Покупка инвестиционных ценных бумаг(475,707)11,2Покупка основных средств и нематериальных активов(100,654)(73,8)	92)
Средства клиентов(961,951)1,573,6Производные финансовые обязательства13,72858,1Прочие обязательства(78,680)(397,13)Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения(7,419,256)(10,587,56)Уплаченный налог на прибыль(6,306)(82,73)Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности(7,425,562)(10,670,3)Денежные потоки от инвестиционной деятельности(475,707)11,2Покупка инвестиционных ценных бумаг(475,707)11,2Покупка основных средств и нематериальных активов(100,654)(73,8)	,
Производные финансовые обязательства 13,728 58,1 Прочие обязательства (78,680) (397,13 Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до (7,419,256) (10,587,561) Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности (6,306) (82,751) Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности (7,425,562) (10,670,361) Денежные потоки от инвестиционной деятельности Покупка инвестиционных ценных бумаг (475,707) 11,21 Покупка основных средств и нематериальных активов (100,654) (73,881)	,
Прочие обязательства (78,680) (397,137,141,141,141,141,141,141,141,141,141,14	
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения(7,419,256)(10,587,50)Уплаченный налог на прибыль(6,306)(82,75)Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности(7,425,562)(10,670,30)Денежные потоки от инвестиционной деятельности(475,707)11,20Покупка инвестиционных ценных бумаг(475,707)11,20Покупка основных средств и нематериальных активов(100,654)(73,80)	
налогообложения(6,306)(82,73)Уплаченный налог на прибыль(6,306)(82,73)Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности(7,425,562)(10,670,33)Денежные потоки от инвестиционной деятельности(475,707)11,2Покупка инвестиционных ценных бумаг(475,707)11,2Покупка основных средств и нематериальных активов(100,654)(73,88)	
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности (7,425,562) (10,670,300) Денежные потоки от инвестиционной деятельности (475,707) 11,200 Покупка инвестиционных ценных бумаг (475,707) 11,200 Покупка основных средств и нематериальных активов (100,654) (73,800)	50)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности Покупка инвестиционных ценных бумаг (475,707) 11,2 Покупка основных средств и нематериальных активов (100,654) (73,88)	53)
Покупка инвестиционных ценных бумаг (475,707) 11,2 Покупка основных средств и нематериальных активов (100,654) (73,83)	13)
Покупка основных средств и нематериальных активов (100,654) (73,8	
	234
MUCTILE DEHEWHILE CREDCTRA MCDODI SORAHHILE B MUDECTULIMOUNOÙ DEGTEDLUCCTU (F7C 2CA) (CC C	55)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности (576,361) (62,6)	21)
Денежные потоки от финансовой деятельности	000
Увеличение акционерного капитала - 2,050,0)00
Выпущенные долговые ценные бумаги 6,276,715	-
Прочие займы 487,557 326,9	
Субординированные долговые обязательства - (5,716,9-	
Выплаты по обязательствам по аренде (40,257) (25,00	
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности 6,724,015 (5,415,10)	J9)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов (1,277,908) (16,148,04)	43)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года 37,471,183 26,030,9)24
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты 247,699 400,6	
2 Mars - Least 1 attention of a batterial and a second of the second of	24)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (прим. 15) 36,440,496 10,283,4	_

	Три месяца, закончив- шиеся 31 марта 2021 года	Три месяца, закончив- шиеся 31 марта 2020 года
Дополнительная информация:		
Полученные проценты	3,187,881	3,495,431
Уплаченные проценты	(1,794,283)	(567,484)

Промежуточный отчет об основных экономических нормативах (ежеквартальный)

01/01/21-31/03/21	В тысячах армянских драг		
Нормативы	Фактическая величина норматива, рассчитанна я для банка	Допустимая величина норматива, установленна я ЦБ РА	Количество нарушений в течение отчетного квартала
Минимальный размер уставного капитала банка Минимальный размер общего (собственного) капитала H1 ¹ Минимальное соотношение сумм уставного капитала и активов, взвешенных с	20,000,000.00 36,288,744.55 14.51%	50,000.00 30,000,000.00 9.00%	Без нарушений Без нарушений Без нарушений
учетом риска H1 ² Минимальное соотношение сумм общего капитала и активов, взвешенных с	18.86%	12.00%	Без нарушений
учетом риска H2 ¹ Минимальное соотношение сумм высоколиквидных активов и общих активов	29.09%	15.00%	Без нарушений
банка (общая ликвидность) H2 ¹¹ Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов, выраж. в инвалюте I группы, и общих активов, выраж. в инвалюте I группы	23.68%	4.00%	Без нарушений
H2 ¹² Норматив общей ликвидности рассчитанный для ин валютах II группы, USD и EUR	X	4%	Без нарушений
${ m H2}^2$ Минимальное соотношение сумм высоколиквидных активов и обязательств до востребования банка (текущая ликвидность)	183.97%	60%	Без нарушений
H2 ²¹ Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов, выраж. в инвалюте I группы, и обязательств до востребования, выраж. в инвалюте	114.62%	10%	F×
I группы H2 ²² Норматив текущей ликвидности рассчитанный для ин.валютах II группы, USD и EUR	х	10%	Без нарушений Без нарушений
и EON Н2 ³ Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (LCR)	366.90%	100.00%	Без нарушений
H2 ³¹ (FX) Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех значимых валютах 1-ой группы)	188.58%	60.00%	Без нарушений
H2 ³² (FX) Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (в каждой значимой валюте 2-ой группы)	Х	60.00%	Без нарушений
H2 ⁴ Минимальное соотношение между имеющимися основными средствами и основными средствами, необходимыми банку (NSFR)	136.03%	100.00%	Без нарушений
H2 ⁴¹ (FX) Минимальное соотношение между имеющимися основными средствами и основными средствами, необходимыми банку (во всех значимых валютах 1-ой группы)	123.03%	60.00%	Без нарушений
H2 ⁴² (FX) Минимальное соотношение между имеющимися основными средствами и основными средствами, необходимыми банку (в каждой значимой валюте 2-ой	x	60.00%	
группы)	1E 000/	20.00%	Без нарушений
H3 ¹ Максимальный размер риска на одного заемщика H3 ² Максимальный размер риска на крупных заемщиков	15.80% 78.06%	20.00% 500.00%	Без нарушений Без нарушений
Н4 ¹ Максимальный размер риска на одно лицо, связанное (аффилированное) с	0.29%	5.00%	все парушении
банком			Без нарушений
Н4 ² Максимальный размер риска на все лица, связанные с банком Минимальный размер обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке РА ³	3.15%	20.00%	Без нарушений
в AMD	x	4%	Без нарушений
вUSD	х	10% в AMD	Без нарушений
		8% в USD	Без нарушений
вEUR	х	10% в AMD	Без нарушений
		8% в EUR	Без нарушений
Прочие	X	10% в AMD	Без нарушений
		8% в USD	Без нарушений
Максимальный размер валовой инвалютной позиции по всем валютам	2.02%	10%	Без нарушений
Максимальный размер открытой инвалютной позиции по отдельным видам валют: в USD	1.91%	7%	Без нарушений
вEUR	x	7%	
в RUB	х	7%	Без нарушений Без нарушений
Прочие	0.11%	7%	Без нарушений