

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО «ЭВОКАБАНК»**

**Финансовая промежуточная
отчетность на период
закончившихся**

30/09/2020

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.	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2020 года	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2019 года
Процентные и схожие доходы	6	11,213,385	8,674,542	3,870,935	3,070,398
Процентные и схожие расходы	6	(5,490,357)	(4,259,463)	(1,952,919)	(1,533,690)
Чистые процентные доходы		5,723,028	4,415,079	1,918,016	1,536,708
Комиссионные и прочие доходы	7	818,509	803,865	316,075	329,650
Комиссионные и прочие расходы	7	(544,429)	(617,420)	(186,646)	(269,457)
Чистые комиссионные и прочие доходы		274,080	186,445	129,429	60,193
Чистые доходы от торговли	8	739,028	795,337	271,877	400,406
Чистая прибыль от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	626,287	-	523,441
Прочие операционные доходы	9	150,185	103,204	55,984	17,857
Прочие операционные расходы	10	(412,953)	(242,491)	(157,278)	(93,609)
Операционные доходы		6,473,368	5,883,861	2,218,028	2,444,996
Расходы по обесценению	11	(2,180,800)	(1,110,099)	(1,110,468)	(360,363)
Затраты на персонал	12	(1,435,931)	(1,482,903)	(486,892)	(691,902)
Амортизация нематериальных активов и основных средств	21	(429,103)	(386,537)	(160,933)	(146,563)
Прочие административные расходы	13	(1,006,529)	(903,660)	(317,830)	(318,995)
Прибыль до налогообложения		1,421,005	2,000,662	141,905	927,173
Расходы по налогу на прибыль	14	(283,030)	(398,509)	(15,079)	(197,607)
Прибыль за период		1,137,975	1,602,153	126,826	729,566
Прочий совокупный доход:					
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в составе прибыли или убытка</i>					
Переоценка основных средств		2,661,164	-	-	-
Налог на прибыль по статьям, которые впоследствии не будут реклассифицированы		(479,010)	-	-	-
Чистая корректировка резерва переоценки основных средств		2,182,154	-	-	-
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в составе прибыли или убытка</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости в течение периода		467,441	49,568	76,113	196,722
Чистая прибыль, реализованная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе от выбытия инвестиций, оцениваемых по ССЧПСД		-	(624,792)	-	(525,062)
Изменения резерва ожидаемых кредитных убытков		33,586	5,540	10,507	5,540
Налог на прибыль по статьям, которые впоследствии будут реклассифицированы		(84,139)	115,045	(13,700)	65,668
Чистые убытки от финансовых инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		416,888	(454,639)	72,920	(257,132)
Итого прочий совокупный доход за период, за вычетом налогов		2,599,042	(454,639)	72,920	(257,132)
Итого совокупный доход за период		3,737,017	1,147,514	199,746	472,434

Дата утверждения отчета 15.10.2020

Промежуточный отчет о финансовом положении

В тысячах армянских драм

	Прим.	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года (аудированные данные)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	15	28,086,432	26,030,924
Контракты по сделкам обратного репо	16	24,272,460	16,140,569
Кредиты и авансы, выданные банкам	17	2,229,132	1,120,096
Производные финансовые активы	18	-	1,280
Инвестиционные ценные бумаги	19		
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		8,345,469	1,882,145
- инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости		-	489,177
- инвестиционные ценные бумаги по ССЧПСД стоимости и заложенные по соглашениям репо		10,232,374	8,840,490
Кредиты и авансы клиентам	20	114,925,707	101,556,815
Основные средства и нематериальные активы	21	9,275,349	5,967,151
Текущие активы по налогу на прибыль		-	-
Отложенное налоговое активы	14	261,194	31,283
Изъятые активы	22	2,074,888	2,129,642
Прочие активы	23	1,148,246	927,935
Итого активов		200,851,251	165,117,507
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Займы и прочие остатки банков	24	2,896,026	4,096,505
Контракты по сделкам репо	25	23,794,873	12,713,336
Средства клиентов	26	115,134,542	100,127,629
Производные финансовые обязательства	18	12,656	560
Прочие займы	27	13,986,224	6,097,777
Субординированные долговые обязательства	28	7,250,979	10,261,764
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	310,307
Отложенное налоговое обязательство	14	780,456	-
Прочие обязательства	29	1,620,290	1,921,441
Итого обязательства		165,476,046	135,529,319
Собственный капитал			
Акционерный капитал	30	20,000,000	17,950,000
Главный резерв		1,000,000	262,075
Резерв переоценки основных средств		3,621,323	1,488,560
Резерв справедливой стоимости		603,255	186,367
Нераспределенная прибыль		10,150,627	9,701,186
Итого собственный капитал		35,375,205	29,588,188
Итого обязательства и собственный капитал		200,851,251	165,117,507

Дата утверждения отчета 15.10.2020г.

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

В тысячах армянских драм

	Акционерный капитал	Главный резерв	Резерв справедливой стоимости	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2020 года (аудированные данные)	17,950,000	262,075	186,367	1,488,560	9,701,186	29,588,188
Прибыль за период	-	-	-	-	1,137,975	1,137,975
<i>Прочий совокупный доход</i>						
Переоценка основных средств	-	-	-	2,661,164	-	2,661,164
Поправка резерва от амортизации основных средств	-	-	-	(49,391)	49,391	-
Чистое изменение справедливой стоимости долгового инструмента по ССЧПСД	-	-	467,441	-	-	467,441
Чистые изменения резерва на ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, учитываемым по ССЧПСД	-	-	33,586	-	-	33,586
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода	-	-	(84,139)	(479,010)	-	(563,149)
Итого совокупный доход за период	-	-	416,888	2,132,763	1,187,366	3,737,017
Увеличение уставного капитала	2,050,000	-	-	-	-	2,050,000
Перенос в главный резерв	-	737,925	-	-	(737,925)	-
Итого операции с собственниками	2,050,000	737,925	-	-	(737,925)	2,050,000
Остаток на 30 сентября 2020 года	20,000,000	1,000,000	603,255	3,621,323	10,150,627	35,375,205
Остаток на 1 января 2019 года (аудированные данные)	17,950,000	162,075	852,057	1,485,267	8,455,522	28,904,922
Прибыль за период	-	-	-	-	1,602,153	1,602,153
<i>Прочий совокупный доход</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости долгового инструмента по ССЧПСД	-	-	49,568	-	-	49,568
Чистая прибыль, реализованная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе от выбытия инвестиций, оцениваемых по ССЧПСД	-	-	(624,792)	-	-	(624,792)
Чистые изменения резерва на ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, учитываемым по ССЧПСД	-	-	5,540	-	-	5,540
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода	-	-	115,045	-	-	115,045
Итого совокупный доход за период	-	-	(454,639)	(18,549)	1,620,702	1,147,514
Перенос в главный резерв	-	100,000	-	-	(100,000)	-
Итого операции с собственниками	-	100,000	-	-	(100,000)	-
Остаток на 30 сентября 2019 года	17,950,000	262,075	397,418	1,466,719	9,976,224	30,052,436

Дата утверждения отчета 15.10.2020г.

Промежуточный отчет о движении денежных средств

	Десять месяца, закончив- шиеся 30 сентября 2020 года	Десять месяца, закончив- шиеся 30 сентября 2019 года
<i>Денежные потоки от операционной деятельности</i>		
Прибыль до налогообложения	1,421,005	2,000,662
<i>Поправки</i>		
Амортизационные отчисления	429,103	386,537
Чистая прибыль от продажи основных средств	-	(1,139)
Чистый убыток/(чистая прибыль) от выбытия прочих активов	3,738	(2,754)
Обесценение финансовых активов	2,180,800	1,110,099
Процентные расходы по обязательствам по аренде	37,049	16,726
Чистый убыток/(чистая прибыль) от переоценки производных финансовых инструментов	16,128	(24,088)
Чистый убыток от переоценки активов и обязательств, не предназначенных для торговли	71,702	82,941
Убыток от переоценки основных средств	5,687	-
Проценты к получению	(2,243,011)	(58,744)
Проценты уплате	954,822	512,967
Денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах	2,877,023	3,908,942
<i>(Прирост)/снижение операционных активов</i>		
Контракты по сделкам обратного репо	(8,106,886)	(4,573,031)
Кредиты и авансы, выданные банкам	(1,181,530)	1,188,752
Производные финансовые активы	(14,848)	14,584
Кредиты и авансы клиентам	(11,862,055)	(14,200,869)
Изъятые активы	127,885	197,451
Прочие активы	(194,474)	(29,059)
<i>Прирост/(снижение) операционных обязательств</i>		
Займы и прочие остатки банков	(1,407,521)	(831,032)
Контракты по сделкам репо	11,085,700	6,008,481
Средства клиентов	12,719,594	5,907,093
Производные финансовые обязательства	12,096	(13,600)
Прочие обязательства	(63,194)	90,419
Чистые денежные средства, полученные/(использованные) от операционной деятельности, до налогообложения	3,991,790	(2,331,869)
Уплаченный налог на прибыль	(605,940)	(338,744)
Чистые денежные средства, полученные/(использованные) от операционной деятельности	3,385,850	(2,670,613)
<i>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</i>		
(Покупка)/продажа инвестиционных ценных бумаг	(6,469,501)	(878,333)
Покупка основных средств и нематериальных активов	(803,938)	(576,281)
Подача основных средств	31,937	6,549
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(7,241,502)	(1,448,065)
<i>Денежные потоки от финансовой деятельности</i>		
Увеличение уставного капитала	2,050,000	-
Дивиденды уплаченные	(426,000)	(426,000)
Прочие займы	7,559,005	1,808,154
Субординированные долговые обязательства	(3,322,840)	-
Выплаты по обязательствам по аренде	(91,610)	(52,740)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	5,768,555	1,329,414
Чистое прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	1,912,903	(2,789,264)

	Десять месяца, закончив- шиеся 30 сентября 2020 года	Десять месяца, закончив- шиеся 30 сентября 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	26,030,924	23,088,491
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты	143,720	(64,484)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(1,115)	(438)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (прим. 15)	28,086,432	20,234,305
<i>Дополнительная информация:</i>		
Полученные проценты	8,970,374	8,733,286
Уплаченные проценты	(4,498,486)	(3,746,496)

Дата утверждения отчета 15.10.2020г.

Промежуточный отчет об основных экономических нормативах (ежеквартальный)

01/07/20-30/09/20

В тысячах армянских драм

Нормативы	Фактическая величина норматива, рассчитанная для банка	Допустимая величина норматива, установленная ЦБ РА	Количество нарушений в течение отчетного квартала
1	2	3	4
Минимальный размер уставного капитала банка	20,000,000	50,000	Без нарушений
Минимальный размер общего (собственного) капитала	37,587,915	30,000,000	Без нарушений
H1 ¹ Минимальное соотношение сумм уставного капитала и активов, взвешенных с учетом риска	15.44%	9%	Без нарушений
H1 ² Минимальное соотношение сумм общего капитала и активов, взвешенных с учетом риска	20.07%	12%	Без нарушений
H2 ¹ Минимальное соотношение сумм высоколиквидных активов и общих активов банка (общая ликвидность)	23.97%	15%	Без нарушений
H2 ¹¹ Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов, выраж. в инвалюте I группы, и общих активов, выраж. в инвалюте I группы	18.48%	4%	Без нарушений
H2 ¹² Норматив общей ликвидности рассчитанный для ин.валютах II группы, USD и EUR	x	4%	Без нарушений
H2 ² Минимальное соотношение сумм высоколиквидных активов и обязательств до востребования банка (текущая ликвидность)	146.05%	60%	Без нарушений
H2 ²¹ Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов, выраж. в инвалюте I группы, и обязательств до востребования, выраж. в инвалюте I группы	83.84%	10%	Без нарушений
H2 ²² Норматив текущей ликвидности рассчитанный для ин.валютах II группы, USD и EUR	x	10%	Без нарушений
H3 ¹ Максимальный размер риска на одного заемщика	13.60%	20%	Без нарушений
H3 ² Максимальный размер риска на крупных заемщиков	62.20%	500%	Без нарушений
H4 ¹ Максимальный размер риска на одно лицо, связанное (аффилированное) с банком	0.76%	5%	Без нарушений
H4 ² Максимальный размер риска на все лица, связанные с банком	3.36%	20%	Без нарушений
Минимальный размер обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке РА:			
в AMD	x	2%	Без нарушений
в USD	x	10% в AMD 8% в USD	Без нарушений
в EUR	x	10% в AMD 8% в EUR	Без нарушений
Прочие	x	10% в AMD 8% в USD	Без нарушений
Максимальный размер валовой инвалютной позиции по всем валютам	4.21%	10%	Без нарушений
Максимальный размер открытой инвалютной позиции по отдельным видам валют:			
в USD	3.62%	7%	Без нарушений
в EUR	0.53%	7%	Без нарушений
в RUB	X	7%	Без нарушений
Прочие	0.06%	7%	Без нарушений

Дата утверждения отчета 15.10.2020г.