

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭВОКАБАНК»

Финансовая промежуточная отчетность на период закончившихся

30/09/2021

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.	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года
Процентные и схожие доходы	6	11,539,628	11,213,385	3,979,548	3,870,935
Процентные и схожие расходы	6	(6,773,777)	(5,490,357)	(2,468,197)	(1,952,919)
Чистые процентные доходы		4,765,851	5,723,028	1,511,351	1,918,016
Комиссионные и прочие доходы	7	1,340,599	818,509	546,881	316,075
Комиссионные и прочие расходы	7	(814,601)	(544,429)	(342,306)	(186,646)
Чистые комиссионные и прочие доходы		525,998	274,080	204,575	129,429
Чистые доходы от торговли	8	1,307,630	739,028	512,091	271,877
Прочие операционные доходы	9	231,253	150,185	75,665	55,984
Прочие операционные расходы	10	(811,029)	(412,953)	(307,821)	(157,278)
Операционные доходы		6,019,703	6,473,368	1,995,861	2,218,028
Расходы по обесценению	11	(2,250,807)	(2,180,800)	(427,422)	(1,110,468)
Затраты на персонал	12	(1,482,018)	(1,435,931)	(491,356)	(486,892)
Амортизация нематериальных активов и основных средств	21	(566,493)	(429,103)	(193,710)	(160,933)
Прочие административные расходы	13	(1,089,367)	(1,006,529)	(357,586)	(317,830)
Прибыль до налогообложения		631,018	1,421,005	525,787	141,905
Расходы по налогу на прибыль	14	(145,074)	(283,030)	(119,208)	(15,079)
Прибыль за период		485,944	1,137,975	406,579	126,826
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)	-	-
Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в составе прибыли или убытка		-	2,182,154	-	-
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в составе прибыли или убытка</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости в течение периода		(712,033)	467,441	(575,115)	76,113
Изменения резерва ожидаемых кредитных убытков		6,184	33,586	5,847	10,507
Налог на прибыль по статьям, которые впоследствии будут реклассифицированы		128,166	(84,139)	103,521	(13,700)
Чистые убытки от финансовых инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(577,683)	416,888	(465,747)	72,920
Итого прочий совокупный доход за период, за вычетом налогов		(577,683)	2,599,042	(465,747)	72,920
Итого совокупный доход за период		(91,739)	3,737,017	(59,168)	199,746

Дата утверждения отчета 15.10.2021

Промежуточный отчет о финансовом положении

В тысячах армянских драм

		30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года (аудированные данные)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	15	38,710,505	37,471,183
Контракты по сделкам обратного репо	16	21,948,530	18,181,073
Кредиты и авансы, выданные банкам	17	4,580,590	1,179,869
Инвестиционные ценные бумаги	19		
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		23,176,319	14,488,608
- инвестиционные ценные бумаги по ССЧПСД стоимости и заложенные по соглашениям репо		-	5,728,670
Кредиты и авансы клиентам	20	122,615,298	111,716,348
Основные средства и нематериальные активы	21	9,405,760	9,517,804
Текущие активы по налогу на прибыль		58,065	370,530
Изъятые активы	22	1,999,058	2,072,059
Прочие активы	23	932,108	694,173
Итого активов		223,426,233	201,420,317
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Займы и прочие остатки банков	24	1,407,173	2,749,926
Контракты по сделкам репо	25	13,005,427	16,524,178
Средства клиентов	26	139,636,543	124,226,407
Производные финансовые обязательства	18	-	67,344
Выпущенные долговые ценные бумаги	27	5,862,071	-
Прочие займы	28	22,550,517	15,739,784
Субординированные долговые обязательства	29	4,913,366	5,303,185
Отложенное налоговое обязательство	14	637,863	620,955
Прочие обязательства	30	1,656,610	2,340,136
Итого обязательства		189,669,570	167,571,915
Собственный капитал			
Акционерный капитал	31	20,000,000	20,000,000
Главный резерв		2,000,000	1,000,000
Резерв переоценки основных средств		3,513,753	3,594,693
Резерв справедливой стоимости		(643,368)	(65,685)
Нераспределенная прибыль		8,886,278	9,319,394
Итого собственный капитал		33,756,663	33,848,402
Итого обязательства и собственный капитал		223,426,233	201,420,317

Дата утверждения отчета 15.10.2021г.

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 2021 года (аудированные данные)	20,000,000	1,000,000	(65,685)	3,594,693	9,319,394	33,848,402
Прибыль за период	-	-	-	-	485,944	485,944
<i>Прочий совокупный доход</i>						
Поправка резерва от амортизации основных средств	-	-	-	(80,940)	80,940	-
Чистое изменение справедливой стоимости за год	-	-	(712,033)	-	-	(712,033)
Изменения резерва ожидаемых кредитных убытков	-	-	6,184	-	-	6,184
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода	-	-	128,166	-	-	128,166
Итого совокупный доход за период	-	-	(577,683)	(80,940)	566,884	(91,739)
Перенос в главный резерв	-	1,000,000	-	-	(1,000,000)	-
Итого операции с собственниками	-	1,000,000	-	-	(1,000,000)	-
Остаток на 30 сентября 2021 года	20,000,000	2,000,000	(643,368)	3,513,753	8,886,278	33,756,663
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 за год	-	-	467,441	-	-	467,441
Изменения резерва ожидаемых кредитных убытков	-	-	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

Дата утверждения отчета 15.10.2021г.

Промежуточный отчет о движении денежных средств

	Десять месяцев, закончив- шиеся 30 сентября 2021 года	Десять месяцев, закончив- шиеся 30 сентября 2020 года
<i>Денежные потоки от операционной деятельности</i>		
Прибыль до налогообложения	631,018	1,421,005
<i>Поправки</i>		
Амортизационные отчисления	566,493	429,103
Чистая прибыль от продажи основных средств	5,097	-
Чистый убыток/(чистая прибыль) от выбытия прочих активов	(4,097)	3,738
Обесценение финансовых активов	2,250,807	2,180,800
Процентные расходы по обязательствам по аренде	61,466	37,049
(Чистый убыток)/чистая прибыль от переоценки производных финансовых инструментов	(67,344)	16,128
Чистый убыток от переоценки активов и обязательств, не предназначенных для торговли	339,607	71,702
Убыток от переоценки основных средств	-	5,687
Проценты к получению	(196,587)	(2,243,011)
Проценты уплате	448,704	954,822
Денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах	4,035,164	2,877,023
<i>(Прирост)/снижение операционных активов</i>		
Контракты по сделкам обратного репо	(3,845,989)	(8,106,886)
Кредиты и авансы, выданные банкам	(3,764,526)	(1,181,530)
Производные финансовые активы	67,344	(14,848)
Кредиты и авансы клиентам	(19,927,677)	(11,862,055)
Изъятые активы	77,098	127,885
Прочие активы	(288,233)	(194,474)
<i>Прирост/(снижение) операционных обязательств</i>		
Займы и прочие остатки банков	(1,307,358)	(1,407,521)
Контракты по сделкам репо	(3,537,841)	11,085,700
Средства клиентов	21,925,282	12,719,594
Производные финансовые обязательства	(67,344)	12,096
Прочие обязательства	(65,847)	(63,194)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения	(6,699,927)	3,991,790
Уплаченный налог на прибыль	312,465	(605,940)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(6,387,462)	3,385,850
<i>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</i>		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	(3,260,375)	(6,469,501)
Покупка основных средств и нематериальных активов	(459,545)	(803,938)
Продажа основных средств	-	31,937
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(3,719,920)	(7,241,502)
<i>Денежные потоки от финансовой деятельности</i>		
Увеличение уставного капитала	-	2,050,000
Дивиденды уплаченные	(481,842)	(426,000)
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,276,715	-
Прочие займы	7,896,742	7,559,005
Субординированные долговые обязательства	-	(3,322,840)
Выплаты по обязательствам по аренде	(124,971)	(91,610)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	13,566,644	5,768,555
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	3,459,262	1,912,903
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	37,471,183	26,030,924
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты	(2,219,269)	143,720
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(671)	(1,115)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (прим. 15)	38,710,505	28,086,432

	Девять месяцев, закончив- шиеся 30 сентября 2021 года	Девять месяцев, закончив- шиеся 30 сентября 2020 года
<i>Дополнительная информация:</i>		
Полученные проценты	11,343,041	8,970,374
Уплаченные проценты	(6,263,607)	(4,498,486)

Дата утверждения отчета 15.10.2021г.

Промежуточный отчет об основных экономических нормативах (ежеквартальный)

01/07/21-30/09/21

Нормативы

В тысячах армянских драм

	Фактическая величина норматива, рассчитанная для банка	Допустимая величина норматива, установленная ЦБ РА	Количество нарушений в течение отчетного квартала
Минимальный размер уставного капитала банка	20,000,000	50,000	Без нарушений
Минимальный размер общего (собственного) капитала	34,080,414	30,000,000	Без нарушений
H1 ¹ Минимальное соотношение сумм уставного капитала и активов, взвешенных с учетом риска	12.44%	9.00%	Без нарушений
H1 ² Минимальное соотношение сумм общего капитала и активов, взвешенных с учетом риска	15.83%	12.00%	Без нарушений
H2 ¹ Минимальное соотношение сумм высоколиквидных активов и общих активов банка (общая ликвидность)	29.60%	15.00%	Без нарушений
H2 ¹¹ Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов, выраж. в инвалюте I группы, и общих активов, выраж. в инвалюте I группы	22.19%	4.00%	Без нарушений
H2 ¹² Норматив общей ликвидности рассчитанный для ин.валютах II группы, USD и EUR	x	4.00%	Без нарушений
H2 ² Минимальное соотношение сумм высоколиквидных активов и обязательств до востребования банка (текущая ликвидность)	168.14%	60.00%	Без нарушений
H2 ²¹ Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов, выраж. в инвалюте I группы, и обязательств до востребования, выраж. в инвалюте I группы	105.22%	10.00%	Без нарушений
H2 ²² Норматив текущей ликвидности рассчитанный для ин.валютах II группы, USD и EUR	x	10.00%	Без нарушений
H2 ³ Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (LCR)	227.02%	100.00%	Без нарушений
H2 ³¹ (FX) Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех значимых валютах 1-ой группы)	221.57%	80.00%	Без нарушений
H2 ³² (FX) Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (в каждой значимой валюте 2-ой группы)	x	80.00%	Без нарушений
H2 ⁴ Минимальное соотношение между имеющимися основными средствами и основными средствами, необходимыми банку (NSFR)	140.20%	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)	123.27%	80.00%	Без нарушений
H2 ⁴² (FX) Минимальное соотношение между имеющимися основными средствами и основными средствами, необходимыми банку (в каждой значимой валюте 2-ой группы)	x	80.00%	Без нарушений
H3 ¹ Максимальный размер риска на одного заемщика	15.34%	20.00%	Без нарушений
H3 ² Максимальный размер риска на крупных заемщиков	83.48%	500.00%	Без нарушений
H4 ¹ Максимальный размер риска на одно лицо, связанное (аффилированное) с банком	0.32%	5.00%	Без нарушений
H4 ² Максимальный размер риска на все лица, связанные с банком	3.55%	20.00%	Без нарушений
Минимальный размер обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке РА:			
в AMD	x	4.00%	Без нарушений
в USD	x	10% AMD	Без нарушений
	x	8% USD	Без нарушений
в EUR	x	10% AMD	Без нарушений
	x	8% EUR	Без нарушений
Прочие	x	10% AMD	Без нарушений
	x	8% USD	Без нарушений
Максимальный размер валовой инвалютной позиции по всем валютам	2.73%	10.00%	Без нарушений
Максимальный размер открытой инвалютной позиции по отдельным видам валют:			
в USD	2.64%	7.00%	Без нарушений
в EUR	x	7.00%	Без нарушений
в RUB	x	7.00%	Без нарушений
Прочие	0.09%	7.00%	Без нарушений

Дата утверждения отчета 15.10.2021г.