

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО «ЭВОКАБАНК»**

**Финансовая промежуточная
отчетность на период
закончившихся**

31/12/2021

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.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	Три месяца, закончив- шиеся 31 декабря 2021 года	Три месяца, закончив- шиеся 31 декабря 2020 года
Процентные и схожие доходы	6	15,796,564	15,052,441	4,256,936	3,839,056
Процентные и схожие расходы	6	(9,329,629)	(7,400,859)	(2,555,852)	(1,910,502)
Чистые процентные доходы		6,466,935	7,651,582	1,701,084	1,928,554
Комиссионные и прочие доходы	7	1,991,958	1,198,488	651,359	379,979
Комиссионные и прочие расходы	7	(1,264,103)	(782,157)	(449,502)	(237,728)
Чистые комиссионные и прочие доходы		727,855	416,331	201,857	142,251
Чистые доходы от торговли	8	1,897,430	1,093,127	589,800	354,099
Прочие операционные доходы	9	289,946	291,656	58,693	141,471
Прочие операционные расходы	10	(1,126,937)	(480,886)	(315,908)	(67,933)
Операционные доходы		8,255,229	8,971,810	2,235,526	2,498,442
Расходы по обесценению	11	(2,088,173)	(3,515,440)	162,634	(1,334,640)
Затраты на персонал	12	(2,427,603)	(2,369,862)	(945,585)	(933,931)
Амортизация нематериальных активов и основных средств	21	(759,799)	(597,012)	(193,306)	(167,909)
Прочие административные расходы	13	(1,503,136)	(1,452,617)	(413,769)	(446,088)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		1,476,518	1,036,879	845,500	(384,126)
Расходы по налогу на прибыль	14	(348,492)	(274,925)	(203,418)	8,105
Прибыль/(убыток) за период		1,128,026	761,954	642,082	(376,021)
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		(758,840)	(370,279)	(46,807)	(837,720)
Изменения резерва ожидаемых кредитных убытков		(7,549)	51,577	(13,733)	17,991
Налог на прибыль по статьям, которые впоследствии будут реклассифицированы		136,591	66,650	8,425	150,789
Чистые убытки от финансовых инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(629,798)	(252,052)	(52,115)	(668,940)
Итого прочий совокупный доход за период, за вычетом налогов		(629,798)	1,930,102	(52,115)	(668,940)
Итого совокупный доход за период		498,228	2,692,056	589,967	(1,044,961)

Дата утверждения отчета 15.01.2022

Промежуточный отчет о финансовом положении

В тысячах армянских драм

		31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года (аудированные данные)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	15	43,389,076	37,471,183
Контракты по сделкам обратного репо	16	20,348,011	18,181,073
Кредиты и авансы, выданные банкам	17	2,294,215	1,179,869
Инвестиционные ценные бумаги	19		
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6,669,129	14,488,608
- инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости		3,631,245	-
- инвестиционные ценные бумаги по ССЧПСД стоимости и заложенные по соглашениям репо		16,772,616	5,728,670
Кредиты и авансы клиентам	20	139,957,954	111,716,348
Основные средства и нематериальные активы	21	9,269,430	9,517,804
Текущие активы по налогу на прибыль		-	370,530
Изъятые активы	22	1,994,038	2,072,059
Прочие активы	23	1,389,278	694,173
Итого активов		245,714,992	201,420,317
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Займы и прочие остатки банков	24	1,410,385	2,749,926
Контракты по сделкам репо	25	16,010,497	16,524,178
Средства клиентов	26	153,009,627	124,226,407
Производные финансовые обязательства	18	-	67,344
Выпущенные долговые ценные бумаги	27	5,822,097	-
Прочие займы	28	27,607,361	15,739,784
Субординированные долговые обязательства	29	4,872,881	5,303,185
Текущие обязательства по налогу на прибыль		12,910	-
Отложенное налоговое обязательство	14	759,792	620,955
Прочие обязательства	30	2,433,812	2,340,136
Итого обязательства		211,939,362	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		3,486,976	3,594,693
Резерв справедливой стоимости		(695,483)	(65,685)
Нераспределенная прибыль		8,984,137	9,319,394
Итого собственный капитал		33,775,630	33,848,402
Итого обязательства и собственный капитал		245,714,992	201,420,317

Дата утверждения отчета 15.01.2022г.

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

В тысячах армянских драм

	Акционер- ный капитал	Главный резерв	Резерв справед- ливой стоимос- ти	Резерв переоценк и основных средств	Нераспре- деленная 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	-	-	-	-	1,128,026	1,128,026
<i>Прочий совокупный доход</i>						
Поправка резерва от амортизации основных средств	-	-	-	(107,717)	107,717	-
Чистое изменение справедливой стоимости за год	-	-	(758,840)	-	-	(758,840)
Изменения резерва ожидаемых кредитных убытков	-	-	(7,549)	-	-	(7,549)
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода	-	-	136,591	-	-	136,591
Итого совокупный доход за период	-	-	(629,798)	(107,717)	1,235,743	498,228
Перенос в главный резерв	-	1,000,000	-	-	(1,000,000)	-
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	(571,000)	(571,000)
Итого операции с собственниками	-	1,000,000	-	-	(1,571,000)	(571,000)
Остаток на 31 декабря 2021 2021 года	20,000,000	2,000,000	(695,483)	3,486,976	8,984,137	33,775,630
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	-	-	-	-	761,954	761,954
<i>Прочий совокупный доход</i>						
Переоценка основных средств	-	-	-	2,661,164	-	2,661,164
Поправка резерва от амортизации основных средств	-	-	-	(76,021)	76,021	-
Чистое изменение справедливой стоимости за год	-	-	(370,279)	-	-	(370,279)
Изменения резерва ожидаемых кредитных убытков	-	-	51,577	-	-	51,577
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода	-	-	66,650	(479,010)	-	(412,360)
Итого совокупный доход за период	-	-	(252,052)	2,106,133	837,975	2,692,056
Увеличение уставного капитала	2,050,000	-	-	-	-	2,050,000
Перенос в главный резерв	-	737,925	-	-	(737,925)	-
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	(481,842)	(481,842)
Итого операции с собственниками	2,050,000	737,925	-	-	(1,219,767)	1,568,158
Остаток на 31 декабря 2020 года	20,000,000	1,000,000	(65,685)	3,594,693	9,319,394	33,848,402

Дата утверждения отчета 15.01.2022г.

Промежуточный отчет о движении денежных средств

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<i>Денежные потоки от операционной деятельности</i>		
Прибыль до налогообложения	1,476,518	1,036,879
<i>Поправки</i>		
Амортизационные отчисления	759,799	597,012
Чистый убыток/(чистая прибыль) от продажи основных средств	5,100	(340)
Чистый убыток/(чистая прибыль) от выбытия прочих активов	(2,176)	4,237
Обесценение финансовых активов	2,088,173	3,515,440
Процентные расходы по обязательствам по аренде	81,019	53,312
(Чистый убыток)/чистая прибыль от переоценки производных финансовых инструментов	(67,344)	68,064
Чистый убыток от переоценки активов и обязательств, не предназначенных для торговли	508,868	(84,642)
Убыток от переоценки основных средств	-	5,687
Проценты к получению	185,148	(1,464,315)
Проценты уплате	716,754	94,279
Денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах (Прирост)/снижение операционных активов	5,751,859	3,825,613
Контракты по сделкам обратного репо	(2,246,795)	(1,884,308)
Кредиты и авансы, выданные банкам	(1,560,272)	335,870
Кредиты и авансы клиентам	(38,197,585)	(4,968,176)
Изъятые активы	159,460	130,215
Прочие активы	(759,228)	218,966
<i>Прирост/(снижение) операционных обязательств</i>		
Займы и прочие остатки банков	(1,334,126)	(2,203,444)
Контракты по сделкам репо	(519,199)	3,812,311
Средства клиентов	36,209,088	17,004,658
Прочие обязательства	225,954	(61,021)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения	(2,270,844)	16,210,684
Уплаченный налог на прибыль	310,376	(715,884)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(1,960,468)	15,494,800
<i>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</i>		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	-	-
Покупка основных средств и нематериальных активов	(7,598,109)	(9,128,170)
Продажа основных средств	(516,525)	(991,119)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	-	2,876
	(8,114,634)	(10,116,413)
<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	13,058,243	8,606,497
Субординированные долговые обязательства	-	(5,716,940)
Выплаты по обязательствам по аренде	(167,329)	(125,337)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	18,685,787	4,388,220
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	8,610,685	9,766,607
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	37,471,183	26,030,924
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты	(2,692,479)	1,675,312
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(313)	(1,660)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (прим. 15)	43,389,076	37,471,183

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
<i>Дополнительная информация:</i>		
Полученные проценты	15,981,712	13,588,126
Уплаченные проценты	(8,531,856)	(7,253,268)

Дата утверждения отчета 15.01.2022г.

Промежуточный отчет об основных экономических нормативах (ежеквартальный)

01/10/21-31/12/21

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	34,531,679	30,000,000	Без нарушений
H1 ¹ Минимальное соотношение сумм уставного капитала и активов, взвешенных с учетом риска	11.68%	9.00%	Без нарушений
H1 ² Минимальное соотношение сумм общего капитала и активов, взвешенных с учетом риска	14.87%	12.00%	Без нарушений
H2 ¹ Минимальное соотношение сумм высоколиквидных активов и общих активов банка (общая ликвидность)	31.29%	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	20.17%	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)	161.04%	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	115.66%	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)	191.81%	100.00%	Без нарушений
H2 ³¹ (FX) Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех значимых валютах 1-ой группы)	154.17%	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)	140.98%	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)	121.12%	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	14.94%	20.00%	Без нарушений
H3 ² Максимальный размер риска на крупных заемщиков	88.33%	500.00%	Без нарушений
H4 ¹ Максимальный размер риска на одно лицо, связанное (аффилированное) с банком	0.33%	5.00%	Без нарушений
H4 ² Максимальный размер риска на все лица, связанные с банком	3.90%	20.00%	Без нарушений
Минимальный размер обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке РА:			
в AMD	x	4.00%	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	1.82%	10.00%	Без нарушений
Максимальный размер открытой инвалютной позиции по отдельным видам валют:			
в USD	1.72%	7.00%	Без нарушений
в EUR	x	7.00%	Без нарушений
в RUB	x	7.00%	Без нарушений
Прочие	0.10%	7.00%	Без нарушений

Дата утверждения отчета 15.01.2022г.