

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО «ЭВОКАБАНК»**

**Финансовая промежуточная
отчетность на период
закончившихся**

31/03/2022

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 2022 года	Три месяца, закончив-шиеся 31 марта 2021 года
Процентные и схожие доходы	6	4,610,387	3,655,280
Процентные и схожие расходы	6	(2,734,095)	(2,039,444)
Чистые процентные доходы		1,876,292	1,615,836
Комиссионные и прочие доходы	7	875,193	353,934
Комиссионные и прочие расходы	7	(431,506)	(219,117)
Чистые комиссионные и прочие доходы		443,687	134,817
Чистые доходы от торговли	8	1,126,196	272,476
Чистая прибыль от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4,730)	27
Прочие операционные доходы	9	89,026	71,662
Прочие операционные расходы	10	(553,459)	(166,181)
Операционные доходы		2,977,012	1,928,637
Расходы по обесценению	11	(328,660)	(463,849)
Затраты на персонал	12	(554,826)	(508,565)
Амортизация нематериальных активов и основных средств	20	(191,349)	(184,140)
Прочие административные расходы	13	(368,289)	(349,259)
Прибыль до налогообложения		1,533,888	422,824
Расходы по налогу на прибыль	14	(349,220)	(84,360)
Прибыль за период		1,184,668	338,464
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в составе прибыли или убытка</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости в течение периода			
Чистая прибыль, реализованная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе от выбытия инвестиций, оцениваемых по ССЧПСД		(667,802)	11,152
Изменения резерва ожидаемых кредитных убытков		1,956	-
Налог на прибыль по статьям, которые впоследствии будут реклассифицированы		(1,749)	5,477
Чистая прибыль (убыток) от финансовых инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		119,852	(2,007)
Итого прочий совокупный доход за период, за вычетом налогов		(547,743)	14,622
Итого совокупный доход за период		636,925	353,086

Дата утверждения отчета 15.04.2022

Промежуточный отчет о финансовом положении

В тысячах армянских драм

	Прим	31 марта 2021 года	31 декабря 2021 года (аудированные данные)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	15	44,023,120	43,389,076
Контракты по сделкам обратного репо	16	18,596,442	20,348,011
Кредиты и авансы, выданные банкам	17	548,572	2,294,215
Инвестиционные ценные бумаги	18		
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		9,944,283	6,669,129
- инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости		7,552,348	3,631,245
- инвестиционные ценные бумаги по ССЧПСД стоимости и заложенные по соглашениям репо		13,586,241	16,772,616
Кредиты и авансы клиентам	19	153,066,988	139,957,954
Основные средства и нематериальные активы	20	9,136,659	9,269,430
Изъятые активы	21	1,914,775	1,994,038
Прочие активы	22	1,550,295	1,389,278
Итого активов		259,919,723	245,714,992
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Займы и прочие остатки банков	23	2,715	1,410,385
Контракты по сделкам репо	24	13,006,702	16,010,497
Средства клиентов	25	163,695,034	153,009,627
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	9,738,062	5,822,097
Прочие займы	27	30,252,429	27,607,361
Субординированные долговые обязательства	28	4,927,355	4,872,881
Текущие обязательства по налогу на прибыль		356,668	12,910
Отложенное налоговое обязательство	14	642,345	759,792
Прочие обязательства	29	2,885,858	2,433,812
Итого обязательства		225,507,168	211,939,362
Собственный капитал			
Акционерный капитал	30	20,000,000	20,000,000
Главный резерв		2,000,000	2,000,000
Резерв переоценки основных средств		3,459,855	3,486,976
Резерв справедливой стоимости		(1,243,226)	(695,483)
Нераспределенная прибыль		10,195,926	8,984,137
Итого собственный капитал		34,412,555	33,775,630
Итого обязательства и собственный капитал		259,919,723	245,714,992

Дата утверждения отчета 15.04.2022г.

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

В тысячах армянских драм

	Акционер- ный капитал	Главны й резерв	Резерв справед- ливой стоимост и	Резерв переоце нки основн ых средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2022 года (аудированные данные)	20,000,000	2,000,000	(695,483)	3,486,976	8,984,137	33,775,630
Прибыль за период	-	-	-	-	1,184,668	1,184,668
<i>Прочий совокупный доход</i>						
Поправка резерва от амортизации основных средств	-	-	-	(27,121)	27,121	-
Чистое изменение справедливой стоимости за год	-	-	(667,802)	-	-	(667,802)
Чистая сумма, реклассифицированная в отчете о прибыли или убытке от продажи долговых инструментов по ССЧПСД	-	-	1,956	-	-	1,956
Изменения резерва ожидаемых кредитных убытков	-	-	(1,749)	-	-	(1,749)
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода	-	-	119,852	-	-	119,852
Итого совокупный доход за период	-	-	(547,743)	(27,121)	1,211,789	636,925
Итого операции с собственниками	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 марта 2022 года	20,000,000	2,000,000	(1,243,226)	3,459,855	10,195,926	34,412,555
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	-	-	-	-	338,464	338,464
<i>Прочий совокупный доход</i>						
Поправка резерва от амортизации основных средств	-	-	-	(26,840)	26,840	-
Чистое изменение справедливой стоимости за год	-	-	11,152	-	-	11,152
Изменения резерва ожидаемых кредитных убытков	-	-	5,477	-	-	5,477
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода	-	-	(2,007)	-	-	(2,007)
Итого совокупный доход за период	-	-	14,622	(26,840)	365,304	353,086
Итого операции с собственниками	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 марта 2021 года	20,000,000	1,000,000	(51,063)	3,567,853	9,684,698	34,201,488

Дата утверждения отчета 15.04.2022г.

Промежуточный отчет о движении денежных средств

	Три месяца, закончив- шиеся 31 марта 2022 года	Три месяца, закончив- шиеся 31 марта 2021 года
<i>Денежные потоки от операционной деятельности</i>		
Прибыль до налогообложения	1,533,888	422,824
<i>Поправки</i>		
Амортизационные отчисления	191,349	184,140
Чистый убыток/(чистая прибыль) от выбытия прочих активов	(28,776)	4,073
Обесценение финансовых активов	328,660	463,849
Процентные расходы по обязательствам по аренде	19,064	20,937
Чистый убыток от переоценки производных финансовых инструментов	-	13,728
Чистый убыток от переоценки активов и обязательств, не предназначенных для торговли	378,714	21,786
Проценты к получению	(594,818)	(467,399)
Проценты уплате	448,258	224,224
Денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах	2,276,339	888,162
<i>(Прирост)/снижение операционных активов</i>		
Контракты по сделкам обратного репо	1,763,514	(1,497,528)
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,171,361	(2,396,750)
Кредиты и авансы клиентам	(12,769,927)	(364,514)
Изъятые активы	108,039	62,664
Прочие активы	90,850	(104,638)
<i>Прирост/(снижение) операционных обязательств</i>		
Займы и прочие остатки банков	(1,688,379)	(1,253,618)
Контракты по сделкам репо	(2,999,999)	(1,712,403)
Средства клиентов	9,518,819	(961,951)
Прочие обязательства	460,693	(78,680)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения		
Уплаченный налог на прибыль	(2,068,690)	(7,419,256)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(3,057)	(6,306)
	(2,071,747)	(7,425,562)
<i>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</i>		
Покупка инвестиционных ценных бумаг		
Покупка основных средств и нематериальных активов	(4,101,984)	(475,707)
Продажа основных средств	(58,600)	(100,654)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	22	-
	(4,160,562)	(576,361)
<i>Денежные потоки от финансовой деятельности</i>		
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,875,892	6,276,715
Прочие займы	2,597,420	487,557
Выплаты по обязательствам по аренде	(42,357)	(40,257)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	6,430,955	6,724,015
	198,646	(1,277,908)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	43,389,076	37,471,183
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты	437,509	247,699
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(2,111)	(478)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	44,023,120	36,440,496

	Три месяца, закончив- шиеся 31 марта 2022 года	Три месяца, закончив- шиеся 31 марта 2021 года
<i>Дополнительная информация:</i>		
Полученные проценты	4,015,569	3,187,881
Уплаченные проценты	(2,266,773)	(1,794,283)

Дата утверждения отчета 15.04.2022г.

Промежуточный отчет об основных экономических нормативах (ежеквартальный)

01/01/2022-31/03/2022
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	37,203,732	30,000,000	Без нарушений
H1 ¹ Минимальное соотношение сумм уставного капитала и активов, взвешенных с учетом риска	12.07%	9.00%	Без нарушений
H1 ² Минимальное соотношение сумм общего капитала и активов, взвешенных с учетом риска	15.48%	12.00%	Без нарушений
H2 ¹ Минимальное соотношение сумм высоколиквидных активов и общих активов банка (общая ликвидность)	31.11%	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	19.78%	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)	150.58%	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	106.44%	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)	217.90%	100.00%	Без нарушений
H2 ³¹ (FX) Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех значимых валютах 1-ой группы)	154.37%	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)	142.77%	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)	124.55%	100.00%	Без нарушений
H2 ⁴² (FX) Минимальное соотношение между имеющимися основными средствами и основными средствами, необходимыми банку (в каждой значимой валюте 2-ой группы)	x	100.00%	Без нарушений
H3 ¹ Максимальный размер риска на одного заемщика	13.98%	20.00%	Без нарушений
H3 ² Максимальный размер риска на крупных заемщиков	96.83%	500.00%	Без нарушений
H4 ¹ Максимальный размер риска на одно лицо, связанное (аффилированное) с банком	0.30%	5.00%	Без нарушений
H4 ² Максимальный размер риска на все лица, связанные с банком	3.60%	20.00%	Без нарушений
Минимальный размер обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке РА:			
в AMD	x	4.00%	Без нарушений
в USD	x	8% в AMD	Без нарушений
		10% в USD	Без нарушений
в EUR	x	8% в AMD	Без нарушений
		10% в EUR	Без нарушений
Прочие	x	8% в AMD	Без нарушений
		10% в USD	Без нарушений
Максимальный размер валовой инвалютной позиции по всем валютам	2.65%	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	0.01%	7.00%	Без нарушений

Дата утверждения отчета 15.04.2022г.