

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО «ЭВОКАБАНК»**

**Финансовая промежуточная
отчетность на период
закончившихся**

30/09/2022

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.	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2022 года	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2021 года
Процентные и схожие доходы	6	15,038,266	11,539,628	5,435,352	3,979,548
Процентные и схожие расходы	6	(8,481,908)	(6,773,777)	(2,802,698)	(2,468,197)
Чистые процентные доходы		6,556,358	4,765,851	2,632,654	1,511,351
Комиссионные и прочие доходы	7	4,977,335	1,340,599	2,305,809	546,881
Комиссионные и прочие расходы	7	(2,774,122)	(814,601)	(1,023,838)	(342,306)
Чистые комиссионные и прочие доходы		2,203,213	525,998	1,281,971	204,575
Чистые доходы от торговли	8	21,088,860	1,307,630	5,711,262	512,091
Чистая прибыль от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4,730)	-	-	-
Прочие операционные доходы	9	1,873,773	231,253	680,031	75,665
Прочие операционные расходы	10	(914,063)	(811,029)	(203,391)	(307,821)
Операционные доходы		30,803,411	6,019,703	10,102,527	1,995,861
Расходы по обесценению	11	(2,124,814)	(2,250,807)	33,467	(427,422)
Затраты на персонал	12	(2,024,822)	(1,482,018)	(835,346)	(491,356)
Амортизация нематериальных активов и основных средств	20	(598,605)	(566,493)	(208,939)	(193,710)
Прочие административные расходы	13	(1,269,540)	(1,089,367)	(468,080)	(357,586)
Прибыль до налогообложения		24,785,630	631,018	8,623,629	525,787
Расходы по налогу на прибыль	14	(4,211,612)	(145,074)	(1,471,005)	(119,208)
Прибыль за период		20,574,018	485,944	7,152,624	406,579
Прочий совокупный доход:					
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в составе прибыли или убытка</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости в течение периода		831,967	(712,033)	30,050	(575,115)
Чистая прибыль, реализованная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе от выбытия инвестиций, оцениваемых по ССЧПСД		1,956	-	-	-
Изменения резерва ожидаемых кредитных убытков		(49,068)	6,184	(16,888)	5,847
Налог на прибыль по статьям, которые впоследствии будут реклассифицированы		(150,106)	128,166	(5,409)	103,521
Чистые убытки от финансовых инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		634,749	(577,683)	7,753	(465,747)
Итого прочий совокупный доход за период, за вычетом налогов		634,749	(577,683)	7,753	(465,747)
Итого совокупный доход за период		21,208,767	(91,739)	7,160,377	(59,168)
Дата утверждения отчета 15.10.2022					

Промежуточный отчет о финансовом положении

В тысячах армянских драм

		30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года (аудированные данные)
<i>Активы</i>			
Денежные средства и их эквиваленты	15	78,228,360	43,389,076
Контракты по сделкам обратного репо	16	22,889,676	20,348,011
Кредиты и авансы, выданные банкам	17	2,046,175	2,294,215
Инвестиционные ценные бумаги	18	48,344,067	27,072,990
Кредиты и авансы клиентам	19	151,456,601	139,957,954
Основные средства и нематериальные активы	20	9,585,192	9,269,430
Изъятые активы	21	1,485,623	1,994,038
Прочие активы	22	5,197,327	1,389,278
Итого активов		319,233,021	245,714,992
<i>Обязательства и капитал</i>			
<i>Обязательства</i>			
Займы и прочие остатки банков	23	615,131	1,410,385
Контракты по сделкам репо	24	-	16,010,497
Средства клиентов	25	203,934,124	153,009,627
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	11,135,810	5,822,097
Прочие займы	27	32,519,065	27,607,361
Субординированные долговые обязательства	28	4,116,283	4,872,881
Текущие обязательства по налогу на прибыль		3,831,008	12,910
Отложенное налоговое обязательство	14	1,273,142	759,792
Прочие обязательства	29	3,824,061	2,433,812
Итого обязательства		261,248,624	211,939,362
<i>Собственный капитал</i>			
Акционерный капитал	30	23,000,000	20,000,000
Главный резерв		3,500,000	2,000,000
Резерв переоценки основных средств		3,405,689	3,486,976
Резерв справедливой стоимости		(60,734)	(695,483)
Нераспределенная прибыль		28,139,442	8,984,137
Итого собственный капитал		57,984,397	33,775,630
Итого обязательства и собственный капитал		319,233,021	245,714,992

Дата утверждения отчета 15.10.2022г.

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

В тысячах армянских драм

	Акционерный капитал	Главный резерв	Резерв справедливой стоимости	Резерв переоценки и основных средств	Нераспределенная 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	-	-	-	-	20,574,018	20,574,018
<i>Прочий совокупный доход</i>						
Поправка резерва от амортизации основных средств	-	-	-	(81,287)	81,287	-
Чистое изменение справедливой стоимости за год	-	-	831,967	-	-	831,967
Чистая сумма, реклассифицированная в отчете о прибыли или убытке от продажи долговых инструментов по ССЧПСД	-	-	1,956	-	-	1,956
Изменения резерва ожидаемых кредитных убытков	-	-	(49,068)	-	-	(49,068)
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода	-	-	(150,106)	-	-	(150,106)
Итого совокупный доход за период	-	-	634,749	(81,287)	20,655,305	21,208,767
Увеличение уставного капитала	3,000,000	-	-	-	-	3,000,000
Перенос в главный резерв	-	1,500,000	-	-	(1,500,000)	-
Итого операции с собственниками	3,000,000	1,500,000	-	-	(1,500,000)	3,000,000
Остаток на 30 сентября 2022 года	23,000,000	3,500,000	(60,734)	3,405,689	28,139,442	57,984,397
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

Дата утверждения отчета 15.10.2022г.

Промежуточный отчет о движении денежных средств

	Десять месяцев, закончив- шиеся 30 сентября 2022 года	Десять месяцев, закончив- шиеся 30 сентября 2021 года
<i>Денежные потоки от операционной деятельности</i>		
Прибыль до налогообложения	24,785,630	631,018
<i>Поправки</i>		
Амортизационные отчисления	598,605	566,493
Чистый убыток от продажи основных средств	1,193	5,097
Чистая прибыль от выбытия прочих активов	(78,665)	(4,097)
Обесценение финансовых активов	2,124,814	2,250,807
Процентные расходы по обязательствам по аренде	63,122	61,466
(Чистый убыток)/чистая прибыль от переоценки производных финансовых инструментов	-	(67,344)
Чистый убыток/(чистая прибыль) от переоценки активов и обязательств, не предназначенных для торговли	(1,531,465)	339,607
Проценты к получению	(968,884)	(196,587)
Проценты уплате	900,529	448,704
Денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах (Прирост)/снижение операционных активов	25,894,879	4,035,164
Контракты по сделкам обратного репо	(2,663,444)	(3,845,989)
Кредиты и авансы, выданные банкам	(1,877,734)	(3,764,526)
Кредиты и авансы клиентам	(29,942,890)	(19,927,677)
Изъятые активы	607,157	77,098
Прочие активы	(3,906,437)	(288,233)
<i>Прирост/(снижение) операционных обязательств</i>		
Займы и прочие остатки банков	221,598	(1,307,358)
Контракты по сделкам репо	(15,947,495)	(3,537,841)
Средства клиентов	66,698,380	21,925,282
Прочие обязательства	2,185,815	(65,847)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения	41,269,829	(6,699,927)
Уплаченный налог на прибыль	(30,270)	312,465
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	41,239,559	(6,387,462)
<i>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</i>		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	(19,741,776)	(3,260,375)
Покупка основных средств и нематериальных активов	(458,553)	(459,545)
Продажа основных средств	9,114	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(20,191,215)	(3,719,920)
<i>Денежные потоки от финансовой деятельности</i>		
Увеличение уставного капитала	3,000,000	-
Дивиденды уплаченные	(571,000)	(481,842)
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,802,140	6,276,715
Прочие займы	7,200,219	7,896,742
Выплаты по обязательствам по аренде	(145,955)	(124,971)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	16,285,404	13,566,644
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	37,333,748	3,459,262
<i>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</i>		
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	43,389,076	37,471,183
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты	(2,483,190)	(2,219,269)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(11,274)	(671)

	Девять месяцев, закончив- шиеся 30 сентября 2022 года	Девять месяцев, закончив- шиеся 30 сентября 2021 года
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (прим. 15)	<u>78,228,360</u>	<u>38,710,505</u>
<i>Дополнительная информация:</i>		
Полученные проценты	14,069,382	11,343,041
Уплаченные проценты	(7,518,257)	(6,263,607)

Дата утверждения отчета 15.10.2022г.

Промежуточный отчет об основных экономических нормативах (ежеквартальный)

01/07/22-30/09/22
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	23,000,000	50,000	Без нарушений
Минимальный размер общего (собственного) капитала	58,188,606	30,000,000	Без нарушений
H1 ¹ Минимальное соотношение сумм уставного капитала и активов, взвешенных с учетом риска	21.22%	9.00%	Без нарушений
H1 ² Минимальное соотношение сумм общего капитала и активов, взвешенных с учетом риска	24.71%	12.00%	Без нарушений
H2 ¹ Минимальное соотношение сумм высоколиквидных активов и общих активов банка (общая ликвидность)	43.80%	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	33.89%	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)	155.03%	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	107.33%	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)	362.80%	100.00%	Без нарушений
H2 ³¹ (FX) Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех значимых валютах 1-ой группы)	347.47%	100.00%	Без нарушений
H2 ³² (FX) Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (в каждой значимой валюте 2-ой группы)	x	100.00%	Без нарушений
H2 ⁴ Минимальное соотношение между имеющимися основными средствами и основными средствами, необходимыми банку (NSFR)	181.07%	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)	184.96%	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	7.34%	20.00%	Без нарушений
H3 ² Максимальный размер риска на крупных заемщиков	24.90%	500.00%	Без нарушений
H4 ¹ Максимальный размер риска на одно лицо, связанное (аффилированное) с банком	0.34%	5.00%	Без нарушений
H4 ² Максимальный размер риска на все лица, связанные с банком	2.78%	20.00%	Без нарушений
H5 ¹ Отклонение от нормы предельной суммы максимального соотношения требования и стоимости залога	3.41%	10.00%	Без нарушений
H5 ² Отклонение от нормы предельной суммы максимального соотношения требования и стоимости залога	4.60%	5.00%	Без нарушений
Минимальный размер обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке РА:			
в AMD	x	4.00%	Без нарушений
в USD	x	6% в AMD 12% в USD	Без нарушений Без нарушений
в EUR	x	6% в AMD 12% в EUR	Без нарушений Без нарушений
Прочие	x	6% в AMD 12% в USD	Без нарушений Без нарушений
Максимальный размер валовой инвалютной позиции по всем валютам	1.58%	10.00%	Без нарушений

01/07/22-30/09/22
Нормативы

	В тысячах армянских драм		
	Фактическая величина норматива, рассчитанна я для банка	Допустимая величина норматива, установленн ая ЦБ РА	Количество нарушений в течение отчетного квартала
Максимальный размер открытой инвалютной позиции по отдельным видам валют:			
в USD	1.51%	7%	Без нарушений
в EUR	0.04%	7%	Без нарушений
в RUB	0.02%	7%	Без нарушений
Прочие	x	7%	Без нарушений

Дата утверждения отчета 15.10.2022г.