

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО «ЭВОКАБАНК»**

**Финансовая промежуточная
отчетность на период
закончившихся**

31/03/2023

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, закончившиеся 31 марта 2023 года	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года
Процентные и схожие доходы	6	6,214,380	4,610,387
Процентные и схожие расходы	6	(3,011,983)	(2,734,095)
Чистые процентные доходы		3,202,397	1,876,292
Комиссионные и прочие доходы	7	2,051,704	875,193
Комиссионные и прочие расходы	7	(1,542,597)	(431,506)
Чистые комиссионные и прочие доходы		509,107	443,687
Чистые доходы от торговли	8	2,535,885	1,121,466
Прочие операционные доходы	9	541,840	89,026
Прочие операционные расходы	10	(248,551)	(553,459)
Операционные доходы		6,540,678	2,977,012
Расходы по обесценению	11	(124,000)	(328,660)
Затраты на персонал	12	(977,214)	(554,826)
Амортизация нематериальных активов и основных средств	20	(229,112)	(191,349)
Прочие административные расходы	13	(495,263)	(368,289)
Прибыль до налогообложения		4,715,089	1,533,888
Расходы по налогу на прибыль	14	(780,888)	(349,220)
Прибыль за период		3,934,201	1,184,668
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в составе прибыли или убытка</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости в течение периода		261,792	(667,802)
Чистая прибыль, реализованная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе от выбытия инвестиций, оцениваемых по ССЧПСД		(377)	1,956
Изменения резерва ожидаемых кредитных убытков		(6,037)	(1,749)
Налог на прибыль по статьям, которые впоследствии будут реклассифицированы		(47,055)	119,852
Чистые убытки от финансовых инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		208,323	(547,743)
Итого прочий совокупный убыток за период, за вычетом налогов		208,323	(547,743)
Итого совокупный доход за период		4,142,524	636,925

Дата утверждения отчета 15.04.2023

Промежуточный отчет о финансовом положении

В тысячах армянских драм

		31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года (аудированные данные)
<i>Активы</i>			
Денежные средства и их эквиваленты	15	85,654,952	88,969,092
Контракты по сделкам обратного репо	16	25,668,894	27,033,349
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым учреждениям	17	11,119,663	4,893,016
Инвестиционные ценные бумаги	18	52,593,223	51,797,556
Кредиты и авансы клиентам	19	166,044,061	161,583,223
Основные средства и нематериальные активы	20	9,702,518	9,559,960
Изъятые активы	21	1,429,252	1,486,160
Прочие активы	22	2,600,372	2,701,656
Итого активов		354,812,935	348,024,012
<i>Обязательства и капитал</i>			
<i>Обязательства</i>			
Займы и прочие остатки банков	23	4,244,087	274,694
Средства клиентов	24	222,373,263	229,262,980
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	19,637,426	10,895,281
Прочие займы	26	30,126,116	33,096,336
Субординированные долговые обязательства	27	3,939,950	3,993,514
Текущие обязательства по налогу на прибыль		5,566,194	4,776,679
Отложенное налоговое обязательство	14	1,008,301	970,430
Прочие обязательства	28	4,838,864	3,817,888
Итого обязательства		291,734,201	287,087,802
<i>Собственный капитал</i>			
Акционерный капитал	29	23,000,000	23,000,000
Главный резерв		3,500,000	3,500,000
Резерв переоценки основных средств		3,351,803	3,378,746
Резерв справедливой стоимости		(1,430,869)	(1,639,192)
Нераспределенная прибыль		34,657,800	32,696,656
Итого собственный капитал		63,078,734	60,936,210
Итого обязательства и собственный капитал		354,812,935	348,024,012
Дата утверждения отчета	15.04.2023г.		

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

В тысячах армянских драм

	Акционер- ный капитал	Главный резерв	Резерв справед- ливой стоимости	Резерв переоцен- ки основны х средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2023 года (аудированные данные)	23,000,000	3,500,000	(1,639,192)	3,378,746	32,696,656	60,936,210
Прибыль за период	-	-	-	-	3,934,201	3,934,201
<i>Прочий совокупный доход</i>						
Поправка резерва от амортизации основных средств	-	-	-	(26,943)	26,943	-
Чистое изменение справедливой стоимости за год	-	-	261,792	-	-	261,792
Чистая сумма, реклассифицированная в отчете о прибыли или убытке от продажи долговых инструментов по ССЧПСД	-	-	(377)	-	-	(377)
Изменения резерва ожидаемых кредитных убытков	-	-	(6,037)	-	-	(6,037)
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода	-	-	(47,055)	-	-	(47,055)
Итого совокупный доход за период	-	-	208,323	(26,943)	3,961,144	4,142,524
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	(2,000,000)	(2,000,000)
Итого операции с собственниками	-	-	-	-	(2,000,000)	(2,000,000)
Остаток на 31 марта 2023 года	23,000,000	3,500,000	(1,430,869)	3,351,803	34,657,800	63,078,734
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

Дата утверждения отчета 15.04.2023г.

Промежуточный отчет о движении денежных средств

	Три месяца, закончив- шиеся 31 марта 2023 года	Три месяца, закончив- шиеся 31 марта 2022 года
<i>Денежные потоки от операционной деятельности</i>		
Прибыль до налогообложения	4,715,089	1,533,888
<i>Поправки</i>		
Амортизационные отчисления	229,112	191,349
Чистая прибыль от продажи основных средств	(108)	-
Чистый убыток/(Чистая прибыль) от выбытия прочих активов	1,860	(28,776)
Обесценение финансовых активов	124,000	328,660
Процентные расходы по обязательствам по аренде	29,814	19,064
Чистая прибыль от переоценки производных финансовых инструментов (Чистая прибыль)/Чистый убыток от переоценки активов и обязательств, не предназначенных для торговли	(4,646)	-
Проценты к получению	(872,149)	(594,818)
Проценты уплате	(78,439)	448,258
Денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах <i>(Прирост)/снижение операционных активов</i>	3,726,010	2,276,339
Контракты по сделкам обратного репо	1,313,669	1,763,514
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым учреждениям	(6,158,267)	1,171,361
Производные финансовые активы	4,646	-
Кредиты и авансы клиентам	(5,467,962)	(12,769,927)
Изъятые активы	63,715	108,039
Прочие активы	111,460	90,850
<i>Прирост/(снижение) операционных обязательств</i>		
Займы и прочие остатки банков	4,371,138	(1,688,379)
Контракты по сделкам репо	-	(2,999,999)
Средства клиентов	(5,071,738)	9,518,819
Прочие обязательства	1,026,921	460,693
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения	(6,080,408)	(2,068,690)
Уплаченный налог на прибыль	(558)	(3,057)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(6,080,966)	(2,071,747)
<i>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</i>		
Покупка/(Продажа) инвестиционных ценных бумаг	284,572	(4,101,984)
Покупка основных средств и нематериальных активов	(310,942)	(58,600)
Продажа основных средств	1,774	22
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(24,596)	(4,160,562)
<i>Денежные потоки от финансовой деятельности</i>		
Дивиденды уплаченные	(2,000,000)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,797,875	3,875,892
Прочие займы	(2,826,031)	2,597,420
Выплаты по обязательствам по аренде	(77,722)	(42,357)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	3,894,122	6,430,955
Чистое понижение Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(2,211,440)	198,646
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	88,969,092	43,389,076
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты	(1,122,951)	437,509
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	20,251	(2,111)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (прим. 15)	85,654,952	44,023,120

	Три месяца, закончив- шиеся 31 марта 2023 года	Три месяца, закончив- шиеся 31 марта 2022 года
<i>Дополнительная информация:</i>		
Полученные проценты	5,342,231	4,015,569
Уплаченные проценты	(3,060,608)	(2,266,773)

Дата утверждения отчета 15.04.2023г.

Промежуточный отчет об основных экономических нормативах (ежеквартальный)

01/01/23-31/03/23
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	1,000,000	Без нарушений
Минимальный размер общего (собственного) капитала	63,083,366	30,000,000	Без нарушений
H1 ¹ Минимальное соотношение сумм уставного капитала и активов, взвешенных с учетом риска	19.04%	9.00%	Без нарушений
H1 ² Минимальное соотношение сумм общего капитала и активов, взвешенных с учетом риска	21.25%	12.00%	Без нарушений
H2 ¹ Минимальное соотношение сумм высоколиквидных активов и общих активов банка (общая ликвидность)	41.38%	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	30.65%	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)	148.12%	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	110.37%	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)	308.13%	100.00%	Без нарушений
H2 ³¹ (FX) Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех значимых валютах 1-ой группы)	296.15%	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)	174.62%	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)	190.08%	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	8.86%	20.00%	Без нарушений
H3 ² Максимальный размер риска на крупных заемщиков	47.19%	500.00%	Без нарушений
H4 ¹ Максимальный размер риска на одно лицо, связанное (аффилированное) с банком	0.31%	5.00%	Без нарушений
H4 ² Максимальный размер риска на все лица, связанные с банком	2.39%	20.00%	Без нарушений
H5 ¹ Отклонение от нормы предельной суммы максимального соотношения требования и стоимости залога	4.76%	10.00%	Без нарушений
H5 ² Отклонение от нормы предельной суммы максимального соотношения требования и стоимости залога	0.60%	5.00%	Без нарушений
Минимальный размер обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке РА:			
в AMD	x	4.00%	Без нарушений
в USD	x	6% AMD 12% USD	Без нарушений
в EUR	x	6% AMD 12% EUR	Без нарушений
Прочие	x	6% AMD 12% USD	Без нарушений
Максимальный размер валовой инвалютной позиции по всем	3.07%	10.00%	Без нарушений

01/01/23-31/03/23
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
валютам			
Максимальный размер открытой инвалютной позиции по отдельным видам валют:			
в USD	x	7.00%	Без нарушений
в EUR	0.07%	7.00%	Без нарушений
в RUB	x	7.00%	Без нарушений
Прочие	3.00%	7.00%	Без нарушений

Дата утверждения отчета 15.04.2023г.