

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО «ЭВОКАБАНК»**

**Финансовая промежуточная
отчетность на период
закончившихся**

30/09/2023

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

	При м.	Девять месяцев, закончив- шиеся 30 сентября 2023 года	Девять месяцев, закончив- шиеся 30 сентября 2022 года	Три месяца, закончив- шиеся 30 сентября 2023 года	Три месяца, закончив- шиеся 30 сентября 2022 года
Процентные и схожие доходы	6	20,835,647	15,038,266	7,709,684	5,435,352
Процентные и схожие расходы	6	(9,873,920)	(8,481,908)	(3,636,244)	(2,802,698)
Чистые процентные доходы		10,961,727	6,556,358	4,073,440	2,632,654
Комиссионные и прочие доходы	7	5,743,481	4,977,335	1,759,284	2,305,809
Комиссионные и прочие расходы	7	(3,973,146)	(2,774,122)	(1,182,839)	(1,023,838)
Чистые комиссионные и прочие доходы		1,770,335	2,203,213	576,445	1,281,971
Чистые доходы от торговли	8	4,543,622	21,084,130	1,291,405	5,711,262
Прочие операционные доходы	9	1,430,714	1,873,773	323,214	680,031
Прочие операционные расходы	10	(857,102)	(914,063)	(303,291)	(203,391)
Операционные доходы		17,849,296	30,803,411	5,961,213	10,102,527
Расходы по обесценению	11	(718,349)	(2,124,814)	119,792	33,467
Затраты на персонал	12	(3,985,192)	(2,024,822)	(2,102,686)	(835,346)
Амортизация нематериальных активов и основных средств	20	(722,758)	(598,605)	(255,576)	(208,939)
Прочие административные расходы	13	(1,968,967)	(1,269,540)	(583,565)	(468,080)
Прибыль до налогообложения		10,454,030	24,785,630	3,139,178	8,623,629
Расходы по налогу на прибыль	14	(1,641,705)	(4,211,612)	(539,232)	(1,471,005)
Прибыль за период		8,812,325	20,574,018	2,599,946	7,152,624
Прочий совокупный доход:					
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в составе прибыли или убытка</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости в течение периода (Чистый убыток)/Чистая прибыль реализованная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе от выбытия инвестиций, оцениваемых по ССЧПСД		1,487,575	831,967	550,466	30,050
Изменения резерва ожидаемых кредитных убытков		(473)	(49,068)	13,856	(16,888)
Налог на прибыль по статьям, которые впоследствии будут реклассифицированы		(267,040)	(150,106)	(98,428)	(5,409)
Чистая прибыль от финансовых инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,216,043	634,749	462,252	7,753
Итого прочий совокупный доход за период, за вычетом налогов		1,216,043	634,749	462,252	7,753
Итого совокупный доход за период		10,028,368	21,208,767	3,062,198	7,160,377
Дата утверждения отчета 15.10.2023					

Промежуточный отчет о финансовом положении

В тысячах армянских драм

		30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года (аудированные данные)
<i>Активы</i>			
Денежные средства и их эквиваленты	15	79,043,017	88,969,092
Контракты по сделкам обратного репо	16	27,850,495	27,033,349
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым учреждениям	17	18,888,357	4,893,016
Инвестиционные ценные бумаги	18	67,007,589	51,797,556
Кредиты и авансы клиентам	19	192,774,940	161,583,223
Основные средства и нематериальные активы	20	10,106,907	9,559,960
Изъятые активы	21	1,537,402	1,486,160
Прочие активы	22	3,734,483	2,701,656
Итого активов		400,943,190	348,024,012
<i>Обязательства и капитал</i>			
<i>Обязательства</i>			
Займы и прочие остатки банков	23	3,634,541	274,694
Средства клиентов	24	257,522,872	229,262,980
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	20,738,635	10,895,281
Прочие займы	26	36,499,256	33,096,336
Субординированные долговые обязательства	27	3,991,591	3,993,514
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1,306,219	4,776,679
Отложенное налоговое обязательство	14	1,129,852	970,430
Прочие обязательства	28	8,575,756	3,817,888
Итого обязательства		333,398,722	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		3,297,917	3,378,746
Резерв справедливой стоимости		(423,149)	(1,639,192)
Нераспределенная прибыль		38,169,700	32,696,656
Итого собственный капитал		67,544,468	60,936,210
Итого обязательства и собственный капитал		400,943,190	348,024,012

Дата утверждения отчета 15.10.2023г.

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 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	-	-	-	-	8,812,325	8,812,325
<i>Прочий совокупный доход</i>						
Поправка резерва от амортизации основных средств	-	-	-	(80,829)	80,829	-
Чистое изменение справедливой стоимости за год	-	-	1,487,575	-	-	1,487,575
Чистая сумма, реклассифицированная в отчете о прибыли или убытке от продажи долговых инструментов по ССЧПСД	-	-	(4,019)	-	-	(4,019)
Изменения резерва ожидаемых кредитных убытков	-	-	(473)	-	-	(473)
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода	-	-	(267,040)	-	-	(267,040)
Итого совокупный доход за период	-	-	1,216,043	(80,829)	8,893,154	10,028,368
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	(3,420,110)	(3,420,110)
Итого операции с собственниками	-	-	-	-	(3,420,110)	(3,420,110)
Остаток на 30 сентября 2023 года	23,000,000	3,500,000	(423,149)	3,297,917	38,169,700	67,544,468
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

Дата утверждения отчета 15.10.2023г.

Промежуточный отчет о движении денежных средств

	Десять месяцев, закончив- шиеся 30 сентября 2023 года	Десять месяцев, закончив- шиеся 30 сентября 2022 года
<i>Денежные потоки от операционной деятельности</i>		
Прибыль до налогообложения	10,454,030	24,785,630
<i>Поправки</i>		
Амортизационные отчисления	722,758	598,605
Чистая прибыль от продажи основных средств	(166)	1,193
Чистый убыток/(Чистая прибыль) от выбытия прочих активов	1,736	(78,665)
Обесценение финансовых активов	718,349	2,124,814
Процентные расходы по обязательствам по аренде	82,123	63,122
Чистая прибыль от переоценки производных финансовых инструментов	(4,646)	-
Чистая прибыль от переоценки активов и обязательств, не предназначенных для торговли	(971,712)	(1,531,465)
Проценты к получению	(1,502,278)	(968,884)
Проценты уплате	416,208	900,529
Денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах (Прирост)/снижение операционных активов	9,916,402	25,894,879
Контракты по сделкам обратного репо	(830,493)	(2,663,444)
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым учреждениям	(14,267,358)	(1,877,734)
Производные финансовые инструменты	4,646	-
Кредиты и авансы клиентам	(31,882,649)	(29,942,890)
Изъятые активы	105,069	607,157
Прочие активы	(1,031,992)	(3,906,437)
<i>Прирост/(снижение) операционных обязательств</i>		
Займы и прочие остатки банков	4,742,410	221,598
Контракты по сделкам репо	10,650	(15,947,495)
Средства клиентов	29,564,953	66,698,380
Прочие обязательства	5,148,285	2,185,815
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения	1,479,923	41,269,829
Уплаченный налог на прибыль	(5,219,783)	(30,270)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(3,739,860)	41,239,559
<i>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</i>		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	(12,480,486)	(19,741,776)
Покупка основных средств и нематериальных активов	(1,319,802)	(458,553)
Продажа основных средств	37,057	9,114
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(13,763,231)	(20,191,215)
<i>Денежные потоки от финансовой деятельности</i>		
Увеличение уставного капитала	-	3,000,000
Дивиденды уплаченные	(3,420,110)	(571,000)
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,807,368	6,802,140
Прочие займы	3,336,934	7,200,219
Выплаты по обязательствам по аренде	(224,129)	(145,955)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	9,500,063	16,285,404
(Чистое понижение)/Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(8,003,028)	37,333,748
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	88,969,092	43,389,076
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты	(1,944,384)	(2,483,190)

	Десять месяцев, закончив- шиеся 30 сентября 2023 года	Десять месяцев, закончив- шиеся 30 сентября 2022 года
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	21,337	(11,274)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (прим. 15)	<u>79,043,017</u>	<u>78,228,360</u>
<i>Дополнительная информация:</i>		
Полученные проценты	19,333,369	14,069,382
Уплаченные проценты	(9,375,589)	(7,518,257)

Дата утверждения отчета 15.10.2023г.

Промежуточный отчет об основных экономических нормативах (ежеквартальный)

01/07/23-30/09/23
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	69,092,607	30,000,000	Без нарушений
H1 ¹ Минимальное соотношение сумм основного капитала 1-го уровня и активов, взвешенных с учетом риска	16.17%	6.20%	Без нарушений
H12 Минимальное соотношение сумм капитала 1-го уровня и активов, взвешенных с учетом риска	17.81%	8.30%	Без нарушений
H1 Минимальное соотношение сумм общего капитала и активов, взвешенных с учетом риска	19.69%	11.00%	Без нарушений
H2 ¹ Минимальное соотношение сумм высоколиквидных активов и общих активов банка (общая ликвидность)	36.73%	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	24.85%	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)	117.77%	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	79.71%	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)	504.97%	100.00%	Без нарушений
H2 ³¹ (FX) Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех значимых валютах 1-ой группы)	545.07%	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)	180.34%	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)	182.05%	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	14.36%	20.00%	Без нарушений
H3 ² Максимальный размер риска на крупных заемщиков	51.10%	500.00%	Без нарушений
H4 ¹ Максимальный размер риска на одно лицо, связанное (аффилированное) с банком	1.13%	5.00%	Без нарушений
H4 ² Максимальный размер риска на все лица, связанные с банком	3.52%	20.00%	Без нарушений
H5 ¹ Отклонение от нормы предельной суммы максимального соотношения требования и стоимости залога	6.37%	10.00%	Без нарушений
H5 ² Отклонение от нормы предельной суммы максимального соотношения требования и стоимости залога	2.30%	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	Без нарушений

01/07/23-30/09/23
Нормативы

В тысячах армянских драм

	Фактически	Допустимая	Количество
	величина	величина	нарушений в
	норматива,	норматива,	течение
	рассчитанная	установленная	отчетного
	для банка	ЦБ РА	квартала
в EUR	x	12% USD 6% AMD	Без нарушений
Прочие	x	12% EUR 6% AMD	Без нарушений
Максимальный размер валовой инвалютной позиции по всем валютам	0.55%	12% USD	Без нарушений
Максимальный размер открытой инвалютной позиции по отдельным видам валют:		10.00%	Без нарушений
в USD	x	7.00%	Без нарушений
в EUR	x	7.00%	Без нарушений
в RUB	x	7.00%	Без нарушений
Прочие	0.55%	7.00%	Без нарушений

Дата утверждения отчета 15.10.2023г.