

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ  
ОБЩЕСТВО «ЭВОКАБАНК»**

**Финансовая промежуточная  
отчетность на период  
закончившихся**

**31/12/2023**

# Содержание

Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Промежуточный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный отчет об основных экономических нормативах (ежеквартальный)	9

# Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

В тысячах армянских драм

	При м.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	Три месяца, закончив- шиеся 31 декабря 2023 года	Три месяца, закончив- шиеся 31 декабря 2022 года
Процентные и схожие доходы	6	29,047,260	20,957,238	8,211,613	5,918,972
Процентные и схожие расходы	6	(13,888,429)	(11,363,137)	(4,014,509)	(2,881,229)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>15,158,831</b>	<b>9,594,101</b>	<b>4,197,104</b>	<b>3,037,743</b>
Комиссионные и прочие доходы	7	7,967,909	7,565,223	2,224,428	2,587,888
Комиссионные и прочие расходы	7	(5,663,032)	(4,235,381)	(1,689,886)	(1,461,259)
<b>Чистые комиссионные и прочие доходы</b>		<b>2,304,877</b>	<b>3,329,842</b>	<b>534,542</b>	<b>1,126,629</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	7,714,975	29,160,732	2,211,388	6,545,852
Чистая прибыль (убыток)/ от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3,515	(4,730)	(5,174)	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12,667	7,631	9,609	2,186
Прочие операционные доходы	9	734,504	452,400	275,502	110,092
Прочие операционные расходы	10	(1,312,447)	(1,160,851)	(455,345)	(246,788)
<b>Операционные доходы</b>		<b>24,616,922</b>	<b>41,379,125</b>	<b>6,767,626</b>	<b>10,575,714</b>
Расходы по обесценению	11	(732,404)	(2,175,344)	(14,055)	(50,530)
Затраты на персонал	12	(6,420,563)	(5,580,282)	(2,435,371)	(3,555,460)
Амортизация нематериальных активов и основных средств	20	(1,006,040)	(823,675)	(283,282)	(225,070)
Прочие административные расходы	13	(3,043,446)	(1,860,478)	(1,074,479)	(590,938)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>13,414,469</b>	<b>30,939,346</b>	<b>2,960,439</b>	<b>6,153,716</b>
Расходы по налогу на прибыль	14	(2,378,489)	(5,214,947)	(736,784)	(1,003,335)
<b>Прибыль за период</b>		<b>11,035,980</b>	<b>25,724,399</b>	<b>2,223,655</b>	<b>5,150,381</b>
Прочий совокупный доход:					
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в составе прибыли или убытка</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости в течение периода		1,121,144	(1,133,460)	(366,431)	(1,965,427)
Чистая прибыль/(Чистый убыток) реализованная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе от выбытия инвестиций, оцениваемых по ССЧПСД		(6,010)	1,956	(1,991)	-
Изменения резерва ожидаемых кредитных убытков		19,508	(15,876)	19,981	33,192
Налог на прибыль по статьям, которые впоследствии будут реклассифицированы		(200,724)	203,671	66,316	353,777
<b>Чистая прибыль от финансовых инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		<b>933,918</b>	<b>(943,709)</b>	<b>(282,125)</b>	<b>(1,578,458)</b>
<b>Итого прочий совокупный доход за период, за</b>		<b>933,918</b>	<b>(943,709)</b>	<b>(282,125)</b>	<b>(1,578,458)</b>

- 3 -

В тысячах армянских драм

	При м.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	Три месяца, закончив- шиеся 31 декабря 2023 года	Три месяца, закончив- шиеся 31 декабря 2022 года
<b>вычетом налогов</b>					
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>11,969,898</b>	<b>24,780,690</b>	<b>1,941,530</b>	<b>3,571,923</b>
Дата утверждения отчета 12.01.2024					

# Промежуточный отчет о финансовом положении

В тысячах армянских драм

		31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (аудированные данные)
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	15	60,937,733	71,384,322
Контракты по сделкам обратного репо	16	30,249,231	27,033,349
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым учреждениям	17	40,764,775	4,893,016
Инвестиционные ценные бумаги	18	85,875,412	51,797,556
Кредиты и авансы клиентам	19	211,751,365	161,583,223
Основные средства и нематериальные активы	20	10,317,605	9,559,960
Изъятые активы	21	1,526,940	1,486,160
Прочие активы	22	4,220,303	2,701,656
<b>Итого активов</b>		<b>445,643,364</b>	<b>348,024,012</b>
<b>Обязательства и капитал</b>			
<b>Обязательства</b>			
Займы и прочие остатки банков	23	11,581,709	274,694
Контракты по сделкам репо	24	6,007,733	-
Средства клиентов	25	280,821,591	229,262,980
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	21,296,245	10,895,281
Прочие займы	27	43,353,427	33,096,336
Субординированные долговые обязательства	28	4,107,166	3,993,514
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1,389,238	4,776,679
Отложенное налоговое обязательство	14	1,452,052	970,430
Прочие обязательства	29	6,174,095	3,817,888
<b>Итого обязательства</b>		<b>376,183,256</b>	<b>287,087,802</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Акционерный капитал	30	23,000,000	23,000,000
Главный резерв		3,500,000	3,500,000
Резерв переоценки основных средств		3,270,974	3,378,746
Резерв справедливой стоимости		(705,274)	(1,639,192)
Нераспределенная прибыль		40,394,408	32,696,656
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>69,460,108</b>	<b>60,936,210</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>		<b>445,643,364</b>	<b>348,024,012</b>
Дата утверждения отчета	12.01.2024г.		

# 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 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	-	-	-	-	11,035,980	11,035,980
<i>Прочий совокупный доход</i>						
Поправка резерва от амортизации основных средств	-	-	-	(107,772)	107,772	-
Чистое изменение справедливой стоимости за год	-	-	1,121,144	-	-	1,121,144
Чистая сумма, реклассифицированная в отчете о прибыли или убытке от продажи долговых инструментов по ССЧПСД	-	-	(6,010)	-	-	(6,010)
Изменения резерва ожидаемых кредитных убытков	-	-	19,508	-	-	19,508
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода	-	-	(200,724)	-	-	(200,724)
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>933,918</b>	<b>(107,772)</b>	<b>11,143,752</b>	<b>11,969,898</b>
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	(3,446,000)	(3,446,000)
<b>Итого операции с собственниками</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3,446,000)</b>	<b>(3,446,000)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	<b>23,000,000</b>	<b>3,500,000</b>	<b>(705,274)</b>	<b>3,270,974</b>	<b>40,394,408</b>	<b>69,460,108</b>
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	-	-	-	-	25,724,399	25,724,399
<i>Прочий совокупный доход</i>						
Поправка резерва от амортизации основных средств	-	-	-	(108,230)	108,230	-
Чистое изменение справедливой стоимости за год	-	-	(1,133,460)	-	-	(1,133,460)
Чистая сумма, реклассифицированная в отчете о прибыли или убытке от продажи долговых инструментов по ССЧПСД	-	-	1,956	-	-	1,956
Изменения резерва ожидаемых кредитных убытков	-	-	(15,876)	-	-	(15,876)
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода	-	-	203,671	-	-	203,671
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(943,709)</b>	<b>(108,230)</b>	<b>25,832,629</b>	<b>24,780,690</b>
Увеличение уставного капитала	3,000,000	-	-	-	-	3,000,000
Перенос в главный резерв	-	1,500,000	-	-	(1,500,000)	-
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	(620,110)	(620,110)
<b>Итого операции с собственниками</b>	<b>3,000,000</b>	<b>1,500,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2,120,110)</b>	<b>2,379,890</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	<b>23,000,000</b>	<b>3,500,000</b>	<b>(1,639,192)</b>	<b>3,378,746</b>	<b>32,696,656</b>	<b>60,936,210</b>

Дата утверждения отчета 12.01.2024г.

# Промежуточный отчет о движении денежных средств

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<i>Денежные потоки от операционной деятельности</i>		
Прибыль до налогообложения	13,414,469	30,939,346
<i>Поправки</i>		
Амортизационные отчисления	1,006,040	823,675
Чистая прибыль от продажи основных средств	(166)	104
Чистый убыток/(Чистая прибыль) от выбытия прочих активов	89,289	(79,002)
Обесценение финансовых активов	732,404	2,175,344
Процентные расходы по обязательствам по аренде	103,786	92,279
Чистая прибыль от переоценки активов и обязательств, не предназначенных для торговли	(1,283,818)	(2,274,926)
Проценты к получению	(749,377)	(208,406)
Проценты уплате	829,904	1,195,492
<b>Денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах (Прирост)/снижение операционных активов</b>	<b>14,142,531</b>	<b>32,663,906</b>
Контракты по сделкам обратного репо	(3,139,745)	(6,903,191)
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым учреждениям	(16,539,460)	(20,174,468)
Кредиты и авансы клиентам	(46,863,483)	(41,691,830)
Изъятые активы	68,793	638,529
Прочие активы	(1,508,713)	(3,702,969)
<i>Прирост/(снижение) операционных обязательств</i>		
Займы и прочие остатки банков	11,084,645	1,011,029
Контракты по сделкам репо	6,010,648	(15,947,495)
Средства клиентов	46,706,803	94,437,134
Прочие обязательства	2,432,488	1,800,505
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения</b>	<b>12,394,507</b>	<b>42,131,150</b>
Уплаченный налог на прибыль	(5,485,032)	(36,869)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>6,909,475</b>	<b>42,094,281</b>
<i>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</i>		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	(32,019,916)	(26,089,701)
Покупка основных средств и нематериальных активов	(1,619,364)	(819,357)
Продажа основных средств	39,187	171,169
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(33,600,093)</b>	<b>(26,737,889)</b>
<i>Денежные потоки от финансовой деятельности</i>		
Увеличение уставного капитала	-	3,000,000
Дивиденды уплаченные	(3,420,110)	(571,000)
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,802,254	6,802,140
Прочие займы	9,607,114	-
Субординированные долговые обязательства	-	7,955,945
Выплаты по обязательствам по аренде	(289,587)	(217,961)
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>15,699,671</b>	<b>16,969,124</b>
<b>(Чистое понижение)/Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(10,990,947)</b>	<b>32,325,516</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	71,384,322	43,389,076
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты	526,721	(4,301,930)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	17,637	(28,340)
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (прим. 15)</b>	<b>60,937,733</b>	<b>71,384,322</b>

	<u>31 декабря 2023 года</u>	<u>31 декабря 2022 года</u>
<i>Дополнительная информация:</i>		
Полученные проценты	28,297,883	20,748,832
Уплаченные проценты	(12,954,739)	(10,075,366)

Дата утверждения отчета 12.01.2024г.



# Промежуточный отчет об основных экономических нормативах (ежеквартальный)

01/10/23-31/12/23  
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	70,878,103	30,000,000	Без нарушений
H1 <sup>1</sup> Минимальное соотношение сумм основного капитала 1-го уровня и активов, взвешенных с учетом риска	15.60%	6.20%	Без нарушений
H12 Минимальное соотношение сумм капитала 1-го уровня и активов, взвешенных с учетом риска	17.13%	8.30%	Без нарушений
H1 Минимальное соотношение сумм общего капитала и активов, взвешенных с учетом риска	18.92%	11.00%	Без нарушений
H2 <sup>1</sup> Минимальное соотношение сумм высоколиквидных активов и общих активов банка (общая ликвидность)	39.75%	15.00%	Без нарушений
H2 <sup>11</sup> Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов, выраж. в инвалюте I группы, и общих активов, выраж. в инвалюте I группы	29.48%	4.00%	Без нарушений
H2 <sup>12</sup> Норматив общей ликвидности рассчитанный для ин.валютах II группы, USD и EUR	x	4.00%	Без нарушений
H2 <sup>2</sup> Минимальное соотношение сумм высоколиквидных активов и обязательств до востребования банка (текущая ликвидность)	128.77%	60.00%	Без нарушений
H2 <sup>21</sup> Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов, выраж. в инвалюте I группы, и обязательств до востребования, выраж. в инвалюте I группы	91.52%	10.00%	Без нарушений
H2 <sup>22</sup> Норматив текущей ликвидности рассчитанный для ин.валютах II группы, USD и EUR	x	10.00%	Без нарушений
H2 <sup>3</sup> Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (LCR)	369.75%	100.00%	Без нарушений
H2 <sup>31</sup> (FX) Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех значимых валютах 1-ой группы)	305.47%	100.00%	Без нарушений
H2 <sup>32</sup> (FX) Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (в каждой значимой валюте 2-ой группы)	x	100.00%	Без нарушений
H2 <sup>4</sup> Минимальное соотношение между имеющимися основными средствами и основными средствами, необходимыми банку (NSFR)	177.32%	100.00%	Без нарушений
H2 <sup>41</sup> (FX) Минимальное соотношение между имеющимися основными средствами и основными средствами, необходимыми банку (во всех значимых валютах 1-ой группы)	171.58%	100.00%	Без нарушений
H2 <sup>42</sup> (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 <sup>1</sup> Максимальный размер риска на одного заемщика	11.55%	20.00%	Без нарушений
H3 <sup>2</sup> Максимальный размер риска на крупных заемщиков	55.99%	500.00%	Без нарушений
H4 <sup>1</sup> Максимальный размер риска на одно лицо, связанное (аффилированное) с банком	3.96%	5.00%	Без нарушений
H4 <sup>2</sup> Максимальный размер риска на все лица, связанные с банком	8.52%	20.00%	Без нарушений
H5 <sup>1</sup> Отклонение от нормы предельной суммы максимального соотношения требования и стоимости залога	5.50%	10.00%	Без нарушений
H5 <sup>2</sup> Отклонение от нормы предельной суммы максимального соотношения требования и стоимости залога	3.39%	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

01/10/23-31/12/23  
Нормативы

	В тысячах армянских драм		
	Фактическая величина норматива, рассчитанная для банка	Допустимая величина норматива, установленная ЦБ РА	Количество нарушений в течение отчетного квартала
в EUR	x	12% USD 6% AMD	Без нарушений
Прочие	x	12% EUR 6% AMD 12% USD	Без нарушений
Максимальный размер валовой инвалютной позиции по всем валютам	1.58%	10.00%	Без нарушений
Максимальный размер открытой инвалютной позиции по отдельным видам валют:			
в USD	0.67%	7.00%	Без нарушений
в EUR	x	7.00%	Без нарушений
в RUB	0.19%	7.00%	Без нарушений
Прочие	0.71%	7.00%	Без нарушений

Дата утверждения отчета 12.01.2024г.