

Промежуточный консолидированный отчет
О Финансовом состоянии
31 Март 2016г
ЗАО "Конверс Банк" г. Ереван, В. Саргсян 26/1

(тыс. драм)

| НАИМЕНОВАНИЕ | Примечания | Отчетный период | Конец предыдущего года |
|--|------------|--------------------|------------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и остатки в ЦБ РА | 14 | 34,793,569 | 46,029,188 |
| Торговые ценные бумаги | 15 | 607,927 | 207,592 |
| Требования к финансовым институтам | 16 | 7,787,345 | 9,302,649 |
| Производные инструменты | 17 | - | - |
| Кредиты и прочие займы клиентам | 18 | 87,986,576 | 83,998,085 |
| Финансовые активы предназначенные для продажи | 19 | 9,916,241 | 4,828,885 |
| Ценные бумаги по РЕПО соглашениям | 25 | - | 5,484,221 |
| Основные средства | 20 | 7,177,333 | 7,321,034 |
| Нематериальные активы | 21 | 184,874 | 187,008 |
| Активы для продажи | 22 | 2,527,313 | 2,350,780 |
| Отсроченные налоговые активы | 13 | - | - |
| Предоплата налогов на прибыль | | 261,870 | 237,793 |
| Прочие активы | 23 | 1,813,043 | 1,046,677 |
| Всего Активы | | 153,056,091 | 160,993,912 |
| Обязательства и Капитал | | | |
| Обязательства | | | |
| Обязательства по отношению к финансовым институтам | 24 | 12,206,391 | 19,828,633 |
| Производные финансовые обязательства | 17 | 151,770 | 14,495 |
| Коммерческие обязательства | 25 | - | - |
| Обязательства перед клиентами | 26 | 107,957,791 | 108,927,993 |
| Обязательства на налогов на прибыль | | - | - |
| Отсроченные налоговые обязательства | 13 | 1,535,822 | 1,515,701 |
| Прочие обязательства | 27 | 757,212 | 562,355 |
| Субординированные займы | 28 | 7,502,239 | 7,430,709 |
| Всего обязательства | | 130,111,225 | 138,279,886 |
| Капитал | | | |
| Уставной фонд | 29 | 7,002,033 | 7,002,033 |
| Эмиссионная прибыль | | 63,233 | 63,233 |
| Главный резервный фонд | | 1,005,996 | 1,005,996 |
| Прочие резервы, в том числе ценные бумаги | | 428,234 | 345,239 |
| Здания | | 3,905,917 | 3,929,664 |
| Нераспределенная прибыль | | 10,539,453 | 10,367,861 |
| Всего капитал | | 22,944,866 | 22,714,026 |
| Всего обязательства и капитал | | 153,056,091 | 160,993,912 |



Исполнительный директор

Т. Давтян

Главный бухгалтер

Г. Арутюнян

**Промежуточный консолидированный отчет
О всеобъемлющих финансовых результатах (Форма б а)**

31 Март 2016г

ЗАО "Конверс Банк" г. Ереван, В. Саргсян 26/1

(тыс. драм)

| Наименование | Примечания | 01.01.16-31.03.16 | 01.01.15-31.03.15 |
|--|------------|-------------------|-------------------|
| Процентные доходы | 6 | 3,434,397 | 3,374,792 |
| Процентные расходы | 6 | (1,650,515) | (1,767,186) |
| Чистые процентные доходы | | 1,783,882 | 1,607,606 |
| Доходы в виде комиссионных и прочих выплат | 7 | 391,012 | 388,276 |
| Расходы в виде комиссионных и прочих выплат | 7 | (151,433) | (142,027) |
| Чистые комиссионные и прочие выплаты | | 239,579 | 246,249 |
| Доходы от дивидендов | 9 | 1,091 | 910 |
| Чистый доход от торговых операций | 8 | (26,383) | (143,781) |
| Прочие операционные доходы | 9 | 175,341 | 262,126 |
| Операционный доход | | 2,173,510 | 1,973,110 |
| Чистые отчисления резервам | 10 | (359,283) | 165,658 |
| Общие и административные расходы | 11,20,21 | (1,506,101) | (1,446,368) |
| Прочие операционные расходы | 12 | (117,359) | (46,904) |
| Чистая прибыль / убыток от инвестиции в контролируемые единицы | | | |
| Прибыль / (убыток) до налогообложения | | 190,767 | 645,496 |
| Налог на прибыль | 13 | (42,923) | (141,987) |
| Прибыль текущего периода | | 147,844 | 503,509 |
| В том числе | | | |
| Акции головной организации | | | |
| Акции миноритарных акционеров | | | |



Исполнительный директор

М.П.

Главный бухгалтер

Т. Давтян

Г.Арутюнян

Промежуточный консолидированный отчет
О всеобъемлющих финансовых результатах (Форма 6 б)

31 Март 2016г

ЗАО "Конверс Банк" г. Ереван, В. Саргсян 26/1

(тыс. драм)

| Наименование | Примечания | 01.01.16-31.03.16 | 01.01.15-31.03.15 |
|---|------------|-------------------|-------------------|
| Прочий совокупный доход | | | |
| Разница после переоценки международных валютных операций | | | |
| Переоценка финансовых активов имеющихся в наличии для продажи | | 103,744 | (78,428) |
| Хеджирование денежных средств | | | |
| Доходы от переоценки не текущих активов | | | |
| Совокупный доход на налог на прибыль | | (20,749) | 15,686 |
| Прочие консолидированные доходы после налогообложения | | 82,995 | (62,742) |
| Прочие всеобъемлющие доходы | | 230,839 | 440,767 |
| В том числе | | | |
| Акции головной организации | | | |
| Акции миноритарных акционеров | | | |



Исполнительный директор

Т. Давтян

Главный бухгалтер

Г.Арутюнян

Промежуточный консолидированный отчет
Об изменениях в общем капитале
31 Март 2016г

ЗАО "Конверс Банк" г. Ереван, В. Саргсян 26/1

(тыс. драм)

| Наименование элементов собственного капитала | Уставной капитал | Эмиссионный доход | Главный резерв | Резервный фонд переоценки финансовых | Резервный фонд переоценки основных | Накопленная прибыль (убыток) | Итого |
|--|------------------|-------------------|----------------|--------------------------------------|------------------------------------|------------------------------|------------|
| <i>Остаток на 1 января 2015 г.</i> | 7,002,033 | 63,233 | 844,898 | 347,391 | 3,978,488 | 10,268,240 | 22,504,283 |
| Прибыль текущего периода | | | | | | 503,509 | 503,509 |
| Увеличение уставного капитала | | | | | | | 0 |
| Другие элементы внутреннего движения капитала | | | | | | | 0 |
| Вылаченные дивиденды | | | | | (23,746) | 23,746 | 0 |
| Прочий совокупный доход | | | | | | | 0 |
| Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств | | | | (38,894) | | | (38,894) |
| Переоценка основных средств | | | | (39,534) | | | (39,534) |
| Чистый нерезализованный убыток от изменения реальной стоимости | | | | | | | 15,686 |
| Чистый убыток от финансовых активов, предназначенных к продаже | | | | | 15,686 | | 15,686 |
| Налог на прибыль, связанных с компонентами прочего совокупного дохода | 0 | 0 | 0 | (62,742) | (23,746) | 23,746 | (62,742) |
| Прочие всеобъемлющие доходы | | | | | | | 22,945,050 |
| <i>Остаток на соответствующий промежуточный период</i> | 7,002,033 | 63,233 | 844,898 | 284,649 | 3,954,742 | 10,795,496 | 22,945,050 |
| <i>предыдущего финансового года 31.03.15</i> | | | | | | | |
| <i>Остаток на начало финансового года 01.01.2016</i> | 7,002,033 | 63,233 | 1,005,996 | 345,239 | 3,929,664 | 10,367,861 | 22,714,026 |
| Прибыль текущего периода | | | | | | 147,844 | 147,844 |
| Инвестиции в капитал или другие увеличения уставного капитала | | | | | | | 0 |
| Другие элементы внутреннего движения капитала | | | | | | | 0 |
| Вылаченные дивиденды акционерам | | | | | | | 0 |
| Прочие всеобъемлющие доходы | | | | | (23,747) | 23,747 | 0 |
| Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств | | | | | | | 0 |
| Переоценка основных средств | | | | 108,059 | | | 108,059 |
| Чистая нерезализованная прибыль от изменения реальной стоимости | | | | (4,315) | | | (4,315) |
| Чистые убытки от реальной стоимости активов предизначенных для продажи | | | | | (20,749) | | (20,749) |
| Налог на прибыль, связанных с компонентами прочего совокупного дохода | | | | | 82,995 | (23,747) | 23,747 |
| <i>Совокупный доход за промежуточный период</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 82,995 |
| <i>Остаток на конец промежуточного периода 31.03.16</i> | 7,002,033 | 63,233 | 1,005,996 | 428,234 | 3,905,917 | 10,539,452 | 22,944,866 |

Исполнительный директор
 Т. Довгян
 Г. Арутюнян
 Главный бухгалтер

31 Март 2016г

ЗАО "Конверс Банк" г. Ереван, В. Саргсян 26/1

(тыс. драм)

| НАИМЕНОВАНИЕ | Отчетный период | Предыдущий период |
|---|---------------------|-------------------|
| 1. Потоки (чистые) денежных средств от операционной деятельности | | |
| Полученные проценты | 3,013,205 | 3,270,719 |
| Выплаченные проценты | (2,346,899) | (1,797,861) |
| Полученная комиссия | 471,834 | 446,957 |
| Выплаченная комиссия | (151,434) | (142,027) |
| Чистая прибыль/убыток от финансовых активов измеряемых реальной стоимостью и финансовых активов предназначенных для продажи | (7,935) | 329 |
| Чистая прибыль/убыток от валютных операций | 383,919 | 262,232 |
| Восстановление по ранее списанным активам | 643,380 | 154,489 |
| Полученные прочие доходы | 63,093 | 286,552 |
| Выплаченная зарплата и прочие выплаты, приравненные к ней | (540,196) | (536,902) |
| Выплаченные прочие расходы | (619,985) | (535,285) |
| Уменьшение (увеличение) операционных активов | (4,170,673) | 2,589,803 |
| Средства размещенные в ЦБ РА | 550,000 | 350,000 |
| Драгоценные металлы | (103,055) | 122,809 |
| Торговые ценные бумаги | (400,335) | - |
| Производные инструменты | 423 | (5,194) |
| Средства размещенные в банках и финансовых организациях | 658,300 | (1,503,953) |
| Кредиты клиентам | (4,936,090) | 3,697,852 |
| Прочие активы | 60,084 | (71,711) |
| (Уменьшение) увеличение операционных обязательств | (6,557,658) | 3,416,838 |
| Депозиты и средства банков и других финансовых организаций | 1,998,282 | (1,060,093) |
| Депозиты и банковские счета клиентов | (4,104,040) | 6,554,581 |
| Торговые обязательства | (5,299,998) | (891,836) |
| Прочие обязательства | 848,098 | (1,185,814) |
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения | (9,819,349) | 7,415,844 |
| Выплаченный налог на прибыль | (67,000) | - |
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности | (9,886,349) | 7,415,844 |
| 2. Потоки (чистые) денежных средств от инвестиционной деятельности | | |
| Купля/продажа инвестиционных ценных бумаг | 383,957 | 401,225 |
| Полученные дивиденды | 1,091 | 910 |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (70,376) | (26,107) |
| Отчуждение основных средств и нематериальных активов | - | - |
| Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности | 314,672 | 376,028 |
| Чистый прирост/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | | |
| Увеличение уставного капитала | (1,997,747) | (1,318,903) |
| Кредиты, полученные от финансовых организаций | - | - |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг | - | - |
| Дивиденды, выплаченные акционерам | (1,997,747) | (1,318,903) |
| Чистый денежный поток от финансовой деятельности | (11,569,424) | 6,472,969 |
| Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов | 46,029,188 | 27,841,421 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | 333,805 | (524,226) |
| Влияние изменений курса валют на денежные средства и их эквиваленты | 34,793,569 | 33,790,164 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | | |



Исполнительный директор

Т. Давтян

Главный бухгалтер

Г. Арутюнян