

Промежуточный консолидированный отчет О всеобъемлющих финансовых результатах

30 Сентябрь 2016г

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

тыс. Драм	Примечания	01/07/16-30/09/16	01/01/16-30/09/16	01/07/15-30/09/15	01/01/15-30/09/15
Процентные доходы	7	3.418.163	10.222.683	3.377.848	10.131.634
Процентные расходы	7	(1.723.182)	(4.945.308)	(1.719.791)	(5.245.280)
Чистые процентные доходы		1.694.981	5.277.375	1.658.057	4.886.354
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	8	596.154	1.460.615	544.412	1.399.310
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	8	(234.361)	(544.418)	(186.319)	(477.635)
Чистые комиссионные и прочие выплаты		361.793	916.197	358.093	921.675
Чистый доход от торговых операций	9	268.425	379.338	152.377	736.154
Чистый доход от перевода иностранной валюты		(83.171)	(47.845)	83.122	(427.820)
Прибыль/(убыток) от финансовых активов предназначенных для продажи		4.997	43.145	-	44.729
Прочие доходы	10	211.251	748.753	197.097	687.954
Чистые отчисления резервам	11	(455.507)	(769.665)	(1.123.389)	(1.554.113)
Расходы по персоналу	12	(900.286)	(2.493.500)	(716.215)	(2.303.726)
Изнашение основных средств	21	(193.952)	(547.170)	(168.712)	(493.141)
Амортизация нематериальных активов	22	(21.616)	(86.300)	(39.017)	(88.946)
Прочие расходы	13	(709.774)	(1.961.222)	(533.834)	(1.573.882)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		177.141	1.459.106	(132.421)	835.238
Налог на прибыль	14	611.599	308.269	30.181	(181.004)
Прибыль текущего периода		788.740	1.767.375	(102.240)	654.234
Прочий совокупный доход					
Прочий совокупный доход не подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:					
Переоценка основных средств		-	-	-	-
Налог на прибыль, связанных с переоценкой основных средств		-	-	-	-
Чистый прочий совокупный доход не подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:		-	-	-	-
Прочий совокупный доход подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:					
Нереализованная прибыль от финансовых активов предназначенных для продажи		755.589	1.188.680	36.604	(33.625)
Реализованная прибыль от финансовых активов предназначенных для продажи		3.510	(19.777)	-	(40.077)
Налог на прибыль		(133.656)	(215.617)	(7.321)	14.740
Чистый прочий совокупный доход подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:		625.443	953.286	29.283	(58.962)
Прочие консолидированные доходы после налогообложения		625.443	953.286	29.283	(58.962)
Общие всеобъемлющие доходы		1.414.183	2.720.661	(72.957)	595.272

14.10.2016

Исполнительный директор

А.Акопян

и.о. Главного бухгалтера

А.Аракелян

Промежуточный консолидированный отчет О Финансовом состоянии

30 Сентябрь 2016г

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

тыс. Драм	Примечани я	Отчетный период	Конец предыдущего года
Активы			
Денежные средства и остатки в ЦБ РА	15	45.095.052	46.029.188
Торговые ценные бумаги	16	214.750	207.592
Требования к финансовым институтам	17	3.702.167	9.148.697
Кредиты и прочие займы клиентам	18	101.940.231	82.945.627
Финансовые активы предназначенные для продажи	19	12.584.933	4.818.866
Ценные бумаги по РЕПО соглашениям	20		5.484.221
Основные средства	21	6.267.349	6.612.460
Нематериальные активы	22	149.081	187.008
Активы для продажи	23	2.500.748	2.288.512
Предоплата налогов на прибыль		106.494	131.654
Прочие активы	24	1.134.182	1.049.340
Всего Активы		173.694.986	158.903.165
Обязательства и Капитал			
Обязательства			
Обязательства по отношению к банкам	26	391.042	7.431.275
Производные финансовые обязательства	28	55.050	14.495
Обязательства перед клиентами	27	124.474.291	111.430.135
Обязательства на налогов на прибыль		-	-
Отсроченные налоговые обязательства	14	1.059.420	1.244.231
Прочие привлеченные средства	30	9.160.707	9.895.217
Прочие обязательства	29	918.724	755.678
Субординированные займы	25	7.397.170	7.430.709
Всего обязательства		143.456.404	138.201.740
Капитал			
Уставной фонд	31	13.987.233	7.002.033
Эмиссионная прибыль		63.233	63.233
Главный резервный фонд		1.005.996	1.005.996
Прочие резервы		4.516.135	3.653.862
Нераспределенная прибыль		10.665.985	8.976.301
Всего капитал		30.238.582	20.701.425
Всего обязательства и капитал		173.694.986	158.903.165

14.10.2016

Исполнительный директор

А.Акопян

и.о. Главного бухгалтера

А.Аракелян

Промежуточный консолидированный отчет Об изменениях в общем капитале

30 Сентябрь 2016г

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

тыс. Драм	Уставной капитал	Эмиссионный доход	Главный резерв	Резервный фонд переоценки финансовых активов предназначенных для продажи	Резервный фонд переоценки основных средств	Накопленная прибыль (убыток)	Итого
Остаток на 1 января, 2015	7.002.033	63.233	844.898	347.391	3.978.488	10.268.240	22.504.283
Другие элементы внутреннего движения капитала							-
Выплаченные дивиденды						(142.749)	(142.749)
Общие транзакции с владельцами	-	-	-	-	-	(142.749)	(142.749)
Прибыль текущего периода						654.234	654.234
Прочие всеобъемлющие доходы				(58.962)			(58.962)
Общие всеобъемлющие доходы	-	-	-	(58.962)	-	654.234	595.272
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств	-	-	-	-	(47.496)	47.496	-
Остаток на 30 Сентября, 2015	7.002.033	63.233	844.898	288.429	3.930.992	10.827.221	22.956.806
Остаток на 1 января, 2016	7.002.033	63.233	1.005.996	337.223	3.316.639	8.976.301	20.701.425
Уставной капитал	6.985.200						6.985.200
Другие элементы внутреннего движения капитала							-
Выплаченные дивиденды						(168.704)	(168.704)
Общие транзакции с владельцами	6.985.200	-	-	-	-	(168.704)	6.816.496
Прибыль текущего периода						1.767.375	1.767.375
Прочие всеобъемлющие доходы				953.286			953.286
Общие всеобъемлющие доходы	-	-	-	953.286	-	1.767.375	2.720.661
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств	-	-	-	-	(91.013)	91.013	-
Остаток на 30 Сентября, 2016	13.987.233	63.233	1.005.996	1.290.509	3.225.626	10.665.984	30.238.582

14.10.2016

Исполнительный директор

А.Акопян

и.о. Главного бухгалтера

А.Аракелян

тыс. Драм	01/01/2016- 30/09/2016	01/01/2015-30/09/2015
Потоки (чистые) денежных средств от операционной деятельности		
Прибыль / (убыток) до налогообложения	1.459.106	835.238
<i>Корректировки</i>		
Изнашение и амортизация	(633.470)	(582.087)
Чистые отчисления резервам	769.665	1.554.113
Доход от продажи основных средств	(330)	(50)
Прибыль/(убыток) от финансовых активов предназначенных для продажи	(43.145)	(44.729)
Чистая прибыль / (убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(743.571)	(52.875)
Чистая прибыль / (убыток) по операциям с торговыми ценными бумагами	36.927	(3.947)
Чистый доход от перевода иностранной валюты	47.845	427.820
Подлежащие получению проценты	(385.122)	(263.725)
Подлежащие к выплате проценты	339.299	(131.398)
Уменьшение (увеличение) операционных активов	847.204	1.738.360
Торговые ценные бумаги	417.341	(249.812)
Средства размещенные в банках и финансовых организациях	5.333.358	(382.055)
Кредиты клиентам	(18.318.740)	4.274.591
Активы для продажи	(212.236)	49.592
Прочие активы	(426.775)	(374.437)
<i>(Уменьшение) увеличение операционных обязательств</i>		
Обязательства по отношению к финансовым институтам	(5.825.475)	(786.228)
Обязательства перед клиентами	11.543.984	4.673.978
Производные финансовые обязательства	784.126	(124.072)
Прочие обязательства	(817.633)	234.865
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения	(6.674.845)	9.054.783
Налог на прибыль	25.160	(296.724)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(6.649.685)	8.758.059
Потоки (чистые) денежных средств от инвестиционной деятельности		
Купля/продажа инвестиционных ценных бумаг	(4.596.433)	(5.025.236)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг предназначенных для продажи	3.248.381	3.270.379
Приобретение основных средств	(271.319)	(419.391)
Поступления от продажи имущества и оборудования	396	-
Приобретение нематериальных активов	(29.194)	(53.016)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(1.648.170)	(2.227.264)
Чистый прирост/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		
Увеличение уставного капитала	6.985.200	-
Полученные прочие привлеченные средства	2.198.168	2.743.185
Погашение прочих привлеченных средств	(1.451.543)	(2.444.218)
Погашение субординированных займ	(282.662)	(1.054.085)
Дивиденды, выплаченные акционерам	(168.713)	(270.835)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	7.280.450	(1.025.954)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(1.017.405)	5.504.842
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	46.029.188	27.841.421
Влияние изменений курса валют на денежные средства и их эквиваленты	83.269	959.271
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	45.095.052	34.305.534
Дополнительная информация		
Процентные доходы	10.607.805	10.395.359
Процентные расходы	(5.284.607)	(5.113.882)

14.10.2016

Исполнительный директор

А.Акопян

и.о. Главного бухгалтера

А.Аракелян

Основные экономические нормативы

30 Сентябрь 2016г

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

(тыс. Драм)

Нормативы	Фактическое значение	Допустимый норматив, установленный ЦБ РА	Количество нарушений за отчетный период
1	2	3	4
Минимальная величина уставного фонда банка	13.987.200	50,000	Нарушение отсутствует
Минимальная величина общего (собственного) капитала	28.219.828	5.000.000	Нарушение отсутствует
Н 1.1 - Минимальная величина соотношения общего капитала и активов взвешенных по риску	20,44%	12,00%	Нарушение отсутствует
Н 2.1 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов	38,74%	15,00%	Нарушение отсутствует
Н 2.11 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов/ 1-ой валютной группы	28,25%	4,00%	Нарушение отсутствует
Н 2.2 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования	116,39%	60,00%	Нарушение отсутствует
Н 2.21 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования / 1-ой валютной группы	75,91%	10,00%	Нарушение отсутствует
Н 3.1 - Максимальный риск на одного заемщика	11,26%	20,00%	Нарушение отсутствует
Н 3.2 - Максимальный размер крупных кредитных рисков	63,65%	500,00%	Нарушение отсутствует
Н 4.1 - Максимальный риск на одно лицо, связанное с банком	0,77%	5,00%	Нарушение отсутствует
Н 4.2 - Максимальный риск на лиц, связанных с банком	6,80%	20,00%	Нарушение отсутствует
Минимальная величина обязательных резервов в ЦБ РА			
Драм	X	2,00%	
Доллар		20,00%	
Евро		20,00%	Нарушение отсутствует
Максимальная величина валютной позиции /с деривативами/	1,38%	10,00%	Нарушение отсутствует
Максимальная величина валютной позиции	1,57%	10,00%	Нарушение отсутствует
Доллар	X	7,00%	Нарушение отсутствует
Евро	X	7,00%	Нарушение отсутствует
Рубль	X	7,00%	Нарушение отсутствует
Другие	X	X	Нарушение отсутствует

14.10.2016

Исполнительный директор

А.Акопян

и.о. Главного бухгалтера

А.Аракелян