ConverseBank

Промежуточный консолидированный отчет о финансовых результатах
30 Сентября 2018г.
ЗАО "Конверс Банк" г. Ереван, В. Саргсян 26/1

тыс. Драм	Примечания	01/07/18-30/09/18	01/01/18-30/09/18	01/07/17-30/09/17	01/01/17-30/09/17
Процентные доходы	7	5,463,081	15,401,163	4,506,592	12,724,726
Процентные расходы	7	(2,425,217)	(7,033,911)	(2,122,300)	(6,105,258)
Чистые процентные доходы		**3,037,864**	**8,367,252**	**2,384,293**	**6,619,468**
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	8	703,908	1,904,185	719,327	1,749,724
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	8	(241,908)	(644,400)	(224,307)	(527,941)
Чистые комиссионные и прочие выплаты		**462,000**	**1,259,785**	**495,020**	**1,221,783**
Чистый доход от торговых операций	9	400,020	1,231,851	388,072	854,860
Чистый доход от перевода иностранной валюты		(23,903)	(337,529)	(75,730)	(2,349)
Прибыль/(убыток) от финансовых активов оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		49,767	285,472	76,676	121,261
Прочие доходы	10	54,251	458,417	250,670	724,459
Чистые отчисления резервам	11	(589,241)	(1,216,785)	(396,828)	(970,631)
Расходы по персоналу	12	(1,224,643)	(3,561,208)	(977,892)	(2,928,893)
Износ основных средств	22	(148,897)	(438,706)	(183,898)	(562,417)
Амортизация нематериальных активов	23	(15,875)	(44,024)	(11,052)	(28,889)
Прочие расходы	13	(862,010)	(2,353,051)	(740,344)	(2,024,979)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		**1,139,333**	**3,651,474**	**1,208,988**	**3,023,674**
Налог на прибыль	14	(233,243)	(733,637)	(226,039)	(542,537)
Прибыль текущего периода		**906,090**	**2,917,837**	**982,949**	**2,481,137**
Прочий совокупный доход					
Прочий совокупный доход не подлежаший реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:					
Переоценка основных средств				-	(61,078)
Налог на прибыль, связанных с переоценкой основных средств				-	12,010
Чистый прочий совокупный доход не подлежаший реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:			-	-	**(49,068)**
				-	
Прочий совокупный доход подлежаший реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:					
Нереализованная прибыль от финансовых активов оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		167,170	355,206	161,454	756,740
Реализованная прибыль от финансовых активов оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход перенесенное в финансовый результат		(49,767)	(285,472)	(76,676)	(121,261)
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу		(7,001)	736	(16,956)	(127,096)
Чистый прочий совокупный доход подлежаший реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:		**110,402**	**70,470**	**67,822**	**508,383**
Прочие консолидированние доходы после налогооблажения		**110,402**	**70,470**	**67,822**	**459,315**
Обшие всеобъемлющие доходы		**1,016,492**	**2,988,307**	**1,050,772**	**2,940,452**

15/10/18г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората А.Акопян

Главный бухгалтер Д.Азатян

ConverseBank

Промежуточный консолидированный отчет О Финансовом состоянии
30 Сентября 2018г.
ЗАО "Конверс Банк" г. Ереван, В. Саргсян 26/1

тыс. Драм	Примечания	Отчетный период	Конец предыдущего года
Активы			
Денежные средства и остатки в ЦБ РА	15	38,088,186	39,842,049
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	1,660,265	787,330
Требования к финансовым институтам	17	4,874,878	10,546,355
Производные финансовые активы	28	21,857	
Кредиты и прочие займы клиентам	18	183,770,512	165,167,500
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19	20,125,818	22,812,218
Ценные бумаги по РЕПО соглашениям	20	8,412,561	3,056,113
Ценные бумаги до погашения	21	1,987,592	346,140
Основные средства	22	6,414,489	6,115,287
Нематериальные активы	23	279,668	226,538
Активы для продажи	24	2,187,928	1,832,119
Прочие активы	25	3,316,239	2,004,204
Всего Активы		271,139,993	252,735,853
Обязательства и Капитал			
Обязательства			
Обязательства по отношению к банкам	26	16,653,844	15,173,467
Производные финансовые обязательства	28	0	68,857
Обязательства перед клиентами	29	175,272,038	173,914,157
Ценные бумаги выпущенные банком	30	16,865,566	5,931,969
Обязательства на налогов на прибыль		28,322	609,855
Отсроченные налоговые обязательства	14	874,372	1,210,763
Прочие привличенные средства	31	16,002,518	12,659,350
Прочие обязательства	32	1,632,530	1,336,873
Прочие резервы	33	75,871	0
Субординированные займы	34	5,940,819	5,854,396
Всего обязательства		233,345,880	216,759,687
Капитал			
Уставной фонд	35	16,416,633	16,416,633
Эмиссионная прибыль		63,233	63,233
Главный резервный фонд		1,898,319	1,243,064
Прочие резервы		5,615,147	5,352,857
Нераспределенная прибыль		13,800,781	12,900,379
Всего капитал		37,794,113	35,976,166
Всего обязательства и капитал		271,139,993	252,735,853

15/10/2018г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората А.Акопян

Главный бухгалтер Д.Азатян

ConverseBank

Промежуточный консолидированный отчет Об изменениях в общем капитале

30 Сентября 2018г.

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

тыс. Драм	Уставной капитал	Эмиссионый доход	Главный резерв	Резервный фонд переоценки финансовых активов предназначенных для продажи	Резервный фонд переоценки основных средств	Накопленная прибыль (убыток)	Итого
Остаток на 1 января, 2017	**16,416,633**	**63,233**	**1,005,996**	**1,365,200**	**3,353,126**	**9,973,817**	**32,178,005**
Уставной капитал							
Другие элементы внутреннего движения капитала			237,068			(237,068)	-
Выплаченные дивиденды						(349,975)	**(349,975)**
Общие транзакции с владельцами	-	-	**237,068**	-	-	**(587,043)**	**(349,975)**
Прибыль текущего периода						2,481,137	**2,481,137**
Прочие всеобъемлющие доходы				508,383	(49,068)		**459,315**
Общие всеобъемлющие доходы	-	-	-	**508,383**	**(49,068)**	**2,481,137**	**2,940,452**
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средст	-	-	-	-	(92,188)	92,188	-
Остаток на 30 Сентября, 2017	**16,416,633**	**63,233**	**1,243,064**	**1,873,583**	**3,211,870**	**11,960,099**	**34,768,482**
Остаток на 1 января, 2018	**16,416,633**	**63,233**	**1,243,064**	**2,171,785**	**3,181,072**	**12,900,379**	**35,976,166**
Внедрении МСФО 9				284,213		(884,223)	**(600,010)**
Пересчетанный Остаток на 1 января, 2018	**16,416,633**	**63,233**	**1,243,064**	**2,455,998**	**3,181,072**	**12,016,156**	**35,376,156**
Уставной капитал							-
Другие элементы внутреннего движения капитала			655,255			(655,255)	-
Выплаченные дивиденды						(570,350)	**(570,350)**
Общие транзакции с владельцами	-	-	**655,255**	-	-	**(1,225,605)**	**(570,350)**
Прибыль текущего периода						2,917,837	**2,917,837**
Прочие всеобъемлющие доходы				70,470			**70,470**
Общие всеобъемлющие доходы	-	-	-	**70,470**	-	**2,917,837**	**2,988,307**
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средст	-	-	-	-	(92,393)	92,393	-
Остаток на 30 Сентября, 2018	**16,416,633**	**63,233**	**1,898,319**	**2,526,468**	**3,088,679**	**13,800,781**	**37,794,113**

15/10/18

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората А.Акопян

Главный бухгалтер Д.Азатян

ConverseBank

Промежуточный консолидированный отчет О денежных потоках банка
30 Сентября 2018г.
ЗАО "Конверс Банк" г. Ереван, В. Саргсян 26/1

тыс. Драм	01/01/2018-30/09/2018	01/01/2017-30/09/2017
Потоки (чистые) денежных средств от операционной деятельности		
Полученные проценты	15,533,257	12,265,992
Уплаченные проценты	(6,056,922)	(5,740,741)
Комиссионные доходы полученные	1,904,185	1,749,724
Комиссионные расходы выплаченные	(644,400)	(527,941)
Чистая прибыль / (убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через	1,231,851	854,860
Прочие доходы	458,417	724,459
Уплаченные расходы по административной деятельности	(3,561,208)	(2,928,893)
Прочие уплаченные расходы от операционной деятельности	(2,353,040)	(2,024,979)
Потоки (чистые) денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах	**6,512,141**	**4,372,481**
Снижение /(увеличение) операционных активов, в том числе		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(872,935)	138,144
Средства размещенные в банках и финансовых организациях	6,213,297	61,117
Кредиты клиентам	(16,252,862)	(24,846,090)
Активы для продажи	(355,809)	135,147
Прочие активы	(1,318,709)	271,132
(Уменьшение) увеличение операционных обязательств		
Обязательства по отношению к финансовым институтам	859,350	12,514,521
Обязательства перед клиентами	(610,886)	22,463,993
Производные финансовые обязательства	(69,339)	(13,304)
Прочие обязательства	200,940	(220,469)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятльности, до налогообложения	**(5,694,813)**	**14,876,672**
Налог на прибыль	(529,533)	(148,871)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятльности	**(6,224,346)**	**14,727,801**
Потоки (чистые) денежных средств от инвестиционной деятельности		
Купля/продажа ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(18,360,363)	(13,786,063)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17,030,692	3,499,978
Приобретение нематериальных активов	(60,468)	(34,856)
Приобретение основных средств	(719,898)	(247,242)
Поступления от продажи имущества и оборудования	4,829	3,850
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	**(2,105,209)**	**(10,564,332)**
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		
Увеличение уставного капитала	-	-
Полученные средства от ценных бумаг выпущенные банком	10,933,597	3,954,522
Полученные прочие привличенные средства	4,847,958	3,400,027
Погашение прочих привличенных средств	(8,103,272)	(5,089,664)
Погашение субординированных займ	(32,194)	(1,592,382)
Дивиденды, выплаченные акционерам	(570,350)	(349,975)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	**7,075,738**	**322,527**
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	**(1,253,817)**	**4,485,995**
Влияние изменений курса валют на денежные средства и их эквиваленты	(500,046)	268,691
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	39,842,049	44,751,939
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	**38,088,186**	**49,506,625**

15/10/18

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората А.Акопян

Главный бухгалтер Д.Азатян

ConverseBank

Основные экономические нормативы
30 Сентября 2018г.
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	16,416,633	50,000	Нарушение отсутствует
Минимальная величина общего (собственного) капитала	37,718,374	30,000,000	Нарушение отсутствует
Н 1.1 - Минимальная величина соотношения общего капитала и активов взвешенных по риску	14.38%	12.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.1 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов	27.48%	15.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.11 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов/ 1-ой валютной группы	9.63%	4.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.2 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования	94.78%	60.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.21 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования / 1-ой валютной группы	30.33%	10.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.1 - Максимальный риск на одного заемщика	15.89%	20.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.2 - Максимальный размер крупных кредитных рисков	34.90%	500.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.1 - Максимальный риск на одно лицо, связанное с банком	0.55%	5.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.2 - Максимальный риск на лиц, связанных с банком	7.25%	20.00%	Нарушение отсутствует
Минимальная величина обязательных резервов в ЦБ РА			
Драм	X	2.00%	
Долар		18.00%	
Евро		18.00%	Нарушение отсутствует
Максимальная величина валютной позиции /с деривативами/	1.37%	10.00%	Нарушение отсутствует
Максимальная величина валютной позиции	3.50%	10.00%	Нарушение отсутствует
Долар	0.78%	7.00%	Нарушение отсутствует
Евро	X	7.00%	Нарушение отсутствует
Рубль	X	7.00%	Нарушение отсутствует
Другие	X	X	Нарушение отсутствует

15/10/18

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директора А.Акопян

Главный бухгалтер Е.Алатян