

Промежуточный консолидированный отчет о финансовых результатах

30 Июня 2019г.

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

тыс. Драм	Примечания	01/04/19-30/06/19	01/01/19-30/06/19	01/04/18-30/06/18	01/01/18-30/06/18
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	24	5,880,639	11,646,567	5,053,254	9,892,776
Прочие процентные доходы	24	23,585	45,344	25,202	45,306
Процентные расходы	24	(2,710,827)	(5,349,633)	(2,359,952)	(4,608,694)
Чистые процентные доходы		3,193,397	6,342,278	2,718,504	5,329,388
Чистые отчисления резервам	25	(596,111)	(627,647)	(267,225)	(627,544)
Чистые процентные доходы после отчисления резервам		2,597,286	5,714,631	2,451,279	4,701,844
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	730,258	1,378,532	625,773	1,200,277
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	(239,082)	(458,204)	(193,802)	(402,492)
Чистый доход от торговых операций	27	218,327	483,655	492,148	831,831
Чистый прибыль / (убыток) от переоценки иностранной валюты		(71,057)	(32,285)	(266,778)	(313,626)
Чистый доход от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		214,974	304,785	39,044	235,705
Прочие доходы	28	335,922	505,264	232,215	404,166
Непроцентные доходы		1,189,342	2,181,747	928,600	1,955,861
Расходы по персоналу	29	(1,305,896)	(2,635,855)	(1,195,850)	(2,336,565)
Амортизация основных средств	11	(169,112)	(331,041)	(143,785)	(289,809)
Амортизация нематериальных активов	12	(19,446)	(36,165)	(14,531)	(28,149)
Административные и другие операционные расходы	29	(928,478)	(1,759,728)	(742,957)	(1,491,041)
Непроцентные расходы		(2,422,932)	(4,762,789)	(2,097,123)	(4,145,564)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		1,363,696	3,133,589	1,282,756	2,512,141
Налог на прибыль	19	(424,439)	(795,203)	(279,027)	(500,395)
Прибыль текущего периода		939,257	2,338,386	1,003,729	2,011,746
Прочий совокупный доход					
Прочий совокупный доход не подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:					
Переоценка основных средств					
Чистый доход по инструментам капитала, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		128,116	191,322	(69,038)	188,036
Реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход перенесенное в финансовый результат		(214,974)	(304,785)	(39,044)	(235,705)
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу	19	11,174	250,433	23,461	7,737
Чистый прочий совокупный доход подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:		(75,684)	136,970	(84,621)	(39,932)
Прочие консолидированные доходы после налогообложения		(75,684)	136,970	(84,621)	(39,932)
Общие всеобъемлющие доходы		863,573	2,475,356	919,108	1,971,814

15/07/19г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

И.о. главный бухгалтера



А.Акопян

Л. Оганесян

Промежуточный консолидированный отчет О Финансовом состоянии

30 Июня 2019г.

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

тыс. Драм	Примечан ия	Отчетный период	Конец предыдущего года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	46,368,456	40,470,858
Коммерческие ценные бумаги	7	853,371	1,160,345
Требования к к банкам	8	1,854,921	5,212,487
Кредиты и прочие займы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	9	202,224,274	196,282,332
Инвестиционные ценные бумаги	10	15,418,076	18,356,454
Инвестиционные ценные бумаги по РЕПО соглашениям	10	6,832,307	8,092,013
Основные средства	11	6,801,120	6,739,038
Нематериальные активы	12	328,901	296,331
Активы для продажи	13	1,886,698	1,977,614
Прочие активы	14	3,250,924	2,531,906
Всего Активы		285,819,048	281,119,378
Обязательства и Капитал			
Обязательства			
Обязательства по отношению к банкам	15	8,473,925	13,963,370
Производные финансовые обязательства	16	129,585	26,583
Обязательства перед клиентами	17	192,807,479	187,214,116
Ценные бумаги выпущенные банком	18	17,922,400	16,653,444
Обязательства на налогов на прибыль		117,658	199,430
Отсроченные налоговые обязательства	19	779,667	938,233
Прочие привлеченные средства	20	16,568,290	15,684,413
Субординированные займы	21	5,772,752	5,852,819
Прочие обязательства	22	69,070	70,056
Резервы по условным обязательствам	14	2,518,946	1,482,613
Всего обязательства		245,159,772	242,085,077
Капитал			
Уставной фонд	23	16,416,633	16,416,633
Эмиссионная прибыль		63,233	63,233
Главный резервный фонд		2,798,799	1,898,319
Резерв переоценки основных средств		2,996,285	3,057,881
Резерв переоценки финансовых активов оцениваемых по		649,678	1,651,410
Нераспределенная прибыль		17,734,648	15,946,825
Всего капитал		40,659,276	39,034,301
Всего обязательства и капитал		285,819,048	281,119,378

15/07/19г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

И.о. главный бухгалтера



А.Акопян

Л. Оганесян

Промежуточный консолидированный отчет Об изменениях в общем капитале
30 Июня 2019г.
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, 2018	16,416,633	63,233	1,243,064	2,261,342	3,181,072	12,153,968	35,319,312
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						2,011,746	2,011,746
Прочие всеобъемлющие доходы				(39,932)	-		(39,932)
Общие всеобъемлющие доходы	-	-	-	(39,932)	-	2,011,746	1,971,814
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств	-	-	-	-	(61,595)	61,595	-
Остаток на 30 Июня , 2018	16,416,633	63,233	1,898,319	2,221,410	3,119,477	13,001,704	36,720,776
Остаток на 1 января, 2019	16,416,633	63,233	1,898,319	1,651,410	3,057,881	15,946,825	39,034,301
Уставной капитал							-
Другие элементы внутреннего движения капитала			900,480			(900,480)	-
Выплаченные дивиденды						(850,381)	(850,381)
Общие транзакции с владельцами	-	-	900,480	-	-	(1,750,861)	(850,381)
Прибыль текущего периода						2,338,386	2,338,386
Прочие всеобъемлющие доходы				(1,001,732)		1,138,702	136,970
Общие всеобъемлющие доходы	-	-	-	(1,001,732)	-	3,477,088	2,475,356
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств	-	-	-	-	(61,596)	61,596	-
Остаток на 30 Июня , 2019	16,416,633	63,233	2,798,799	649,678	2,996,285	17,734,648	40,659,276

15/07/19г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

И.о. главный бухгалтера



А.Акопян

Л. Оганесян

тыс. Драм	01/01/19-30/06/19	01/01/18-30/06/18
Потоки (чистые) денежных средств от операционной деятельности		
Полученные проценты	11,006,257	10,151,980
Уплаченные проценты	(6,034,421)	(4,337,153)
Комиссионные доходы полученные	1,378,532	1,200,277
Комиссионные расходы выплаченные	(458,204)	(402,492)
Чистая прибыль / (убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через	483,655	831,831
Прочие доходы	485,458	384,464
Уплаченные расходы по административной деятельности	(2,582,029)	(2,282,896)
Прочие уплаченные расходы от операционной деятельности	(1,789,747)	(1,520,373)
Потоки (чистые) денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах	2,489,501	4,025,638
Снижение /(увеличение) операционных активов, в том числе		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	306,974	(254,889)
Средства размещенные в банках	3,303,626	5,840,913
Кредиты клиентам	(4,054,039)	(3,436,862)
Активы для продажи	90,916	(182,860)
Прочие активы	(714,844)	149,515
<i>(Уменьшение) увеличение операционных обязательств</i>		
Обязательства по отношению к финансовым институтам	(5,621,542)	(4,622,675)
Обязательства перед клиентами	4,720,077	(4,142,808)
Производные финансовые обязательства	103,235	(34,247)
Прочие обязательства	(388,814)	768,244
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения	235,090	(1,890,030)
Налог на прибыль	(785,108)	(494,161)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(550,018)	(2,384,191)
Потоки (чистые) денежных средств от инвестиционной деятельности		
Купля/продажа ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4,621,683)	(9,823,125)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,927,904	8,062,260
Приобретение инвестиций до погашения	1,370,685	1,223,970
Приобретение нематериальных активов	(68,735)	-
Приобретение основных средств	(468,542)	(221,681)
Поступления от продажи имущества и оборудования	2,332	315
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	6,141,960	(758,261)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		
Увеличение уставного капитала	-	-
Полученные средства от ценных бумаг выпущенные банком	5,854,851	7,812,808
Погосхение ценных бумаг выпущенные банком	(4,416,654)	(257,264)
Прочие привлеченные средства	2,233,060	3,656,170
Погашение прочих привлеченных средств	(3,121,544)	(6,242,131)
Погашение субординированных займ	(161,641)	(43,589)
Дивиденды, выплаченные акционерам	-	-
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	388,073	4,925,995
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	5,980,015	1,783,543
Влияние изменений курса валют на денежные средства и их эквиваленты	(82,418)	(406,691)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	40,470,858	39,842,049
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	46,368,456	41,218,901

15/07/19г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

А.Акопян

И.о. главный бухгалтера

Л. Оганесян



Основные экономические нормативы

30 Июня 2019г.

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	38,758,687	30,000,000	Нарушение отсутствует
Н 1.1 - Минимальная величина соотношения общего капитала и активов взвешенных по риску	14.49%	12.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.1 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов	24.53%	15.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.11 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов/ 1-ой валютной группы	12.14%	4.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.2 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования	86.92%	60.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.21 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования / 1-ой валютной группы	37.86%	10.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.1 - Максимальный риск на одного заемщика	6.18%	20.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.2 - Максимальный размер крупных кредитных рисков	11.31%	500.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.1 - Максимальный риск на одно лицо, связанное с банком	1.47%	5.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.2 - Максимальный риск на лиц, связанных с банком	9.29%	20.00%	Нарушение отсутствует
Минимальная величина обязательных резервов в ЦБ РА			
	Драм	2.00%	
	Доллар	2% AMD 16% USD	
	Евро	2% AMD 16% EUR	Нарушение отсутствует
Максимальная величина валютной позиции /с деривативами/	0.77%	10.00%	Нарушение отсутствует
Максимальная величина валютной позиции	5.10%	10.00%	Нарушение отсутствует
	Доллар	X	7.00%
	Евро	X	7.00%
	Рубль	0.55%	7.00%
	Другие	X	X

15/07/19г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

А.Акопян

И.о. главный бухгалтера

Л. Оганесян

