

Промежуточный консолидированный отчет о финансовых результатах
30 сентября 2019г.

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

тыс. Драм	Примечания	01/07/19-30/09/19	01/01/19-30/09/19	01/07/18-30/09/18	01/01/18-30/09/18
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	24	6,028,248	17,674,815	5,431,985	15,324,761
Прочие процентные доходы	24	27,102	72,446	31,096	76,402
Процентные расходы	24	(2,852,159)	(8,201,792)	(2,425,217)	(7,033,911)
Чистые процентные доходы		3,203,191	9,545,469	3,037,864	8,367,252
Чистые отчисления резервам	25	(207,224)	(834,871)	(589,241)	(1,216,785)
Чистые процентные доходы после отчисления резервам		2,995,967	8,710,598	2,448,623	7,150,467
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	902,513	2,281,045	703,908	1,904,185
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	(258,774)	(716,978)	(241,908)	(644,400)
Чистый доход от торговых операций	27	304,510	788,165	400,020	1,231,851
Чистый прибыль / (убыток) от переоценки иностранной валюты		(41,545)	(73,830)	(23,903)	(337,529)
Чистый доход от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		357,153	661,938	49,767	285,472
Прочие доходы	28	264,585	769,849	54,251	458,417
Непроцентные доходы		1,528,442	3,710,189	942,135	2,897,996
Расходы по персоналу	29	(1,322,448)	(3,958,303)	(1,224,643)	(3,561,208)
Амортизация основных средств	11	(480,159)	(811,200)	(148,897)	(438,706)
Амортизация нематериальных активов	12	(19,449)	(55,614)	(15,875)	(44,024)
Административные и другие операционные расходы	29	(579,806)	(2,339,534)	(862,010)	(2,353,051)
Непроцентные расходы		(2,401,862)	(7,164,651)	(2,251,425)	(6,396,989)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		2,122,547	5,256,136	1,139,333	3,651,474
Налог на прибыль	19	(592,845)	(1,388,048)	(233,243)	(733,637)
Прибыль текущего периода		1,529,702	3,868,088	906,090	2,917,837
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		208,205	399,527	167,170	355,206
Реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход перенесенное в финансовый результат		(357,153)	(661,938)	(49,767)	(285,472)
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу	19	29,790	280,223	(7,001)	736
Чистый прочий совокупный доход подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:		(119,158)	17,812	110,402	70,470
Прочие консолидированные доходы после налогообложения		(119,158)	17,812	110,402	70,470
Общие всеобъемлющие доходы		1,410,544	3,885,900	1,016,492	2,988,307

14/10/19г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Акопян

Д.Азатян

Промежуточный консолидированный отчет О Финансовом состоянии

30 Сентября 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	53,918,814	40,470,858
Коммерческие ценные бумаги	7	1,281,222	1,160,345
Требования к к банкам	8	4,745,272	5,212,487
Кредиты и прочие займы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	9	210,312,164	196,282,332
Инвестиционные ценные бумаги	10	17,910,505	18,356,454
Инвестиционные ценные бумаги по РЕПО соглашениям	10	-	8,092,013
Основные средства	11	8,597,160	6,739,038
Нематериальные активы	12	354,648	296,331
Активы для продажи	13	1,924,508	1,977,614
Прочие активы	14	3,138,372	2,531,906
Всего Активы		302,182,665	281,119,378
Обязательства и Капитал			
Обязательства			
Обязательства по отношению к банкам	15	4,290,695	13,963,370
Производные финансовые обязательства	16	186,181	26,583
Обязательства перед клиентами	17	206,100,662	187,214,116
Ценные бумаги выпущенные банком	18	18,511,232	16,653,444
Обязательства на налогов на прибыль		338,552	199,430
Отсроченные налоговые обязательства	19	868,470	938,233
Прочие привлеченные средства	20	19,470,991	15,684,413
Арендные обязательства		1,824,859	-
Субординированные займы	21	5,860,623	5,852,819
Прочие обязательства	22	82,726	70,056
Резервы по условным обязательствам	14	2,577,854	1,482,613
Всего обязательства		260,112,845	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		2,965,486	3,057,881
Резерв переоценки финансовых активов оцениваемых по		530,520	1,651,410
Нераспределенная прибыль		19,295,149	15,946,825
Всего капитал		42,069,820	39,034,301
Всего обязательства и капитал		302,182,665	281,119,378

14/10/19г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Акопян

Д.Азатян

Промежуточный консолидированный отчет Об изменениях в общем капитале

30 Сентября 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						2,917,837	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 средств	-	-	-	-	(92,393)	92,393	-
Остаток на 30 Сентября , 2018	16,416,633	63,233	1,898,319	2,331,812	3,088,679	13,938,593	37,737,269
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						3,868,088	3,868,088
Прочие всеобъемлющие доходы				(1,120,890)		1,138,702	17,812
Общие всеобъемлющие доходы	-	-	-	(1,120,890)	-	5,006,790	3,885,900
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств	-	-	-	-	(92,395)	92,395	-
Остаток на 30 Сентября , 2019	16,416,633	63,233	2,798,799	530,520	2,965,486	19,295,149	42,069,820

14/10/19г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Акопян

Д.Азатян

Промежуточный консолидированный отчет О денежных потоках банка

30 сентября 2019г.

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

тыс. Драм	01/01/19-30/06/19	01/01/18-30/06/18
Потоки (чистые) денежных средств от операционной деятельности		
Полученные проценты	18,079,916	15,533,257
Уплаченные проценты	(8,314,521)	(6,056,922)
Комиссионные доходы полученные	2,281,045	1,904,185
Комиссионные расходы выплаченные	(716,978)	(644,400)
Чистая прибыль / (убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через	788,165	1,231,851
Прочие доходы	739,216	458,417
Уплаченные расходы по административной деятельности	(3,877,307)	(3,561,208)
Прочие уплаченные расходы от операционной деятельности	(2,384,430)	(2,353,040)
Потоки (чистые) денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах	6,595,106	6,512,140
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	4,340,695	596,472
Налог на прибыль	(1,038,455)	(741,242)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	3,302,240	(144,770)
Потоки (чистые) денежных средств от инвестиционной деятельности		
Купля/продажа ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5,947,203)	(18,360,363)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17,133,497	17,030,692
Приобретение инвестиций до погашения	(328,544)	-
Приобретение нематериальных активов	(84,985)	(60,468)
Приобретение основных средств	(616,513)	(719,898)
Поступления от продажи имущества и оборудования	2,332	4,829
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	10,158,584	(2,105,208)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		
Увеличение уставного капитала	-	-
Полученные средства от ценных бумаг выпущенные банком	9,489,603	18,930,119
Погосхение ценных бумаг выпущенные банком	(7,572,502)	(8,240,515)
Прочие привлеченные средства	5,575,967	4,847,958
Погашение прочих привлеченных средств	(1,849,951)	(8,103,272)
Погашение субординированных займ	(189,209)	(32,194)
Дивиденды, выплаченные акционерам	-	(570,350)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	5,453,908	6,831,746
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	18,914,732	4,581,768
Влияние изменений курса валют на денежные средства и их эквиваленты	(420,128)	(500,046)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	40,470,858	39,842,049
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	58,965,462	43,923,771

14/10/19г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Акопян

Д.Азатян

Основные экономические нормативы

30 Сентября 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	38,994,664	30,000,000	Нарушение отсутствует
Н 1.1 - Минимальная величина соотношения общего капитала и активов взвешенных по риску	14.56%	12.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.1 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов	25.45%	15.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.11 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов/ 1-ой валютной группы	15.72%	4.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.2 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования	84.50%	60.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.21 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования / 1-ой валютной группы	44.33%	10.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.1 - Максимальный риск на одного заемщика	10.66%	20.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.2 - Максимальный размер крупных кредитных рисков	15.76%	500.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.1 - Максимальный риск на одно лицо, связанное с банком	1.48%	5.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.2 - Максимальный риск на лиц, связанных с банком	9.06%	20.00%	Нарушение отсутствует
Минимальная величина обязательных резервов в ЦБ РА			
Драм		2.00%	
Доллар	X	4% USD 14% AMD	
Евро		4% EUR 14% AMD	Нарушение отсутствует
Максимальная величина валютной позиции /с деривативами/	0.12%	10.00%	Нарушение отсутствует
Максимальная величина валютной позиции	3.56%	10.00%	Нарушение отсутствует
Доллар	X	7.00%	Нарушение отсутствует
Евро	X	7.00%	Нарушение отсутствует
Рубль	0.02%	7.00%	Нарушение отсутствует
Другие	X	X	Нарушение отсутствует

14/10/19г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

Акопян

Главный бухгалтер

Азатян

