

Промежуточный консолидированный отчет о финансовых результатах

31 Декабря 2019г.

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

тыс. Драм	Примечания	01/10/19-31/12/19	01/01/19-31/12/19	01/10/18-31/12/18	01/01/18-31/12/18
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	24	6,291,169	23,965,984	5,689,193	21,013,954
Прочие процентные доходы	24	54,951	127,397	24,322	100,724
Процентные расходы	24	(2,940,588)	(11,142,380)	(2,601,396)	(9,635,307)
Чистые процентные доходы		3,405,532	12,951,001	3,112,119	11,479,371
Чистые отчисления резервам	25	(329,146)	(1,164,017)	268,783	(948,002)
Чистые процентные доходы после отчисления резервам		3,076,386	11,786,984	3,380,902	10,531,369
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	913,029	3,194,074	808,984	2,713,169
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	(303,955)	(1,020,933)	(227,338)	(871,738)
Чистый доход от торговых операций	27	305,285	1,093,450	307,293	1,539,144
Чистый прибыль / (убыток) от переоценки иностранной валюты		139,121	65,291	24,267	(313,262)
Чистый доход от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		140,928	802,866	599,340	884,812
Прочие доходы	28	480,883	1,250,732	262,399	720,816
Непроцентные доходы		1,675,291	5,385,480	1,774,945	4,672,941
Расходы по персоналу	29	(1,582,695)	(5,540,998)	(1,345,659)	(4,906,867)
Амортизация основных средств	11	(288,452)	(1,099,652)	(162,691)	(601,397)
Амортизация нематериальных активов	12	(18,589)	(74,203)	(17,756)	(61,780)
Административные и другие операционные расходы	29	(913,720)	(3,253,254)	(1,075,353)	(3,428,404)
Непроцентные расходы		(2,803,456)	(9,968,107)	(2,601,459)	(8,998,448)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		1,948,221	7,204,357	2,554,388	6,205,862
Налог на прибыль	19	(392,295)	(1,780,343)	(576,954)	(1,310,591)
Прибыль текущего периода		1,555,926	5,424,014	1,977,434	4,895,271
Прочий совокупный доход					
Прочий совокупный доход не подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:					
Переоценка основных средств		1,358,121	1,358,121		
Чистый доход по инструментам капитала, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Налог на прибыль, связанных с переоценкой основных средств		(271,624)	(271,624)		
Чистый прочий совокупный доход не подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:		1,086,497	1,086,497	-	-
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		465,923	865,450	(232,809)	122,397
Реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход перенесенное в финансовый результат		(140,928)	(802,866)	(599,340)	(884,812)
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу	19	(64,999)	215,224	151,747	152,483
Чистый прочий совокупный доход подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:		259,996	277,808	(680,402)	(609,932)
Прочие консолидированные доходы после налогообложения		1,346,493	1,364,305	(680,402)	(609,932)
Общие всеобъемлющие доходы		2,902,419	6,788,319	1,297,032	4,285,339

14/01/20г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Акопян

Д.Азатян

Промежуточный консолидированный отчет о Финансовом состоянии

31 Декабря 2019г.

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

тыс. Драм	Примечания	Отчетный период	Конец предыдущего года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	52,343,932	40,470,858
Коммерческие ценные бумаги	7	646,487	1,160,345
Требования к банкам	8	11,737,257	5,212,487
Кредиты и прочие займы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	9	226,678,839	196,282,332
Инвестиционные ценные бумаги	10	20,326,218	18,356,454
Инвестиционные ценные бумаги по РЕПО соглашениям	10	-	8,092,013
Основные средства	11	10,175,489	6,739,038
Нематериальные активы	12	337,260	296,331
Активы для продажи	13	2,023,928	1,977,614
Прочие активы	14	2,289,063	2,531,906
Всего Активы		326,558,473	281,119,378
Обязательства и Капитал			
Обязательства			
Обязательства по отношению к банкам	15	6,717,884	13,963,370
Производные финансовые обязательства	16	220,078	26,583
Обязательства перед клиентами	17	222,172,144	187,214,116
Ценные бумаги выпущенные банком	18	19,920,288	16,653,444
Обязательства на налогов на прибыль		522,946	199,430
Отсроченные налоговые обязательства	19	1,261,850	938,233
Прочие привлеченные средства	20	21,177,406	15,684,413
Арендные обязательства	11	2,085,366	-
Субординированные займы	21	5,806,646	5,852,819
Прочие обязательства	22	41,851	70,056
Резервы по условным обязательствам	14	1,659,775	1,482,613
Всего обязательства		281,586,234	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		4,021,187	3,057,881
Резерв переоценки финансовых активов оцениваемых по		790,516	1,651,410
Нераспределенная прибыль		20,881,871	15,946,825
Всего капитал		44,972,239	39,034,301
Всего обязательства и капитал		326,558,473	281,119,378

14/01/20г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Акопян

Д.Азатян

Промежуточный консолидированный отчет Об изменениях в общем капитале

31 Декабря 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						4,895,271	4,895,271
Прочие всеобъемлющие доходы				(609,932)	-		(609,932)
Общие всеобъемлющие доходы	-	-	-	(609,932)	-	4,895,271	4,285,339
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств	-	-	-	-	(123,191)	123,191	-
Остаток на 31 Декабря, 2018	16,416,633	63,233	1,898,319	1,651,410	3,057,881	15,946,825	39,034,301
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						5,424,014	5,424,014
Прочие всеобъемлющие доходы				(860,894)	1,086,497	1,138,702	1,364,305
Общие всеобъемлющие доходы	-	-	-	(860,894)	1,086,497	6,562,716	6,788,319
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств	-	-	-	-	(123,191)	123,191	-
Остаток на 31 Декабря, 2019	16,416,633	63,233	2,798,799	790,516	4,021,187	20,881,871	44,972,239

14/01/20г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Акопян

Д.Азатян

Промежуточный консолидированный отчет О денежных потоках банка

31 декабря 2019г.

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

тыс. Драм	01/01/19-31/12/19	01/01/18-31/12/18
Потоки (чистые) денежных средств от операционной деятельности		
Полученные проценты	23,772,817	21,169,444
Уплаченные проценты	(10,924,392)	(8,547,527)
Комиссионные доходы полученные	3,194,074	2,713,169
Комиссионные расходы выплаченные	(1,020,933)	(871,738)
Чистая прибыль / (убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через	1,093,450	1,519,121
Прочие доходы	1,209,254	720,766
Уплаченные расходы по административной деятельности	(5,390,980)	(4,779,790)
Прочие уплаченные расходы от операционной деятельности	(3,311,992)	(3,464,277)
Потоки (чистые) денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах	8,621,298	8,459,168
Снижение / (увеличение) операционных активов, в том числе		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	513,858	(279,974)
Средства размещенные в банках	(6,695,015)	5,317,501
Кредиты клиентам	(29,223,717)	(30,751,558)
Активы для продажи	(46,314)	475,452
Прочие активы	233,077	(483,322)
<i>(Уменьшение) увеличение операционных обязательств</i>		
Обязательства по отношению к финансовым институтам	(7,354,876)	545,372
Обязательства перед клиентами	34,041,993	9,515,901
Производные финансовые обязательства	195,118	(43,252)
Прочие обязательства	(119,555)	18,713
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения	165,867	(7,225,999)
Налог на прибыль	(1,037,994)	(1,676,849)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(872,127)	(8,902,848)
Потоки (чистые) денежных средств от инвестиционной деятельности		
Купля/продажа ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(11,877,894)	(10,082,445)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16,633,083	10,774,528
Приобретение инвестиций до погашения	1,904,432	(2,325,199)
Приобретение нематериальных активов	(84,985)	(131,572)
Приобретение основных средств	(828,706)	(1,225,342)
Поступления от продажи имущества и оборудования	2,847	6,380
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	5,748,777	(2,983,650)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		
Увеличение уставного капитала	-	-
Полученные средства от ценных бумаг выпущенные банком	14,211,537	19,904,690
Погосхение ценных бумаг выпущенные банком	(10,818,447)	(9,215,087)
Прочие привлеченные средства	8,192,272	6,520,883
Погашение прочих привлеченных средств	(3,682,105)	(3,460,357)
Погашение субординированных займ	(97,086)	-
Дивиденды, выплаченные акционерам	(850,381)	(570,350)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	6,955,790	13,179,779
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	11,832,440	1,293,281
Влияние изменений курса валют на денежные средства и их эквиваленты	40,634	(664,472)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	40,470,858	39,842,049
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	52,343,932	40,470,858

14/01/20г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Акопян

Д.Азатян

Основные экономические нормативы

31 Декабря 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	40,333,115	30,000,000	Нарушение отсутствует
Н 1.1 - Минимальная величина соотношения общего капитала и активов взвешенных по риску	14.60%	12.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.1 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов	26.22%	15.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.11 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов/ 1-ой валютной группы	14.13%	4.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.2 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования	88.58%	60.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.21 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования / 1-ой валютной группы	42.63%	10.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.1 - Максимальный риск на одного заемщика	10.53%	20.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.2 - Максимальный размер крупных кредитных рисков	10.53%	500.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.1 - Максимальный риск на одно лицо, связанное с банком	1.42%	5.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.2 - Максимальный риск на лиц, связанных с банком	9.04%	20.00%	Нарушение отсутствует
Минимальная величина обязательных резервов в ЦБ РА			
Драм		2.00%	
Доллар	X	6% USD 12% AMD	
Евро		6% EUR 12% AMD	Нарушение отсутствует
Максимальная величина валютной позиции /с деривативами/	0.81%	10.00%	Нарушение отсутствует
Максимальная величина валютной позиции	3.22%	10.00%	Нарушение отсутствует
Доллар	X	7.00%	Нарушение отсутствует
Евро	0.13%	7.00%	Нарушение отсутствует
Рубль	0.63%	7.00%	Нарушение отсутствует
Другие	X	X	Нарушение отсутствует

14/01/20г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

Акопян

Главный бухгалтер

Азатян

