

Промежуточный консолидированный отчет о финансовых результатах

31 Марта 2020г.

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

тыс. Драм	Примечания	01/01/2020-31/03/2020	01/01/2019-31/03/2019
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	24	6,468,028	5,765,928
Прочие процентные доходы	24	20,596	21,759
Процентные расходы	24	(2,995,179)	(2,698,340)
Чистые процентные доходы		3,493,445	3,089,347
Чистые отчисления резервам	25	(954,887)	(31,536)
Чистые процентные доходы после отчисления резервам		2,538,558	3,057,811
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	782,002	648,274
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	(311,217)	(219,122)
Чистый доход от торговых операций	27	287,982	265,328
Чистый прибыль / (убыток) от переоценки иностранной валюты		239,757	38,772
Чистый доход от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		128,840	89,811
Прочие доходы	28	325,569	169,342
Непроцентные доходы		1,452,933	992,405
Расходы по персоналу	29	(1,539,210)	(1,329,959)
Амортизация основных средств	11	(301,182)	(232,860)
Амортизация нематериальных активов	12	(18,159)	(16,719)
Административные и другие операционные расходы	29	(820,915)	(700,784)
Непроцентные расходы		(2,679,466)	(2,280,322)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		1,312,025	1,769,894
Налог на прибыль	19	(169,200)	(370,764)
Прибыль текущего периода		1,142,825	1,399,130
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход не подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:		102,356	-
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		27,413	63,206
Реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход перенесенное в финансовый результат		(128,840)	(89,811)
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу	19	36,637	239,259
Чистый прочий совокупный доход подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:		(64,790)	212,654
Прочие консолидированные доходы после налогообложения		37,566	212,654
Общие всеобъемлющие доходы		1,180,391	1,611,784

17/04/20г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Акопян

Д.Азатян

Промежуточный консолидированный отчет о Финансовом состоянии

31 Марта 2020г.

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

тыс. Драм	Примечания	31/03/20	31/12/19
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	53,230,476	52,343,932
Коммерческие ценные бумаги	7	286,299	646,487
Требования к банкам	8	2,945,495	11,737,257
Кредиты и прочие займы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	9	232,593,376	226,678,839
Инвестиционные ценные бумаги	10	24,194,911	20,326,218
Инвестиционные ценные бумаги по РЕПО соглашениям	10	2,057,322	-
Основные средства	11	9,929,399	10,175,489
Нематериальные активы	12	322,272	337,260
Активы для продажи	13	1,973,787	2,023,928
Прочие активы	14	1,660,343	2,289,063
Всего Активы		329,193,680	326,558,473
Обязательства и Капитал			
Обязательства			
Обязательства по отношению к банкам	15	4,193,789	6,717,884
Производные финансовые обязательства	16	39,757	220,078
Обязательства перед клиентами	17	224,098,844	222,172,144
Ценные бумаги выпущенные банком	18	20,942,595	19,920,288
Обязательства на налогов на прибыль		436,473	522,946
Отсроченные налоговые обязательства	19	1,125,184	1,261,850
Прочие привлеченные средства	20	21,987,356	21,177,406
Арендные обязательства	11	1,999,147	2,085,366
Субординированные займы	21	6,213,099	5,806,646
Прочие обязательства	22	37,989	41,851
Резервы по условным обязательствам	14	1,966,817	1,659,775
Всего обязательства		283,041,050	281,586,234
Капитал			
Уставной фонд	23	16,416,633	16,416,633
Эмиссионная прибыль		63,233	63,233
Главный резервный фонд		2,798,799	2,798,799
Резерв переоценки основных средств		4,086,712	4,021,187
Резерв переоценки финансовых активов оцениваемых по		725,726	790,516
Нераспределенная прибыль		22,061,527	20,881,871
Всего капитал		46,152,630	44,972,239
Всего обязательства и капитал		329,193,680	326,558,473

17/04/20г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Акопян

Д.Азатян

Промежуточный консолидированный отчет Об изменениях в общем капитале

31 Марта 2020г.

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, 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						-	-
Выплаченные дивиденды							-
Общие транзакции с владельцами	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль текущего периода						1,399,130	1,399,130
Прочие всеобъемлющие доходы				(926,048)		1,138,702	212,654
Общие всеобъемлющие доходы	-	-	-	(926,048)	-	2,537,832	1,611,784
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств	-	-	-	-	(30,798)	30,798	-
Остаток на 31 Марта , 2019	16,416,633	63,233	1,898,319	725,362	3,027,083	18,515,455	40,646,085
Остаток на 1 января, 2020	16,416,633	63,233	2,798,799	790,516	4,021,187	20,881,871	44,972,239
Уставной капитал							-
Другие элементы внутреннего движения капитала						-	-
Выплаченные дивиденды							-
Общие транзакции с владельцами	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль текущего периода						1,142,825	1,142,825
Прочие всеобъемлющие доходы				(64,790)	102,356		37,566
Общие всеобъемлющие доходы	-	-	-	(64,790)	102,356	1,142,825	1,180,391
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств	-	-	-	-	(36,831)	36,831	-
Остаток на 31 Марта , 2020	16,416,633	63,233	2,798,799	725,726	4,086,712	22,061,527	46,152,630

17/04/20г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

А.Акопян

Главный бухгалтер



Д.Азатян

Промежуточный консолидированный отчет О денежных потоках банка

31 Марта 2020г.

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

тыс. Драм	01/01/2020-31/03/2020	01/01/2019-31/03/2019
Потоки (чистые) денежных средств от операционной деятельности		
Полученные проценты	5,865,234	5,326,939
Уплаченные проценты	(2,318,584)	(2,339,065)
Коммиссионные доходы полученные	782,002	648,274
Коммиссионные расходы выплаченные	(311,217)	(219,122)
Чистая прибыль / (убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через	287,982	265,328
Прочие доходы	316,276	159,670
Уплаченные расходы по административной деятельности	(1,512,478)	(1,302,912)
Прочие уплаченные расходы от операционной деятельности	(835,098)	(846,456)
Потоки (чистые) денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах	2,274,117	1,692,656
Снижение / (увеличение) операционных активов, в том числе		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	360,188	(484,079)
Средства размещенные в банках	8,560,576	2,136,464
Кредиты клиентам	1,081,626	(4,744,235)
Активы для продажи	50,141	(6,604)
Прочие активы	653,290	(308,957)
<i>(Уменьшение) увеличение операционных обязательств</i>		
Обязательства по отношению к финансовым институтам	(2,275,352)	(188,045)
Обязательства перед клиентами	(5,015,745)	4,524,051
Производные финансовые обязательства	32,237	(6,871)
Прочие обязательства	(381,490)	(583,844)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения	5,339,588	2,030,536
Налог на прибыль	(300,839)	(253,347)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	5,038,749	1,777,189
Потоки (чистые) денежных средств от инвестиционной деятельности		
Купля/продажа ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(8,039,143)	(2,359,460)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,113,136	4,119,364
Приобретение инвестиций до погашения	413,959	800,561
Приобретение основных средств	(53,577)	(329,654)
Поступления от продажи основных средств	-	2,332
Приобретение нематериальных активов	(3,172)	(59,875)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(5,568,797)	2,173,267
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		
Увеличение уставного капитала	-	-
От ценных бумаг выпущенные банком	-	-
Прочие привлеченные средства	1,104,565	930,760
Погашение прочих привлеченных средств	(501,787)	(715,601)
Арендные обязательства	(145,660)	(130,460)
Погашение субординированных займ	-	-
Дивиденды, выплаченные акционерам	-	-
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	457,118	84,699
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(72,930)	4,035,155
Влияние изменений курса валют на денежные средства и их эквиваленты	959,475	131,607
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	52,343,932	40,470,858
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	53,230,476	44,637,620

17/04/20г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Акопян

Д.Азатян

Основные экономические нормативы

31 Марта 2020г.

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	40,969,599	30,000,000	Нарушение отсутствует
Н 1.1 - Минимальная величина соотношения основного капитала и активов взвешенных по риску	11.86%	10.00%	Нарушение отсутствует
Н 1.2 - Минимальная величина соотношения общего капитала и активов взвешенных по риску	14.23%	12.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.1 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов	27.12%	15.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.11 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов/ 1-ой валютной группы	16.48%	4.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.2 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования	94.37%	60.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.21 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования / 1-ой валютной группы	51.24%	10.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.1 - Максимальный риск на одного заемщика	10.90%	20.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.2 - Максимальный размер крупных кредитных рисков	10.90%	500.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.1 - Максимальный риск на одно лицо, связанное с банком	1.51%	5.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.2 - Максимальный риск на лиц, связанных с банком	9.38%	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/	0.06%	10.00%	Нарушение отсутствует
Максимальная величина валютной позиции	1.67%	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

17/04/20г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

А.Акопян

Главный бухгалтер

Д.Азатян

