

Промежуточный консолидированный отчет о финансовых результатах
30 Июня 2020г.

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

тыс. Драм	Примечания	01/04/20-30/06/20	01/01/20-30/06/20	01/04/19-30/06/19	01/01/19-30/06/19
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	24	6,267,226	12,735,254	5,880,639	11,646,567
Прочие процентные доходы	24	19,730	40,326	23,585	45,344
Процентные расходы	24	(2,898,116)	(5,893,295)	(2,767,883)	(5,466,225)
Чистые процентные доходы		3,388,840	6,882,285	3,136,341	6,225,686
Чистые отчисления резервам	25	(530,819)	(1,485,706)	(596,111)	(627,647)
Чистые процентные доходы после отчисления резервам		2,858,021	5,396,579	2,540,230	5,598,039
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	608,397	1,390,399	730,258	1,378,532
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	(292,484)	(603,701)	(239,082)	(458,204)
Чистый доход от торговых операций	27	458,398	746,380	218,327	483,655
Чистый прибыль / (убыток) от переоценки иностранной валюты		(475,759)	(236,002)	(71,057)	(32,285)
Чистый доход от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		279,288	408,128	214,974	304,785
Прочие доходы	28	240,214	565,783	335,922	505,264
Непроцентные доходы		818,054	2,270,987	1,189,342	2,181,747
Расходы по персоналу	29	(1,406,645)	(2,945,855)	(1,305,896)	(2,635,855)
Амортизация основных средств	11	(290,452)	(591,634)	(243,479)	(476,338)
Амортизация нематериальных активов	12	(16,274)	(34,433)	(19,446)	(36,165)
Административные и другие операционные расходы	29	(756,818)	(1,577,733)	(797,055)	(1,497,839)
Непроцентные расходы		(2,470,189)	(5,149,655)	(2,365,876)	(4,646,197)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		1,205,886	2,517,911	1,363,696	3,133,589
Налог на прибыль	19	(427,241)	(596,441)	(424,439)	(795,203)
Прибыль текущего периода		778,645	1,921,470	939,257	2,338,386
Прочий совокупный доход					
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		409,531	436,944	128,116	191,322
Реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход перенесенное в финансовый результат		(279,288)	(408,128)	(214,974)	(304,785)
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу	19	(23,444)	(5,187)	11,174	250,433
Чистый прочий совокупный доход подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:		106,799	23,629	(75,684)	136,970
Прочие консолидированные доходы после налогообложения		106,799	23,629	(75,684)	136,970
Общие всеобъемлющие доходы		885,444	1,945,099	863,573	2,475,356

15/07/20г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

А.Акопян

Главный бухгалтер



Д.Азатян

Промежуточный консолидированный отчет о Финансовом состоянии

30 Июня 2020г.

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

тыс. Драм	Примечания	30/06/20	31/12/2019 /проверенный/
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	41,965,051	43,540,737
Коммерческие ценные бумаги	7	557,680	646,487
Требования к к банкам	8	17,012,357	20,549,255
Кредиты и прочие займы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	9	221,439,217	226,444,991
Инвестиционные ценные бумаги	10	26,022,624	20,326,218
Основные средства	11	9,062,780	9,479,389
Нематериальные активы	12	310,095	337,260
Активы для продажи	13	1,990,093	2,023,928
Прочие активы	14	1,662,112	2,280,260
Всего Активы		320,022,009	325,628,525
Обязательства и Капитал			
Обязательства			
Обязательства по отношению к банкам	15	2,534,023	6,913,474
Производные финансовые обязательства	16	109,991	24,488
Обязательства перед клиентами	17	219,150,572	222,172,144
Ценные бумаги выпущенные банком	18	20,000,143	19,920,288
Обязательства на налогов на прибыль		431,897	644,892
Отсроченные налоговые обязательства	19	1,014,352	947,921
Прочие привлеченные средства	20	23,982,803	21,177,406
Арендные обязательства	11	1,897,913	2,066,563
Субординированные займы	21	338,229	5,806,646
Прочие обязательства	22	52,290	53,620
Резервы по условным обязательствам	14	1,910,055	1,659,775
Всего обязательства		271,422,268	281,387,217
Капитал			
Уставной фонд	23	19,947,633	16,416,633
Эмиссионная прибыль		63,233	63,233
Главный резервный фонд		3,627,805	2,798,799
Резерв переоценки основных средств		3,424,290	3,487,892
Резерв переоценки финансовых активов оцениваемых по		813,047	789,418
Нераспределенная прибыль		20,723,733	20,685,333
Всего капитал		48,599,741	44,241,308
Всего обязательства и капитал		320,022,009	325,628,525

15/07/20г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Акопян

Д.Азатян

Промежуточный консолидированный отчет Об изменениях в общем капитале

30 Июня 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 /проверенный/	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
Остаток на 1 января, 2020	16,416,633	63,233	2,798,799	789,418	3,487,892	20,685,333	44,241,308
Уставной капитал	3,531,000					(1,117,666)	2,413,334
Другие элементы внутреннего движения капитала			829,006			(829,006)	-
Выплаченные дивиденды						-	-
Общие транзакции с владельцами	3,531,000	-	829,006	-	-	(1,946,672)	2,413,334
Прибыль текущего периода						1,921,470	1,921,470
Прочие всеобъемлющие доходы				23,629		-	23,629
Общие всеобъемлющие доходы	-	-	-	23,629	-	1,921,470	1,945,099
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств					(63,602)	63,602	-
Остаток на 30 Июня, 2020	19,947,633	63,233	3,627,805	813,047	3,424,290	20,723,733	48,599,741

15/07/20г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

А.Акопян

Главный бухгалтер



Д.Азатян

Промежуточный консолидированный отчет О денежных потоках банка

30 Июня 2020г.

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

тыс. Драм	01/01/20-30/06/20	01/01/19-30/06/19
Потоки (чистые) денежных средств от операционной деятельности		
Полученные проценты	12,665,252	11,006,257
Уплаченные проценты	(4,148,675)	(6,034,421)
Комиссионные доходы полученные	1,390,399	1,378,532
Комиссионные расходы выплаченные	(603,701)	(458,204)
Чистая прибыль / (убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через	746,380	483,655
Прочие доходы	547,135	485,458
Уплаченные расходы по административной деятельности	(2,893,785)	(2,582,029)
Прочие уплаченные расходы от операционной деятельности	(1,607,803)	(1,789,747)
Потоки (чистые) денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах	6,095,202	2,489,501
Снижение / (увеличение) операционных активов, в том числе		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88,807	306,974
Средства размещенные в банках	3,578,386	3,303,626
Кредиты клиентам	4,606,216	(4,054,039)
Активы для продажи	33,835	90,916
Прочие активы	223,734	(569,814)
<i>(Уменьшение) увеличение операционных обязательств</i>	-	-
Обязательства по отношению к финансовым институтам	(4,205,679)	(5,621,542)
Обязательства перед клиентами	(4,037,079)	4,720,077
Производные финансовые обязательства	86,040	103,235
Прочие обязательства	(1,105,590)	(388,814)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения	5,363,872	380,120
Налог на прибыль	(748,192)	(785,108)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	4,615,680	(404,988)
Потоки (чистые) денежных средств от инвестиционной деятельности		
Купля ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(12,966,279)	(4,621,683)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Приобретение инвестиций до погашения	7,336,996	9,927,904
Приобретение основных средств	508,119	1,370,685
Приобретение основных средств	(165,944)	(68,735)
Поступления от продажи основных средств	-	(468,542)
Приобретение нематериальных активов	(7,268)	2,332
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(5,294,376)	6,141,961
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		
Увеличение уставного капитала	2,520,000	-
От ценных бумаг выпущенные банком	-	5,854,851
Погашение ценных бумаг выпущенные банком	(613,550)	(4,416,654)
Прочие привлеченные средства	3,414,437	2,233,060
Погашение прочих привлеченных средств	(768,308)	(3,121,544)
Арендные обязательства	(5,321,424)	(161,641)
Погашение субординированных займ	(172,856)	(145,030)
Дивиденды, выплаченные акционерам	-	-
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	(941,701)	243,042
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(1,620,397)	5,980,015
Влияние изменений курса валют на денежные средства и их эквиваленты	44,711	(82,418)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	43,540,737	40,470,858
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	41,965,051	46,368,455

15/07/20г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Акопян

Д.Азатян

Основные экономические нормативы

30 Июня 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	19,947,633	50,000	Нарушение отсутствует
Минимальная величина общего (собственного) капитала	41,803,085	30,000,000	Нарушение отсутствует
Н 1.1 - Минимальная величина соотношения основного капитала и активов взвешенных по риску	13.41%	9.00%	Нарушение отсутствует
Н 1.2 - Минимальная величина соотношения общего капитала и активов взвешенных по риску	15.03%	12.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.1 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов	27.92%	15.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.11 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов/ 1-ой валютной группы	15.53%	4.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.2 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования	98.68%	60.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.21 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования / 1-ой валютной группы	47.26%	10.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.1 - Максимальный риск на одного заемщика	10.34%	20.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.2 - Максимальный размер крупных кредитных рисков	10.34%	500.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.1 - Максимальный риск на одно лицо, связанное с банком	0.61%	5.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.2 - Максимальный риск на лиц, связанных с банком	7.57%	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/	0.02%	10.00%	Нарушение отсутствует
Максимальная величина валютной позиции	1.94%	10.00%	Нарушение отсутствует
Доллар	X	7.00%	Нарушение отсутствует
Евро	X	7.00%	Нарушение отсутствует
Рубль	0.96%	7.00%	Нарушение отсутствует
Другие	X	X	Нарушение отсутствует

15/07/20г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

А.Акопян

Главный бухгалтер

Д.Азатян

