

Промежуточный консолидированный отчет о финансовых результатах

30 Сентября 2020г.

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

тыс. Драм	Примечания	01/07/20-30/09/20	01/01/20-30/09/20	01/07/19-30/09/19	01/01/19-30/09/19
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	24	6,295,646	19,030,900	6,028,248	17,674,815
Прочие процентные доходы	24	65,062	105,388	27,102	72,446
Процентные расходы	24	(2,884,892)	(8,778,187)	(2,852,159)	(8,201,792)
Чистые процентные доходы		3,475,816	10,358,101	3,203,191	9,545,469
Чистые отчисления резервам	25	(512,733)	(1,998,439)	(207,224)	(834,871)
Чистые процентные доходы после отчисления резервам		2,963,083	8,359,662	2,995,967	8,710,598
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	810,622	2,201,021	902,513	2,281,045
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	(331,357)	(935,058)	(258,774)	(716,978)
Чистый доход от торговых операций	27	220,459	966,839	304,510	788,165
Чистый прибыль / (убыток) от переоценки иностранной валюты		162,442	(73,560)	(41,545)	(73,830)
Чистый доход от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		178,549	586,677	357,153	661,938
Прочие доходы	28	286,497	852,280	264,585	769,849
Непроцентные доходы		1,327,212	3,598,199	1,528,442	3,710,189
Расходы по персоналу	29	(1,383,409)	(4,329,264)	(1,322,448)	(3,958,303)
Амортизация основных средств	11	(291,960)	(883,594)	(480,159)	(811,200)
Амортизация нематериальных активов	12	(12,350)	(46,783)	(19,449)	(55,614)
Административные и другие операционные расходы	29	(739,764)	(2,317,501)	(579,806)	(2,339,534)
Непроцентные расходы		(2,427,483)	(7,577,142)	(2,401,862)	(7,164,651)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		1,862,812	4,380,719	2,122,547	5,256,136
Налог на прибыль	19	(376,932)	(973,373)	(592,845)	(1,388,048)
Прибыль текущего периода		1,485,880	3,407,346	1,529,702	3,868,088
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		117,104	554,048	208,205	399,527
Реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход перенесенное в финансовый результат		(178,549)	(586,677)	(357,153)	(661,938)
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу	19	11,060	5,873	29,790	280,223
Чистый прочий совокупный доход подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:		(50,385)	(26,756)	(119,158)	17,812
Прочие консолидированные доходы после налогообложения		(50,385)	(26,756)	(119,158)	17,812
Общие всеобъемлющие доходы		1,435,495	3,380,590	1,410,544	3,885,900

15/10/20г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

А.Акопян

Главный бухгалтер



Д.Азатян

Промежуточный консолидированный отчет о Финансовом состоянии

30 Сентября 2020г.

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

тыс. Драм	Примечания	30/09/20	31/12/2019 /проверенный/
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	31,855,786	43,540,737
Коммерческие ценные бумаги	7	3,164,976	646,487
Требования к к банкам	8	18,224,912	20,549,255
Кредиты и прочие займы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	9	225,919,632	226,444,991
Производные финансовые активы	16	5,492	
Инвестиционные ценные бумаги	10	32,500,305	20,326,218
Основные средства	11	8,792,488	9,479,389
Нематериальные активы	12	336,404	337,260
Активы для продажи	13	2,057,061	2,023,928
Прочие активы	14	1,708,113	2,280,260
Всего Активы		324,565,169	325,628,525
Обязательства и Капитал			
Обязательства			
Обязательства по отношению к банкам	15	2,621,803	6,913,474
Производные финансовые обязательства	16	-	24,488
Обязательства перед клиентами	17	221,463,249	222,172,144
Ценные бумаги выпущенные банком	18	20,624,664	19,920,288
Обязательства на налогов на прибыль		419,321	644,892
Отсроченные налоговые обязательства	19	1,153,490	947,921
Прочие привлеченные средства	20	24,038,424	21,177,406
Арендные обязательства	11	1,852,408	2,066,563
Субординированные займы	21	348,460	5,806,646
Прочие обязательства	22	65,633	53,620
Резервы по условным обязательствам	14	1,942,485	1,659,775
Всего обязательства		274,529,937	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		3,392,488	3,487,892
Резерв переоценки финансовых активов оцениваемых по		762,662	789,418
Нераспределенная прибыль		22,241,411	20,685,333
Всего капитал		50,035,232	44,241,308
Всего обязательства и капитал		324,565,169	325,628,525

15/10/20г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Акопян

Д.Азатян

Промежуточный консолидированный отчет Об изменениях в общем капитале

30 Сентября 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						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
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						3,407,346	3,407,346
Прочие всеобъемлющие доходы				(26,756)		-	(26,756)
Общие всеобъемлющие доходы	-	-	-	(26,756)	-	3,407,346	3,380,590
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств					(95,404)	95,404	-
Остаток на 30 сентября, 2020	19,947,633	63,233	3,627,805	762,662	3,392,488	22,241,411	50,035,232

15/10/20г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

А.Акопян

Главный бухгалтер



Д.Азатян

Промежуточный консолидированный отчет О денежных потоках банка

30 Сентября 2020г.

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

тыс. Драм	01/01/2020-30/09/2020	01/01/2019-30/09/2019
Потоки (чистые) денежных средств от операционной деятельности		
Полученные проценты	18,272,737	18,079,916
Уплаченные проценты	(6,910,034)	(8,314,521)
Комиссионные доходы полученные	2,201,021	2,281,045
Комиссионные расходы выплаченные	(935,058)	(716,978)
Чистая прибыль / (убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через	966,839	788,165
Прочие доходы	825,708	739,216
Уплаченные расходы по административной деятельности	(4,250,566)	(3,877,307)
Прочие уплаченные расходы от операционной деятельности	(2,363,063)	(2,384,430)
Потоки (чистые) денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах	7,807,584	6,595,106
Снижение / (увеличение) операционных активов, в том числе		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,518,489)	(120,877)
Средства размещенные в банках	2,379,914	506,682
Кредиты клиентам	2,922,420	(13,934,367)
Активы для продажи	(33,133)	53,106
Прочие активы	546,771	(576,919)
<i>(Уменьшение) увеличение операционных обязательств</i>		
Обязательства по отношению к финансовым институтам	(4,687,126)	(9,945,364)
Обязательства перед клиентами	(4,729,092)	18,886,546
Производные финансовые обязательства	(28,140)	159,616
Прочие обязательства	258,329	(2,134,962)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения	1,919,038	(511,433)
Налог на прибыль	(987,503)	(1,038,455)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	931,535	(1,549,888)
Потоки (чистые) денежных средств от инвестиционной деятельности		
Купля ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(23,062,755)	(5,947,203)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Приобретение инвестиций до погашения	10,994,118	17,133,497
Приобретение основных средств	250,142	(328,544)
Поступления от продажи основных средств	(165,944)	(84,985)
Поступления от продажи основных средств	-	(616,513)
Приобретение нематериальных активов	14,307	2,332
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(11,970,132)	10,158,584
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		
Увеличение уставного капитала	2,520,000	-
От ценных бумаг выпущенные банком	-	9,489,603
Погашение ценных бумаг выпущенные банком	(613,550)	(7,572,502)
Прочие привлеченные средства	4,233,871	5,575,967
Погашение прочих привлеченных средств	(1,595,542)	(1,849,951)
Арендные обязательства	(5,312,939)	(189,209)
Погашение субординированных займ	(214,155)	(194,520)
Дивиденды, выплаченные акционерам	-	-
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	(982,315)	5,259,388
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(12,020,912)	13,868,084
Влияние изменений курса валют на денежные средства и их эквиваленты	335,961	(420,128)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	43,540,737	40,470,858
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	31,855,786	53,918,814

15/10/20г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Акопян

Д.Азатян

Основные экономические нормативы

30 Сентября 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	42,966,183	30,000,000	Нарушение отсутствует
Н 1.1 - Минимальная величина соотношения основного капитала и активов взвешенных по риску	13.32%	9.00%	Нарушение отсутствует
Н 1.2 - Минимальная величина соотношения общего капитала и активов взвешенных по риску	14.84%	12.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.1 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов	29.64%	15.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.11 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов/ 1-ой валютной группы	14.82%	4.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.2 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования	100.60%	60.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.21 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования / 1-ой валютной группы	44.22%	10.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.1 - Максимальный риск на одного заемщика	10.78%	20.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.2 - Максимальный размер крупных кредитных рисков	17.97%	500.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.1 - Максимальный риск на одно лицо, связанное с банком	0.64%	5.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.2 - Максимальный риск на лиц, связанных с банком	7.67%	20.00%	Нарушение отсутствует
Минимальная величина обязательных резервов в ЦБ РА			
	Драм	X	2.00%
	Доллар	X	8% USD 10% AMD
	Евро	X	8% EUR 10% AMD
			Нарушение отсутствует
Максимальная величина валютной позиции /с деривативами/	0.21%	10.00%	Нарушение отсутствует
Максимальная величина валютной позиции	0.43%	10.00%	Нарушение отсутствует
	Доллар	X	7.00%
	Евро	X	7.00%
	Рубль	X	7.00%
	Другие	X	X
			Нарушение отсутствует

15/10/20г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

А.Акопян

Главный бухгалтер

Азатян

