

Промежуточный консолидированный отчет о финансовых результатах

31 декабря 2020г.

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

тыс. Драм	Примечания	01/10/20-31/12/20	01/01/20-31/12/20	01/10/19-31/12/19	01/01/19-31/12/19
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	24	6,411,355	25,442,255	6,291,169	23,965,984
Прочие процентные доходы	24	56,317	161,705	54,951	127,397
Процентные расходы	24	(2,795,645)	(11,573,832)	(2,938,797)	(11,140,589)
Чистые процентные доходы		3,672,027	14,030,128	3,407,323	12,952,792
Чистые отчисления резервам	25	(4,365,421)	(6,391,230)	(579,614)	(1,204,198)
Чистые процентные доходы после отчисления резервам		(693,394)	7,638,898	2,827,709	11,748,594
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	901,262	3,102,283	913,029	3,194,074
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	(397,616)	(1,332,674)	(303,955)	(1,020,933)
Чистый доход от торговых операций	27	145,531	1,112,370	305,285	1,093,450
Чистый прибыль / (убыток) от переоценки иностранной валюты		309,653	236,093	139,121	65,291
Чистый доход от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		116,507	730,554	145,779	597,430
Прочие доходы	28	333,079	1,185,359	480,883	1,250,732
Непроцентные доходы		1,408,416	5,033,985	1,680,142	5,180,044
Расходы по персоналу	29	(709,112)	(5,038,376)	(1,582,695)	(5,540,998)
Амортизация основных средств	11	(301,954)	(1,185,548)	(287,811)	(1,099,011)
Амортизация нематериальных активов	12	(11,595)	(58,378)	(18,589)	(74,203)
Административные и другие операционные расходы	29	(1,041,459)	(3,358,962)	(913,720)	(3,253,254)
Непроцентные расходы		(2,064,120)	(9,641,264)	(2,802,815)	(9,967,466)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		(1,349,098)	3,031,619	1,705,036	6,961,172
Налог на прибыль	19	495,038	(478,333)	(120,987)	(1,509,035)
Прибыль текущего периода		(854,060)	2,553,286	1,584,049	5,452,137
Прочий совокупный доход					
Прочий совокупный доход не подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:		-	-	650,271	650,271
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		(1,212,995)	(658,947)	348,437	747,964
Реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход перенесенное в финансовый результат		(116,507)	(730,554)	(145,779)	(597,436)
Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,038)	26,332	4,851	(205,430)
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу	19	239,497	245,370	(37,352)	9,882
Чистый прочий совокупный доход подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:		(1,091,043)	(1,117,799)	170,157	(45,020)
Прочие консолидированные доходы после налогообложения		(1,091,043)	(1,117,799)	820,428	605,251
Общие всеобъемлющие доходы		(1,945,103)	1,435,487	2,404,477	6,057,388

15/01/21г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

А.Акопян

Главный бухгалтер



Д.Азатян

Промежуточный консолидированный отчет о Финансовом состоянии

31 Декабря 2020г.

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

тыс. Драм	Примечания	31/12/20	31/12/2019 /проверенный/
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	33,342,983	43,540,737
Коммерческие ценные бумаги	7	879,049	646,487
Требования к банкам	8	16,739,040	20,549,255
Кредиты и прочие займы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	9	229,317,136	226,444,991
Инвестиционные ценные бумаги	10	35,548,386	20,326,218
Инвестиционные ценные бумаги, переданные в залог по договорам РЕПО		3,182,001	-
Основные средства	11	8,605,113	9,479,389
Нематериальные активы	12	330,808	337,260
Активы для продажи	13	1,693,043	2,023,928
Предоплата по налогу на прибыль		206,037	-
Прочие активы	14	2,093,595	2,280,260
Всего Активы		331,937,191	325,628,525
Обязательства и Капитал			
Обязательства			
Обязательства по отношению к банкам	15	6,442,513	6,913,474
Производные финансовые обязательства	16	41,664	24,488
Обязательства перед клиентами	17	227,973,075	222,172,144
Ценные бумаги выпущенные банком	18	21,527,117	19,920,288
Обязательства на налогов на прибыль		-	644,892
Отсроченные налоговые обязательства	19	851,666	947,921
Прочие привлеченные средства	20	23,518,467	21,177,406
Арендные обязательства	11	1,761,890	2,066,563
Субординированные займы	21	366,607	5,806,646
Резервы по условным обязательствам	22	230,632	53,620
Прочие обязательства	14	1,133,431	1,659,775
Всего обязательства		283,847,062	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		3,360,688	3,487,892
Резерв переоценки финансовых активов оцениваемых по		(328,381)	789,418
Нераспределенная прибыль		21,419,151	20,685,333
Всего капитал		48,090,129	44,241,308
Всего обязательства и капитал		331,937,191	325,628,525

15/01/21г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Акопян

Д.Азатян

Промежуточный консолидированный отчет Об изменениях в общем капитале

31 Декабря 2020г.

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

тыс. Драм	Уставной капитал	Эмиссионный доход	Главный резерв	Резервный фонд переоценки финансовых активов учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	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						5,452,137	5,452,137
Прочие всеобъемлющие доходы				48,970	556,281		605,251
Общие всеобъемлющие доходы	-	-	-	48,970	556,281	5,452,137	6,057,388
Передача накопленного резерва переоценки в распоряжение долевых инструментов учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				(910,962)	-	910,962	-
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств					(126,270)	126,270	-
Остаток на 31 декабря, 2019/проверенный/	16,416,633	63,233	2,798,799	789,418	3,487,892	20,685,333	44,241,308
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						2,553,286	2,553,286
Прочие всеобъемлющие доходы				(1,117,799)		-	(1,117,799)
Общие всеобъемлющие доходы	-	-	-	(1,117,799)	-	2,553,286	1,435,487
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств					(127,204)	127,204	-
Остаток на 31 декабря, 2020	19,947,633	63,233	3,627,805	(328,381)	3,360,688	21,419,151	48,090,129

15/01/21г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Акопян

Д.Азатян

тыс. Драм	01/01/2020- 31/12/2020	01/01/2019- 31/12/2019
Потоки (чистые) денежных средств от операционной деятельности		
Полученные проценты	23,777,579	23,760,455
Уплаченные проценты	(11,720,687)	(10,856,291)
Комиссионные доходы полученные	3,102,283	3,194,074
Комиссионные расходы выплаченные	(1,332,674)	(1,020,933)
Чистая прибыль / (убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через	1,770,395	1,288,369
Прочие доходы	922,485	823,570
Уплаченные расходы по административной деятельности	(5,338,672)	(5,442,652)
Прочие уплаченные расходы от операционной деятельности	(3,562,290)	(3,294,349)
Потоки (чистые) денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах	7,618,419	8,452,243
Снижение / (увеличение) операционных активов, в том числе		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(229,872)	579,843
Средства размещенные в банках	4,805,004	(6,349,407)
Кредиты клиентам	5,932,175	(33,296,592)
Активы для продажи	656,892	837,103
Прочие активы	419,955	517,517
(Уменьшение) увеличение операционных обязательств	-	-
Обязательства по отношению к финансовым институтам	(1,892,683)	(7,095,225)
Обязательства перед клиентами	(7,576,045)	35,646,857
Производные финансовые обязательства	(663,274)	(68,932)
Прочие обязательства	(12,695)	112,256
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения	9,057,876	(664,337)
Налог на прибыль	(1,174,417)	(1,189,610)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	7,883,459	(1,853,947)
Потоки (чистые) денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(30,042,242)	(9,391,046)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	11,439,980	16,326,197
Приобретение основных средств	(844,263)	(844,263)
Поступления от продажи основных средств	756,008	50,337
Приобретение нематериальных активов	(51,926)	(115,132)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(18,742,443)	6,026,093
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		
Увеличение уставного капитала	2,413,334	-
Поступления от ценных бумаг выпущенные банком	-	14,211,537
Погашение ценных бумаг выпущенные банком	-	(10,818,447)
Прочие привлеченные средства	4,985,907	8,141,849
Погашение прочих привлеченных средств	(2,872,653)	(2,701,526)
Погашение субординированных займ	(5,599,452)	-
Арендные обязательства	(527,273)	(317,280)
Дивиденды, выплаченные акционерам	-	(850,381)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	(1,600,137)	7,665,752
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(12,459,121)	11,837,898
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	43,540,737	40,470,858
Эффект от переклассификации обязательных валютных резервов	-	(8,811,998)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	2,261,367	40,637
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	-	3,342
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	33,342,983	43,540,737

15/01/21г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Акопян

Д.Азатян

Основные экономические нормативы

31 Декабря 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	42,797,989	30,000,000	Нарушение отсутствует
Н 1.1 - Минимальная величина соотношения основного капитала и активов взвешенных по риску	13.07%	9.00%	Нарушение отсутствует
Н 1.2 - Минимальная величина соотношения общего капитала и активов взвешенных по риску	14.27%	12.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.1 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов	30.35%	15.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.11 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов/ 1-ой валютной группы	16.43%	4.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.2 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования	94.73%	60.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.21 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования / 1-ой валютной группы	47.62%	10.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.1 - Максимальный риск на одного заемщика	11.84%	20.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.2 - Максимальный размер крупных кредитных рисков	25.07%	500.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.1 - Максимальный риск на одно лицо, связанное с банком	1.24%	5.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.2 - Максимальный риск на лиц, связанных с банком	9.51%	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/	0.56%	10.00%	Нарушение отсутствует
Максимальная величина валютной позиции	2.31%	10.00%	Нарушение отсутствует
	Доллар	X	7.00%
	Евро	X	7.00%
	Рубль	0.52%	7.00%
	Другие	X	X
			Нарушение отсутствует

ц

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

А.Акопян

Главный бухгалтер

Д.Азатян

