

Промежуточный консолидированный отчет о финансовых результатах

31 Марта 2021г.

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

тыс. Драм	Примечания	01/01/2021-31/03/2021	01/01/2020-31/03/2020
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	24	6,464,834	6,468,028
Прочие процентные доходы	24	26,658	20,596
Процентные расходы	24	(2,832,636)	(2,995,179)
Чистые процентные доходы		3,658,856	3,493,445
Чистые отчисления резервам	25	(671,151)	(970,123)
Чистые процентные доходы после отчисления резервам		2,987,705	2,523,322
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	832,407	782,002
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	(389,091)	(311,217)
Чистый доход от торговых операций	27	307,892	287,982
Чистый прибыль / (убыток) от переоценки иностранной валюты		95,730	239,757
Чистый доход от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		55,782	144,076
Прочие доходы	28	166,276	325,569
Непроцентные доходы		1,068,996	1,468,169
Расходы по персоналу	29	(1,520,078)	(1,539,210)
Амортизация основных средств	11	(290,170)	(301,182)
Амортизация нематериальных активов	12	(13,273)	(18,159)
Административные и другие операционные расходы	29	(928,469)	(820,915)
Непроцентные расходы		(2,751,990)	(2,679,466)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		1,304,711	1,312,025
Налог на прибыль	19	(278,864)	(169,200)
Прибыль текущего периода		1,025,847	1,142,825
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		143,155	27,413
Реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход перенесенное в финансовый результат		(55,782)	(144,076)
Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7,430	15,236
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу	19	(17,065)	36,637
Чистый прочий совокупный доход подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:		77,738	(64,790)
Прочие консолидированные доходы после налогообложения		77,738	37,566
Общие всеобъемлющие доходы		1,103,585	1,180,391

15/04/21г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Акопян

Д.Азатян

Промежуточный консолидированный отчет о Финансовом состоянии

31 Марта 2021г.

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

тыс. Драм	Примечания	31/03/21	31/12/20
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	51,677,855	33,342,983
Коммерческие ценные бумаги	7	896,324	879,049
Требования к к банкам	8	17,607,819	16,739,040
Производные финансовые активы		886	
Кредиты и прочие займы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	9	230,243,815	229,317,136
Инвестиционные ценные бумаги	10	31,418,585	35,548,386
Инвестиционные ценные бумаги, переданные в залог по договорам РЕПО		10,333,344	3,182,001
Основные средства	11	8,630,129	8,605,113
Нематериальные активы	12	364,356	330,808
Активы для продажи	13	1,724,767	1,693,043
Предоплата по налогу на прибыль		332,115	206,037
Прочие активы	14	3,172,535	2,093,595
Всего Активы		356,402,530	331,937,191
Обязательства и Капитал			
Обязательства			
Обязательства по отношению к банкам	15	18,189,271	6,442,513
Производные финансовые обязательства	16	-	41,664
Обязательства перед клиентами	17	239,194,404	227,973,075
Ценные бумаги выпущенные банком	18	21,976,143	21,527,117
Обязательства на налогов на прибыль		-	-
Отсроченные налоговые обязательства	19	1,086,566	851,666
Прочие привлеченные средства	20	22,860,245	23,518,467
Арендные обязательства	11	1,674,111	1,761,890
Субординированные займы	21	378,999	366,607
Резервы по условным обязательствам	22	164,476	230,632
Прочие обязательства	14	1,684,601	1,133,431
Всего обязательства		307,208,816	283,847,062
Капитал			
Уставной фонд	23	19,947,633	19,947,633
Эмиссионная прибыль		63,233	63,233
Главный резервный фонд		3,627,805	3,627,805
Резерв переоценки основных средств		3,328,886	3,360,688
Резерв переоценки финансовых активов оцениваемых по		(250,643)	(328,381)
Нераспределенная прибыль		22,476,800	21,419,151
Всего капитал		49,193,714	48,090,129
Всего обязательства и капитал		356,402,530	331,937,191

15/04/21г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Акопян

Д.Азатян

Промежуточный консолидированный отчет Об изменениях в общем капитале

31 Марта 2021г.

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, 2020 /проверенный/	16,416,633	63,233	2,798,799	789,418	3,487,892	20,685,333	44,241,308
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	724,628	3,553,417	21,864,989	45,421,699
Остаток на 1 января, 2021	19,947,633	63,233	3,627,805	(328,381)	3,360,688	21,419,151	48,090,129
Уставной капитал							-
Другие элементы внутреннего движения капитала							-
Выплаченные дивиденды							-
Общие транзакции с владельцами	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль текущего периода						1,025,847	1,025,847
Прочие всеобъемлющие доходы				77,738			77,738
Общие всеобъемлющие доходы	-	-	-	77,738	-	1,025,847	1,103,585
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств					(31,802)	31,802	-
Остаток на 31 Марта, 2021	19,947,633	63,233	3,627,805	(250,643)	3,328,886	22,476,800	49,193,714

15/04/21г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Акопян

Д.Азатян

Промежуточный консолидированный отчет О денежных потоках банка
31 Марта 2021г.

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

тыс. Драм	01/01/2021-31/03/2021	01/01/2020-31/03/2020
Потоки (чистые) денежных средств от операционной деятельности		
Полученные проценты	5,412,795	5,865,234
Уплаченные проценты	(2,332,865)	(2,318,584)
Комиссионные доходы полученные	832,407	782,002
Комиссионные расходы выплаченные	(389,091)	(311,217)
Чистая прибыль / (убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через	352,308	287,982
Прочие доходы	261,924	316,276
Уплаченные расходы по административной деятельности	(1,342,258)	(1,512,478)
Прочие уплаченные расходы от операционной деятельности	(1,152,105)	(835,098)
Потоки (чистые) денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах	1,643,115	2,274,117
Снижение /(увеличение) операционных активов, в том числе		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9,956)	360,188
Средства размещенные в банках	(786,275)	8,560,576
Кредиты клиентам	588,914	1,081,626
Активы для продажи	127,596	50,141
Прочие активы	(1,186,590)	653,290
<i>(Уменьшение) увеличение операционных обязательств</i>		
Обязательства по отношению к финансовым институтам	11,886,194	(2,275,352)
Обязательства перед клиентами	9,646,088	(5,015,745)
Производные финансовые обязательства	(97,830)	32,237
Прочие обязательства	612,334	(381,490)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения	22,423,590	5,339,588
Налог на прибыль	(178,874)	(300,839)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	22,244,716	5,038,749
Потоки (чистые) денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(4,569,716)	(7,625,184)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	1,746,643	2,113,136
Приобретение основных средств	(844,263)	(53,577)
Поступления от продажи основных средств	568,696	-
Приобретение нематериальных активов	(46,821)	(3,172)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(3,145,461)	(5,568,797)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		
Прочие привлеченные средства	765,782	1,104,565
Погашение прочих привлеченных средств	(1,524,957)	(501,787)
Арендные обязательства	(174,099)	(145,660)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	(933,274)	457,118
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	18,165,981	(72,930)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	33,342,983	52,343,932
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	168,891	959,475
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	51,677,855	53,230,477

15/04/21г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Акопян

Д.Азатян

Основные экономические нормативы

31 Марта 2021г.

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	41,387,539	30,000,000	Нарушение отсутствует
Н 1.1 - Минимальная величина соотношения основного капитала и активов взвешенных по риску	12.94%	9.00%	Нарушение отсутствует
Н 1.2 - Минимальная величина соотношения общего капитала и активов взвешенных по риску	14.06%	12.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.1 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов	32.88%	15.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.11 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов/ 1-ой валютной группы	21.40%	4.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.2 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования	97.56%	60.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.21 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования / 1-ой валютной группы	56.61%	10.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.3 Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств /всей валютной группы	129.48%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.3 (FX) Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств / 1-ой валютной группы	78.95%	60.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.4 Минимальная величина соотношения доступного объема стабильного финансирования и требуемого объема стабильного финансирования/всей валютной группы	122.72%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.4 (FX) Минимальная величина соотношения доступного объема стабильного финансирования и требуемого объема стабильного финансирования/1-ой валютной группы	102.88%	60.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.1 - Максимальный риск на одного заемщика	12.05%	20.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.2 - Максимальный размер крупных кредитных рисков	17.54%	500.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.1 - Максимальный риск на одно лицо, связанное с банком	1.30%	5.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.2 - Максимальный риск на лиц, связанных с банком	10.44%	20.00%	Нарушение отсутствует
Минимальная величина обязательных резервов в ЦБ РА			
Драм		2.00%	
Доллар	X	8% USD 10% AMD	
Евро		8% EUR 10% AMD	Нарушение отсутствует
Максимальная величина валютной позиции /с деривативами/	0.98%	10.00%	Нарушение отсутствует
Максимальная величина валютной позиции	0.81%	10.00%	Нарушение отсутствует
Доллар	X	7.00%	Нарушение отсутствует
Евро	X	7.00%	Нарушение отсутствует
Рубль	0.59%	7.00%	Нарушение отсутствует
Другие	X	X	Нарушение отсутствует

15/04/21г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

А.Акопян

Главный бухгалтер

Д.Азатян

