

Промежуточный консолидированный отчет о финансовых результатах

30 Июня 2021г.

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

тыс. Драм	Примечания	01/04/21-30/06/21	01/01/21-30/06/21
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	24	6,561,236	13,026,070
Прочие процентные доходы	24	23,884	50,542
Процентные расходы	24	(2,942,294)	(5,774,930)
Чистые процентные доходы		3,642,826	7,301,682
Чистые отчисления резервам	25	(1,297,764)	(1,968,915)
Чистые процентные доходы после отчисления резервам		2,345,062	5,332,767
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	947,864	1,780,271
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	(461,128)	(850,219)
Чистый доход от торговых операций	27	606,389	914,281
Чистый прибыль / (убыток) от переоценки иностранной валюты		(769,462)	(673,732)
Чистый доход от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		24,999	80,781
Прочие доходы	28	318,638	484,914
Непроцентные доходы		667,300	1,736,296
Расходы по персоналу	29	(1,378,860)	(2,898,938)
Амортизация основных средств	11	(311,215)	(601,385)
Амортизация нематериальных активов	12	(13,411)	(26,684)
Административные и другие операционные расходы	29	(1,089,155)	(2,017,624)
Непроцентные расходы		(2,792,641)	(5,544,631)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		219,721	1,524,432
Налог на прибыль	19	(156,981)	(435,845)
Прибыль текущего периода		62,740	1,088,587
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		(266,326)	(123,171)
Реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход перенесенное в финансовый результат		(24,999)	(80,781)
Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		18,572	26,002
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу	19	49,096	32,031
Чистый прочий совокупный доход подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:		(223,657)	(145,919)
Прочие консолидированные доходы после налогообложения		(223,657)	(145,919)
Общие всеобъемлющие доходы		(160,917)	942,668

15/07/21г.

И.о. Генерального Исполнительного Директора

Главный бухгалтер



Промежуточный консолидированный отчет о Финансовом состоянии

30 Июня 2021г.

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

тыс. Драм	Примечания	30/06/21	31/12/2020 /проверенный/
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	58,644,496	33,344,488
Коммерческие ценные бумаги	7	875,069	879,049
Требования к к банкам	8	16,664,456	16,944,326
Производные финансовые активы		10,722	3,651
Кредиты и прочие займы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	9	222,914,474	229,595,621
Инвестиционные ценные бумаги	10	24,874,943	35,548,382
Инвестиционные ценные бумаги, переданные в залог по договорам РЕПО		22,232,227	3,182,001
Основные средства	11	8,494,744	8,605,113
Нематериальные активы	12	360,369	330,808
Активы для продажи	13	2,546,272	1,693,043
Предоплата по налогу на прибыль		99,302	216,837
Прочие активы	14	2,198,803	2,093,595
Всего Активы		359,915,877	332,436,914
Обязательства и Капитал			
Обязательства			
Обязательства по отношению к банкам	15	25,868,840	6,649,304
Производные финансовые обязательства	16	10,301	45,315
Обязательства перед клиентами	17	238,362,291	227,973,075
Ценные бумаги выпущенные банком	18	16,385,875	21,527,117
Обязательства на налогов на прибыль		-	-
Отсроченные налоговые обязательства	19	1,204,147	915,029
Прочие привлеченные средства	20	24,844,894	23,518,467
Арендные обязательства	11	1,633,501	1,761,890
Субординированные займы	21	347,788	366,607
Резервы по условным обязательствам	22	156,956	230,632
Прочие обязательства	14	1,842,569	1,133,431
Всего обязательства		310,657,162	284,120,867
Капитал			
Уставной фонд	23	19,947,633	19,947,633
Эмиссионная прибыль		63,233	63,233
Главный резервный фонд		3,848,182	3,627,805
Резерв переоценки основных средств		3,297,085	3,360,688
Резерв переоценки финансовых активов оцениваемых по		(474,300)	(328,381)
Нераспределенная прибыль		22,576,882	21,645,069
Всего капитал		49,258,715	48,316,047
Всего обязательства и капитал		359,915,877	332,436,914

15/07/21г.

И.о. Генерального Исполнительного Директора

Главный бухгалтер



Г.Акопян

Д.Азатян

Промежуточный консолидированный отчет Об изменениях в общем капитале

30 Июня 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	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
Остаток на 1 января, 2021 /проверенный/	19,947,633	63,233	3,627,805	(328,381)	3,360,688	21,645,069	48,316,047
Уставной капитал							-
Другие элементы внутреннего движения капитала			220,377			(220,377)	-
Выплаченные дивиденды						-	-
Общие транзакции с владельцами	-	-	220,377	-	-	(220,377)	-
Прибыль текущего периода						1,088,587	1,088,587
Прочие всеобъемлющие доходы				(145,919)		-	(145,919)
Общие всеобъемлющие доходы	-	-	-	(145,919)	-	1,088,587	942,668
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств					(63,603)	63,603	-
Остаток на 30 Июня , 2021	19,947,633	63,233	3,848,182	(474,300)	3,297,085	22,576,882	49,258,715

15/07/21г.

И.о. Генерального Исполнительного Директора

Г.Акопян

Главный бухгалтер

Д.Азатян



тыс. Драм	01/01/2021-30/06/2021	01/01/2020-30/06/2020
Потоки (чистые) денежных средств от операционной деятельности		
Полученные проценты	11,862,046	12,665,252
Уплаченные проценты	(4,085,807)	(4,148,675)
Комиссионные доходы полученные	1,780,271	1,390,399
Комиссионные расходы выплаченные	(850,219)	(603,701)
Чистая прибыль / (убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через	831,773	746,380
Прочие доходы	614,744	547,135
Уплаченные расходы по административной деятельности	(2,348,174)	(2,893,785)
Прочие уплаченные расходы от операционной деятельности	(2,039,505)	(1,607,803)
Потоки (чистые) денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах	5,765,129	6,095,202
Снижение / (увеличение) операционных активов, в том числе		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,375	88,807
Средства размещенные в банках	(177,389)	3,578,386
Кредиты клиентам	(3,069,625)	4,606,216
Активы для продажи	191,448	33,835
Прочие активы	(280,918)	223,734
<i>(Уменьшение) увеличение операционных обязательств</i>	-	-
Обязательства по отношению к финансовым институтам	19,969,987	(4,205,679)
Обязательства перед клиентами	18,448,996	(4,037,079)
Производные финансовые обязательства	67,916	86,040
Прочие обязательства	182,259	(1,105,590)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения	41,099,178	5,363,872
Налог на прибыль	2,839	(748,192)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	41,102,017	4,615,680
Потоки (чистые) денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(12,798,227)	(12,458,160)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	3,885,974	7,336,996
Приобретение основных средств	(844,263)	-
Поступления от продажи основных средств	(47,984)	(7,268)
Приобретение нематериальных активов	(56,245)	(165,944)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(9,860,745)	(5,294,376)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		
Увеличение уставного капитала	-	2,520,000
От ценных бумаг выпущенные банком	6,731,046	-
Погашение ценных бумаг выпущенные банком	(11,176,046)	(613,550)
Прочие привлеченные средства	3,785,612	3,414,437
Погашение прочих привлеченных средств	(2,586,039)	(768,308)
Погашение субординированных займ	-	(5,321,424)
Арендные обязательства	(298,531)	(172,856)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	(3,543,958)	(941,701)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	27,697,314	(1,620,397)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	33,344,488	43,540,737
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(2,397,306)	44,711
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	58,644,496	41,965,051

15/07/21г.

И.о. Генерального Исполнительного Директора

Г.Акопян

Главный бухгалтер

Д.Азатян



Основные экономические нормативы

30 Июня 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	40,013,338	30,000,000	Нарушение отсутствует
Н 1.1 - Минимальная величина соотношения основного капитала и активов взвешенных по риску	12.48%	9.00%	Нарушение отсутствует
Н 1.2 - Минимальная величина соотношения общего капитала и активов взвешенных по риску	13.51%	12.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.1 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов	35.05%	15.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.11 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов/ 1-ой валютной группы	25.50%	4.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.2 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования	94.93%	60.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.21 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования / 1-ой валютной группы	62.55%	10.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.3 Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств /всей валютной группы	154.74%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.3 (FX) Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств / 1-ой валютной группы	111.01%	60.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.4 Минимальная величина соотношения доступного объема стабильного финансирования и требуемого объема стабильного финансирования/всей валютной группы	129.17%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.4 (FX) Минимальная величина соотношения доступного объема стабильного финансирования и требуемого объема стабильного финансирования/1-ой валютной группы	106.69%	60.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.1 - Максимальный риск на одного заемщика	11.39%	20.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.2 - Максимальный размер крупных кредитных рисков	16.98%	500.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.1 - Максимальный риск на одно лицо, связанное с банком	1.26%	5.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.2 - Максимальный риск на лиц, связанных с банком	9.99%	20.00%	Нарушение отсутствует
Минимальная величина обязательных резервов в ЦБ РА			
	Драм		4.00%
	Доллар	X	8% USD 10% AMD
	Евро		8% EUR 10% AMD
Максимальная величина валютной позиции /с деривативами/	1.74%	10.00%	Нарушение отсутствует
Максимальная величина валютной позиции	1.78%	10.00%	Нарушение отсутствует
	Доллар	X	7.00%
	Евро	X	7.00%
	Рубль	0.73%	7.00%
	Другие	X	X

15/07/21г.

И.о. Генерального Исполнительного Директора

Г.Акопян

Главный бухгалтер

Д.Азатян

