

Промежуточный консолидированный отчет о финансовых результатах

30 Сентября 2021г.

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

тыс. Драм	Примечания	01/07/21-30/09/21	01/01/21-30/09/21	01/07/20-30/09/20	01/01/20-30/09/20
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	24	6,701,815	19,727,885	6,295,646	19,030,900
Прочие процентные доходы	24	23,464	74,006	65,062	105,388
Процентные расходы	24	(3,144,802)	(8,919,732)	(2,884,892)	(8,778,187)
Чистые процентные доходы		3,580,477	10,882,159	3,475,816	10,358,101
Чистые отчисления резервам	25	(1,531,043)	(3,499,958)	(525,833)	(2,025,809)
Чистые процентные доходы после отчисления резервам		2,049,434	7,382,201	2,949,983	8,332,292
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	1,140,912	2,921,182	810,622	2,201,021
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	(575,796)	(1,426,015)	(331,357)	(935,058)
Чистый доход от торговых операций	27	631,264	1,545,545	220,459	966,839
Чистый прибыль / (убыток) от переоценки иностранной валюты		(241,810)	(915,542)	162,442	(73,560)
Чистый доход от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		35,687	116,468	191,649	614,047
Прочие доходы	28	259,676	744,590	286,497	852,280
Непроцентные доходы		1,249,933	2,986,228	1,340,312	3,625,569
Расходы по персоналу	29	(1,373,213)	(4,272,151)	(1,383,409)	(4,329,264)
Амортизация основных средств	11	(316,215)	(917,600)	(291,960)	(883,594)
Амортизация нематериальных активов	12	(11,519)	(38,203)	(12,350)	(46,783)
Административные и другие операционные расходы	29	(990,911)	(3,008,535)	(739,768)	(2,317,501)
Непроцентные расходы		(2,691,858)	(8,236,489)	(2,427,487)	(7,577,142)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		607,509	2,131,940	1,862,808	4,380,719
Налог на прибыль	19	(186,434)	(622,279)	(376,932)	(973,373)
Прибыль текущего периода		421,075	1,509,661	1,485,876	3,407,346
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		(647,028)	(770,199)	117,104	554,048
Реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход перенесенное в финансовый результат		(35,687)	(116,468)	(191,649)	(614,047)
Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		15,451	41,453	13,100	27,370
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу	19	120,108	152,139	11,060	5,873
Чистый прочий совокупный доход подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:		(547,156)	(693,075)	(50,385)	(26,756)
Прочие консолидированные доходы после налогообложения		(547,156)	(693,075)	(50,385)	(26,756)
Общие всеобъемлющие доходы		(126,081)	816,586	1,435,491	3,380,590

14/10/21г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

А.Акопян

Главный бухгалтер



Д.Азатян

Промежуточный консолидированный отчет о Финансовом состоянии

30 Сентября 2021г.

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

тыс. Драм	Примечан ия	30/09/21	31/12/2020 /проверенный/
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	59,105,869	33,344,488
Коммерческие ценные бумаги	7	863,760	879,049
Требования к к банкам	8	19,597,023	16,944,326
Производные финансовые активы	16	5,470	3,651
Кредиты и прочие займы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	9	224,980,388	229,595,621
Инвестиционные ценные бумаги	10	32,563,919	35,548,382
Инвестиционные ценные бумаги, переданные в залог по договорам РЕПО	10	17,824,341	3,182,001
Основные средства	11	8,360,233	8,605,113
Нематериальные активы	12	347,870	330,808
Активы для продажи	13	2,639,744	1,693,043
Предоплата по налогу на прибыль	19	-	216,837
Прочие активы	14	3,116,296	2,093,595
Всего Активы		369,404,913	332,436,914
Обязательства и Капитал			
Обязательства			
Обязательства по отношению к банкам	15	20,796,069	6,649,304
Производные финансовые обязательства	16	10,761	45,315
Обязательства перед клиентами	17	251,159,211	227,973,075
Ценные бумаги выпущенные банком	18	17,620,711	21,527,117
Обязательства на налогов на прибыль		54,634	-
Отсроченные налоговые обязательства	19	1,051,522	915,029
Прочие привлеченные средства	20	25,496,883	23,518,467
Арендные обязательства	11	1,562,292	1,761,890
Субординированные займы	21	345,548	366,607
Резервы по условным обязательствам	22	203,095	230,632
Прочие обязательства	14	1,971,554	1,133,431
Всего обязательства		320,272,280	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		3,265,284	3,360,688
Резерв переоценки финансовых активов оцениваемых по		(1,021,456)	(328,381)
Нераспределенная прибыль		23,029,757	21,645,069
Всего капитал		49,132,633	48,316,047
Всего обязательства и капитал		369,404,913	332,436,914

14/10/21г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Акопян

Д.Азатян

Промежуточный консолидированный отчет Об изменениях в общем капитале

30 Сентября 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						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
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						1,509,661	1,509,661
Прочие всеобъемлющие доходы				(693,075)		-	(693,075)
Общие всеобъемлющие доходы	-	-	-	(693,075)	-	1,509,661	816,586
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств	-	-	-	-	(95,404)	95,404	-
Остаток на 30 Сентября , 2021	19,947,633	63,233	3,848,182	(1,021,456)	3,265,284	23,029,757	49,132,633

14/10/21г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

А.Акопян

Главный бухгалтер

Д.Азатян



тыс. Драм	01/01/2021-30/09/2021	01/01/2020-30/09/2020
Потоки (чистые) денежных средств от операционной деятельности		
Полученные проценты	18,103,346	18,272,737
Уплаченные проценты	(8,709,546)	(6,910,034)
Комиссионные доходы полученные	2,921,183	2,201,021
Комиссионные расходы выплаченные	(1,426,015)	(935,058)
Чистая прибыль / (убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через	1,454,449	966,839
Прочие доходы	891,750	825,708
Уплаченные расходы по административной деятельности	(3,704,271)	(4,250,566)
Прочие уплаченные расходы от операционной деятельности	(3,041,497)	(2,363,063)
Потоки (чистые) денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах	6,489,399	7,807,584
Снижение /(увеличение) операционных активов, в том числе		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9,754)	(2,518,489)
Средства размещенные в банках	(3,477,803)	2,379,914
Кредиты клиентам	(10,312,476)	2,922,420
Активы для продажи	431,367	(33,133)
Прочие активы	(1,294,477)	546,771
<i>(Уменьшение) увеличение операционных обязательств</i>	-	-
Обязательства по отношению к финансовым институтам	15,411,037	(4,687,126)
Обязательства перед клиентами	36,491,920	(4,729,092)
Производные финансовые обязательства	94,567	(28,140)
Прочие обязательства	304,486	258,329
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения	44,128,266	1,919,038
Налог на прибыль	(62,177)	(987,503)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	44,066,089	931,535
Потоки (чистые) денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(19,158,662)	(22,812,613)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	6,466,630	10,994,118
Приобретение основных средств	(618,198)	-
Поступления от продажи основных средств	165,185	14,307
Приобретение нематериальных активов	(55,265)	(165,944)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(13,200,310)	(11,970,132)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		
Увеличение уставного капитала	-	2,520,000
От ценных бумаг выпущенные банком	9,083,114	-
Погашение ценных бумаг выпущенные банком	(11,431,450)	(613,550)
Прочие привлеченные средства	5,160,542	4,233,871
Погашение прочих привлеченных средств	(3,716,396)	(1,595,542)
Погашение субординированных займ	-	(5,312,939)
Арендные обязательства	(451,828)	(214,155)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	(1,356,018)	(982,315)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	29,509,761	(12,020,912)
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	(3,748,380)	335,961
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	59,105,869	31,855,786

14/10/21г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Акопян

Д.Азатян

Основные экономические нормативы

30 Сентября 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	40,303,974	30,000,000	Нарушение отсутствует
Н 1.1 - Минимальная величина соотношения основного капитала и активов взвешенных по риску	12.76%	9.00%	Нарушение отсутствует
Н 1.2 - Минимальная величина соотношения общего капитала и активов взвешенных по риску	13.40%	12.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.1 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов	37.73%	15.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.11 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов/ 1-ой валютной группы	32.49%	4.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.2 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования	98.31%	60.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.21 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования / 1-ой валютной группы	75.68%	10.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.3 Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств /всей валютной группы	152.00%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.3 (FX) Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств / 1-ой валютной группы	126.60%	80.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.4 Минимальная величина соотношения доступного объема стабильного финансирования и требуемого объема стабильного финансирования/всей валютной группы	131.90%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.4 (FX) Минимальная величина соотношения доступного объема стабильного финансирования и требуемого объема стабильного финансирования/1-ой валютной группы	122.50%	80.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.1 - Максимальный риск на одного заемщика	10.59%	20.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.2 - Максимальный размер крупных кредитных рисков	22.98%	500.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.1 - Максимальный риск на одно лицо, связанное с банком	1.33%	5.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.2 - Максимальный риск на лиц, связанных с банком	13.31%	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	Нарушение отсутствует
Максимальная величина валютной позиции /с деривативами/	0.31%	10.00%	Нарушение отсутствует
Максимальная величина валютной позиции	0.29%	10.00%	Нарушение отсутствует
Доллар	X	7.00%	Нарушение отсутствует
Евро	X	7.00%	Нарушение отсутствует
Рубль	X	7.00%	Нарушение отсутствует
Другие	X	X	Нарушение отсутствует

14/10/21г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

А.Акопян

Главный бухгалтер

Д.Азатян

