

Промежуточный консолидированный отчет о финансовых результатах

31 Декабря 2021г.

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

тыс. Драм	Примечания	01/10/21-31/12/21	01/01/21-31/12/21	01/10/20-31/12/20	01/01/20-31/12/20
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	24	6,777,110	26,504,995	6,411,355	25,442,255
Прочие процентные доходы	24	23,292	97,298	56,317	161,705
Процентные расходы	24	(3,292,747)	(12,212,479)	(2,795,645)	(11,573,832)
Чистые процентные доходы		3,507,655	14,389,814	3,672,027	14,030,128
Чистые отчисления резервам	25	734,506	(2,765,452)	(4,086,939)	(6,112,748)
Чистые процентные доходы после отчисления резервам		4,242,161	11,624,362	(414,912)	7,917,380
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	1,240,913	4,162,095	901,262	3,102,283
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	(644,396)	(2,070,411)	(397,616)	(1,332,674)
Чистый доход от торговых операций	27	462,920	2,008,465	145,531	1,112,370
Чистый прибыль / (убыток) от переоценки иностранной валюты		470,638	(444,904)	309,653	236,093
Чистый доход от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,495)	114,973	116,507	730,554
Прочие доходы	28	382,182	1,126,772	333,079	1,185,359
Непроцентные доходы		1,910,762	4,896,990	1,408,416	5,033,985
Расходы по персоналу	29	(1,674,170)	(5,946,321)	(709,112)	(5,038,376)
Амортизация основных средств	11	(327,234)	(1,244,834)	(301,954)	(1,185,548)
Амортизация нематериальных активов	12	(11,530)	(49,733)	(11,595)	(58,378)
Административные и другие операционные расходы	29	(916,898)	(3,925,433)	(1,041,461)	(3,358,962)
Непроцентные расходы		(2,929,832)	(11,166,321)	(2,064,122)	(9,641,264)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		3,223,091	5,355,031	(1,070,618)	3,310,101
Налог на прибыль	19	(605,843)	(1,228,122)	442,476	(530,897)
Прибыль текущего периода		2,617,248	4,126,909	(628,142)	2,779,204
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		(144,674)	(914,873)	(1,212,995)	(658,947)
Реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход перенесенное в финансовый результат		1,495	(114,973)	(116,507)	(730,554)
Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(38,059)	3,394	(1,038)	26,332
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу	19	32,622	184,761	239,497	245,370
Чистый прочий совокупный доход подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:		(148,616)	(841,691)	(1,091,043)	(1,117,799)
Прочие консолидированные доходы после налогообложения		(148,616)	(841,691)	(1,091,043)	(1,117,799)
Общие всеобъемлющие доходы		2,468,632	3,285,218	(1,719,185)	1,661,405

14/01/22г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

А.Григорян

Главный бухгалтер

Д.Азатян



Промежуточный консолидированный отчет о Финансовом состоянии

31 Декабря 2021г.

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

тыс. Драм	Примечан ия	31/12/21	31/12/2020 /проверенный/
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	56,470,480	33,344,488
Коммерческие ценные бумаги	7	854,438	879,049
Требования к к банкам	8	21,813,642	16,944,326
Производные финансовые активы	16	6,862	3,651
Кредиты и прочие займы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	9	234,288,706	229,595,621
Инвестиционные ценные бумаги	10	40,638,892	35,548,382
Инвестиционные ценные бумаги, переданные в залог по договорам РЕПО	10	9,509,290	3,182,001
Основные средства	11	8,202,522	8,605,113
Нематериальные активы	12	567,275	330,808
Активы для продажи	13	2,529,398	1,693,043
Предоплата по налогу на прибыль	19	-	216,837
Прочие активы	14	2,690,295	2,093,595
Всего Активы		377,571,800	332,436,914
Обязательства и Капитал			
Обязательства			
Обязательства по отношению к банкам	15	12,978,711	6,649,304
Производные финансовые обязательства	16	48,311	45,315
Обязательства перед клиентами	17	261,422,606	227,973,075
Ценные бумаги выпущенные банком	18	17,235,691	21,527,117
Обязательства на налогов на прибыль		699,521	-
Отсроченные налоговые обязательства	19	904,643	915,029
Прочие привлеченные средства	20	29,144,282	23,518,467
Арендные обязательства	11	1,440,047	1,761,890
Субординированные займы	21	336,885	366,607
Резервы по условным обязательствам	22	149,784	230,632
Прочие обязательства	14	1,610,054	1,133,431
Всего обязательства		325,970,535	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		3,233,483	3,360,688
Резерв переоценки финансовых активов оцениваемых по		(1,170,072)	(328,381)
Нераспределенная прибыль		25,678,806	21,645,069
Всего капитал		51,601,265	48,316,047
Всего обязательства и капитал		377,571,800	332,436,914

14/01/22г.

Генеральный Исполнительный Директор,
Председатель Директората

А.Григорян

Главный бухгалтер



Д.Азатян

Промежуточный консолидированный отчет Об изменениях в общем капитале

31 Декабря 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						2,779,204	2,779,204
Прочие всеобъемлющие доходы				(1,117,799)		-	(1,117,799)
Общие всеобъемлющие доходы	-	-	-	(1,117,799)	-	2,779,204	1,661,405
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	21,645,069	48,316,047
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						4,126,909	4,126,909
Прочие всеобъемлющие доходы				(841,691)		-	(841,691)
Общие всеобъемлющие доходы	-	-	-	(841,691)	-	4,126,909	3,285,218
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств	-	-	-	-	(127,205)	127,205	-
Остаток на 31 Декабря , 2021	19,947,633	63,233	3,848,182	(1,170,072)	3,233,483	25,678,806	51,601,265

14/01/22г.

Генеральный Исполнительный Директор,
Председатель Директората

А.Григорян

Главный бухгалтер

Д.Азатян



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

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

тыс. Драм	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2020-31/12/2020
Потоки (чистые) денежных средств от операционной деятельности		
Полученные проценты	24,597,934	23,777,411
Уплаченные проценты	(8,943,862)	(11,853,217)
Комиссионные доходы полученные	4,162,095	3,102,283
Комиссионные расходы выплаченные	(2,070,411)	(1,332,674)
Чистая прибыль / (убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через	2,069,319	1,135,924
Прочие доходы	1,223,686	922,485
Уплаченные расходы по административной деятельности	(5,806,959)	(5,316,296)
Прочие уплаченные расходы от операционной деятельности	(3,856,793)	(3,562,296)
Потоки (чистые) денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах	11,375,009	6,873,620
Снижение /(увеличение) операционных активов, в том числе		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,122	(271,238)
Средства размещенные в банках	(5,842,825)	4,658,230
Кредиты клиентам	(19,367,663)	6,092,522
Активы для продажи	522,830	658,557
Прочие активы	(883,528)	402,785
<i>(Уменьшение) увеличение операционных обязательств</i>	-	-
Обязательства по отношению к финансовым институтам	7,916,819	(1,701,817)
Обязательства перед клиентами	48,348,317	(7,560,121)
Производные финансовые обязательства	(20,820)	13,226
Прочие обязательства	93,790	(34,979)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения	42,145,051	9,130,785
Налог на прибыль	(137,389)	(1,180,148)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	42,007,662	7,950,637
Потоки (чистые) денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(20,781,251)	(30,222,401)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	7,853,844	11,593,708
Приобретение основных средств	(811,754)	(288,356)
Поступления от продажи основных средств	237,738	(5,146)
Приобретение нематериальных активов	(110,471)	(51,926)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(13,611,894)	(18,974,121)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		
Увеличение уставного капитала	-	2,413,334
От ценных бумаг выпущенные банком	8,218,900	-
Погашение ценных бумаг выпущенные банком	(11,352,600)	-
Прочие привлеченные средства	8,373,541	4,985,907
Погашение прочих привлеченных средств	(5,190,879)	(2,887,004)
Погашение субординированных займ	-	(5,599,452)
Арендные обязательства	(651,179)	(346,644)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	(602,217)	(1,433,859)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	27,793,551	(12,457,343)
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	(4,659,979)	2,261,369
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(7,580)	(275)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	56,470,480	33,344,488

14/01/22г.

Генеральный Исполнительный Директор,
Председатель Директората

А.Григорян

Главный бухгалтер



Д.Азатян

Основные экономические нормативы

31 Декабря 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	42,306,883	30,000,000	Нарушение отсутствует
Н 1.1 - Минимальная величина соотношения основного капитала и активов взвешенных по риску	13.50%	9.00%	Нарушение отсутствует
Н 1.2 - Минимальная величина соотношения общего капитала и активов взвешенных по риску	14.26%	12.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.1 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов	38.04%	15.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.11 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов/ 1-ой валютной группы	32.57%	4.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.2 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования	105.50%	60.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.21 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования / 1-ой валютной группы	75.75%	10.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.3 Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств /всей валютной группы	173.10%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.3 (FX) Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств / 1-ой валютной группы	136.70%	80.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.4 Минимальная величина соотношения доступного объема стабильного финансирования и требуемого объема стабильного финансирования/всей валютной группы	132.40%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.4 (FX) Минимальная величина соотношения доступного объема стабильного финансирования и требуемого объема стабильного финансирования/1-ой валютной группы	122.70%	80.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.1 - Максимальный риск на одного заемщика	9.49%	20.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.2 - Максимальный размер крупных кредитных рисков	16.42%	500.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.1 - Максимальный риск на одно лицо, связанное с банком	0.65%	5.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.2 - Максимальный риск на лиц, связанных с банком	8.48%	20.00%	Нарушение отсутствует
Минимальная величина обязательных резервов в ЦБ РА			
Драм		4.00%	
Доллар	X	10% USD, 8% AMD	
Евро		10% EUR, 8% AMD	Нарушение отсутствует
Максимальная величина валютной позиции /с деривативами/	0.18%	10.00%	Нарушение отсутствует
Максимальная величина валютной позиции	0.18%	10.00%	Нарушение отсутствует
Доллар	X	7.00%	Нарушение отсутствует
Евро	X	7.00%	Нарушение отсутствует
Рубль	0.09%	7.00%	Нарушение отсутствует
Другие	X	X	Нарушение отсутствует

14/01/22г.

Генеральный Исполнительный Директор,
Председатель Директората

А.Григорян

Главный бухгалтер

Д.Азатян

