

Промежуточный консолидированный отчет о финансовых результатах

31 Марта 2022г.

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

тыс. Драм	Примечания	01/01/22-31/03/22	01/01/21-31/03/21
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	24	6,986,259	6,464,834
Прочие процентные доходы	24	21,777	26,658
Процентные расходы	24	(3,455,336)	(2,832,636)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>3,552,700</b>	<b>3,658,856</b>
Чистые отчисления резервам	25	(346,971)	(671,151)
<b>Чистые процентные доходы после отчисления резервам</b>		<b>3,205,729</b>	<b>2,987,705</b>
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	1,007,828	832,407
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	(491,740)	(389,091)
Чистый доход от торговых операций	27	796,227	307,892
Чистый прибыль / (убыток) от переоценки иностранной валюты		(231,406)	95,730
Чистый доход от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7,220	55,782
Прочие доходы	28	282,703	166,276
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>1,370,832</b>	<b>1,068,996</b>
Расходы по персоналу	29	(1,735,154)	(1,520,078)
Амортизация основных средств	11	(286,567)	(290,170)
Амортизация нематериальных активов	12	(13,939)	(13,273)
Административные и другие операционные расходы	29	(905,247)	(928,469)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(2,940,907)</b>	<b>(2,751,990)</b>
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>		<b>1,635,654</b>	<b>1,304,711</b>
Налог на прибыль	19	(380,262)	(278,864)
<b>Прибыль текущего периода</b>		<b>1,255,392</b>	<b>1,025,847</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<b>Прочий совокупный доход не подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:</b>			
<b>Прочий совокупный доход подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:</b>			
Нереализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(533,208)	143,155
Реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход перенесенное в финансовый результат		(7,220)	(55,782)
Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,899)	7,430
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу	19	97,619	(17,065)
<b>Чистый прочий совокупный доход подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:</b>		<b>(444,708)</b>	<b>77,738</b>
<b>Прочие консолидированные доходы после налогообложения</b>		<b>(444,708)</b>	<b>77,738</b>
<b>Общие всеобъемлющие доходы</b>		<b>810,684</b>	<b>1,103,585</b>

14/04/22г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

А.Григорян

Главный бухгалтер

Д.Азатян



Промежуточный консолидированный отчет о Финансовом состоянии

31 Марта 2022г.

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

тыс. Драм	Примечания	31/03/22	31/12/21
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	69,098,022	56,470,480
Коммерческие ценные бумаги	7	839,100	854,438
Требования к банкам	8	23,194,938	21,813,642
Производные финансовые активы	16	9,905	6,862
Кредиты и прочие займы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	9	234,607,996	234,288,706
Инвестиционные ценные бумаги	10	52,619,512	40,638,892
Инвестиционные ценные бумаги, переданные в залог по договорам РЕПО	10	8,375,231	9,509,290
Основные средства	11	8,145,311	8,202,522
Нематериальные активы	12	556,566	567,275
Активы для продажи	13	2,550,287	2,529,398
Предоплата по налогу на прибыль	19	-	-
Прочие активы	14	1,779,916	2,690,295
<b>Всего Активы</b>		<b>401,776,784</b>	<b>377,571,800</b>
<b>Обязательства и Капитал</b>			
<b>Обязательства</b>			
Обязательства по отношению к банкам	15	11,955,624	12,978,711
Производные финансовые обязательства	16	5,756	48,311
Обязательства перед клиентами	17	281,630,873	261,422,606
Ценные бумаги выпущенные банком	18	17,657,411	17,235,691
Обязательства на налогов на прибыль		935,539	699,521
Отсроченные налоговые обязательства	19	872,384	904,643
Прочие привлеченные средства	20	32,245,130	29,144,282
Арендные обязательства	11	1,459,956	1,440,047
Субординированные займы	21	346,765	336,885
Резервы по условным обязательствам	22	149,745	149,784
Прочие обязательства	14	2,105,652	1,610,054
<b>Всего обязательства</b>		<b>349,364,835</b>	<b>325,970,535</b>
<b>Капитал</b>			
Уставной фонд	23	19,947,633	19,947,633
Эмиссионная прибыль		63,233	63,233
Главный резервный фонд		3,848,182	3,848,182
Резерв переоценки основных средств		3,213,775	3,233,483
Резерв переоценки финансовых активов оцениваемых по		(1,614,780)	(1,170,072)
Нераспределенная прибыль		26,953,906	25,678,806
<b>Всего капитал</b>		<b>52,411,949</b>	<b>51,601,265</b>
<b>Всего обязательства и капитал</b>		<b>401,776,784</b>	<b>377,571,800</b>

14/04/22г.

Генеральный Исполнительный Директор,  
Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Григорян

Д.Азатян

Промежуточный консолидированный отчет Об изменениях в общем капитале

31 Марта 2022г.

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
<b>Остаток на 1 января, 2021 /проверенный/</b>	<b>19,947,633</b>	<b>63,233</b>	<b>3,627,805</b>	<b>(328,381)</b>	<b>3,360,688</b>	<b>21,645,069</b>	<b>48,316,047</b>
Уставной капитал							-
Другие элементы внутреннего движения капитала							-
Выплаченные дивиденды						-	-
<b>Общие транзакции с владельцами</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Прибыль текущего периода						1,025,847	<b>1,025,847</b>
Прочие всеобъемлющие доходы				77,738		-	<b>77,738</b>
<b>Общие всеобъемлющие доходы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>77,738</b>	<b>-</b>	<b>1,025,847</b>	<b>1,103,585</b>
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств	-	-	-	-	(31,802)	31,802	-
<b>Остаток на 31 Марта , 2021</b>	<b>19,947,633</b>	<b>63,233</b>	<b>3,627,805</b>	<b>(250,643)</b>	<b>3,328,886</b>	<b>22,702,718</b>	<b>49,419,632</b>
<b>Остаток на 1 января, 2022</b>	<b>19,947,633</b>	<b>63,233</b>	<b>3,848,182</b>	<b>(1,170,072)</b>	<b>3,233,483</b>	<b>25,678,806</b>	<b>51,601,265</b>
Уставной капитал							-
Другие элементы внутреннего движения капитала							-
Выплаченные дивиденды						-	-
<b>Общие транзакции с владельцами</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Прибыль текущего периода						1,255,392	<b>1,255,392</b>
Прочие всеобъемлющие доходы				(444,708)		-	<b>(444,708)</b>
<b>Общие всеобъемлющие доходы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(444,708)</b>	<b>-</b>	<b>1,255,392</b>	<b>810,684</b>
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств	-	-	-	-	(19,708)	19,708	-
<b>Остаток на 31 Марта , 2022</b>	<b>19,947,633</b>	<b>63,233</b>	<b>3,848,182</b>	<b>(1,614,780)</b>	<b>3,213,775</b>	<b>26,953,906</b>	<b>52,411,949</b>

14/04/22г.

Генеральный Исполнительный Директор,  
Председатель Директората

А.Григорян

Главный бухгалтер

Д.Азатян



Промежуточный консолидированный отчет О денежных потоках банка  
31 Марта 2022г.

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

тыс. Драм	01/01/2022-31/03/2022	01/01/2021-31/03/2021
<b>Потоки (чистые) денежных средств от операционной деятельности</b>		
Полученные проценты	5,615,500	5,412,795
Уплаченные проценты	(3,599,351)	(2,332,865)
Комиссионные доходы полученные	1,007,828	832,407
Комиссионные расходы выплаченные	(491,740)	(389,091)
Чистая прибыль / (убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через	755,111	352,308
Прочие доходы	183,690	261,924
Уплаченные расходы по административной деятельности	(1,218,812)	(1,342,258)
Прочие уплаченные расходы от операционной деятельности	(975,882)	(1,152,105)
<b>Потоки (чистые) денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>1,276,344</b>	<b>1,643,115</b>
Снижение /(увеличение) операционных активов, в том числе		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(10,669)	(9,956)
Средства размещенные в банках	(7,081,710)	(786,275)
Кредиты клиентам	1,265,989	594,773
Активы для продажи	116,634	127,596
Прочие активы	1,004,811	(1,186,590)
<i>(Уменьшение) увеличение операционных обязательств</i>	-	-
Обязательства по отношению к финансовым институтам	62,389	11,886,194
Обязательства перед клиентами	23,406,227	9,646,088
Производные финансовые обязательства	21,528	(97,830)
Прочие обязательства	32,439	612,334
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения</b>	<b>20,093,982</b>	<b>22,429,449</b>
Налог на прибыль	(68,118)	(178,874)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>20,025,864</b>	<b>22,250,575</b>
<b>Потоки (чистые) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(12,273,646)	(4,569,716)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	1,460,470	1,746,643
Приобретение основных средств	(133,744)	(844,263)
Поступления от продажи основных средств	133,744	568,696
Приобретение нематериальных активов	(3,230)	(46,821)
<b>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</b>	<b>(10,816,406)</b>	<b>(3,145,461)</b>
<b>Чистый денежный поток от финансовой деятельности</b>		
Увеличение уставного капитала	-	-
От ценных бумаг выпущенные банком	-	-
Погашение ценных бумаг выпущенные банком	-	-
Прочие привлеченные средства	4,425,440	765,782
Погашение прочих привлеченных средств	(1,489,578)	(1,524,957)
Погашение субординированных займ	-	-
Арендные обязательства	(135,019)	(174,099)
<b>Чистый денежный поток от финансовой деятельности</b>	<b>2,800,843</b>	<b>(933,274)</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>12,010,301</b>	<b>18,171,840</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	<b>56,470,480</b>	<b>33,342,983</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	617,400	168,891
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(159)	(5,859)
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>69,098,022</b>	<b>51,677,855</b>

14/04/22г.

Генеральный Исполнительный Директор,  
Председатель Директората

А.Григорян

Главный бухгалтер

Д.Азатян



Основные экономические нормативы

31 Марта 2022г.

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	41,905,260	30,000,000	Нарушение отсутствует
Н 1.1 - Минимальная величина соотношения основного капитала и активов взвешенных по риску	13.36%	9.00%	Нарушение отсутствует
Н 1.2 - Минимальная величина соотношения общего капитала и активов взвешенных по риску	13.69%	12.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.1 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов	40.57%	15.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.11 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов/ 1-ой валютной группы	40.53%	4.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.2 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования	117.18%	60.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.21 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования / 1-ой валютной группы	93.05%	10.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.3 Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств /всей валютной группы	172.20%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.3 (FX) Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств / 1-ой валютной группы	156.60%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.4 Минимальная величина соотношения доступного объема стабильного финансирования и требуемого объема стабильного финансирования/всей валютной группы	149.80%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.4 (FX) Минимальная величина соотношения доступного объема стабильного финансирования и требуемого объема стабильного финансирования/1-ой валютной группы	137.40%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.1 - Максимальный риск на одного заемщика	8.92%	20.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.2 - Максимальный размер крупных кредитных рисков	13.96%	500.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.1 - Максимальный риск на одно лицо, связанное с банком	0.80%	5.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.2 - Максимальный риск на лиц, связанных с банком	9.29%	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/	1.50%	10.00%	Нарушение отсутствует
Максимальная величина валютной позиции	1.50%	10.00%	Нарушение отсутствует
Доллар	1.31%	7.00%	Нарушение отсутствует
Евро	X	7.00%	Нарушение отсутствует
Рубль	X	7.00%	Нарушение отсутствует
Другие	X	X	Нарушение отсутствует

14/04/22г.

Генеральный Исполнительный Директор,  
Председатель Директората

А.Григорян

Главный бухгалтер

Д.Азатян

