

Промежуточный консолидированный отчет о финансовых результатах

30 Июня 2022г.

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

тыс. Драм	Примечания	01/04/22-30/06/22	01/01/22-30/06/22	01/04/21-30/06/21	01/01/21-30/06/21
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	24	7,230,464	14,216,723	6,561,236	13,026,070
Прочие процентные доходы	24	23,702	45,479	23,884	50,542
Процентные расходы	24	(3,624,116)	(7,079,452)	(2,942,294)	(5,774,930)
Чистые процентные доходы		3,630,050	7,182,750	3,642,826	7,301,682
Чистые отчисления резервам	25	370,343	23,372	(1,297,764)	(1,968,915)
Чистые процентные доходы после отчисления резервам		4,000,393	7,206,122	2,345,062	5,332,767
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	1,596,804	2,604,632	947,864	1,780,271
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	(862,845)	(1,354,585)	(461,128)	(850,219)
Чистый доход от торговых операций	27	5,203,982	6,096,630	575,127	801,131
Чистый прибыль / (убыток) от переоценки иностранной валюты		(1,218,490)	(1,449,896)	(769,462)	(673,732)
Чистый доход от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(45,539)	(38,319)	24,999	80,781
Прочие доходы	28	232,906	419,188	349,900	598,064
Непроцентные доходы		4,906,818	6,277,650	667,300	1,736,296
Расходы по персоналу	29	(1,769,485)	(3,504,639)	(1,378,860)	(2,898,938)
Амортизация основных средств	11	(285,521)	(572,088)	(311,215)	(601,385)
Амортизация нематериальных активов	12	(15,574)	(29,513)	(13,411)	(26,684)
Административные и другие операционные расходы	29	(987,185)	(1,892,432)	(1,089,155)	(2,017,624)
Непроцентные расходы		(3,057,765)	(5,998,672)	(2,792,641)	(5,544,631)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		5,849,446	7,485,100	219,721	1,524,432
Налог на прибыль	19	(1,393,836)	(1,774,098)	(156,981)	(435,845)
Прибыль текущего периода		4,455,610	5,711,002	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		(744,837)	(1,278,045)	(266,326)	(123,171)
Реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход перенесенное в финансовый результат		45,539	38,319	(24,999)	(80,781)
Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5,558	3,659	18,572	26,002
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу	19	124,873	222,492	49,096	32,031
Чистый прочий совокупный доход подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:		(568,867)	(1,013,575)	(223,657)	(145,919)
Прочие консолидированные доходы после налогообложения		(568,867)	(1,013,575)	(223,657)	(145,919)
Общие всеобъемлющие доходы		3,886,743	4,697,427	(160,917)	942,668

14/07/22г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

А.Григорян

Главный бухгалтер

Д.Азатян



Промежуточный консолидированный отчет о Финансовом состоянии

30 Июня 2022г.

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

тыс. Драм	Примечания	30/06/22	31/12/21
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	52,440,998	56,470,480
Коммерческие ценные бумаги	7	821,741	854,438
Требования к банкам	8	37,413,453	21,813,642
Производные финансовые активы	16	65,902	6,862
Кредиты и прочие займы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	9	222,447,499	234,288,706
Инвестиционные ценные бумаги	10	66,406,287	40,638,892
Инвестиционные ценные бумаги, переданные в залог по договорам РЕПО	10	-	9,509,290
Основные средства	11	8,136,531	8,202,522
Нематериальные активы	12	546,143	567,275
Активы для продажи	13	2,501,566	2,529,398
Предоплата по налогу на прибыль	19	-	-
Прочие активы	14	2,411,182	2,690,295
Всего Активы		393,191,302	377,571,800
Обязательства и Капитал			
Обязательства			
Обязательства по отношению к банкам	15	2,592,780	12,978,711
Производные финансовые обязательства	16	402,671	48,311
Обязательства перед клиентами	17	278,188,122	261,422,606
Ценные бумаги выпущенные банком	18	15,894,713	17,235,691
Обязательства на налогов на прибыль		1,291,446	699,521
Отсроченные налоговые обязательства	19	880,632	904,643
Прочие привлеченные средства	20	33,673,511	29,144,282
Арендные обязательства	11	1,503,573	1,440,047
Субординированные займы	21	285,657	336,885
Резервы по условным обязательствам	22	161,016	149,784
Прочие обязательства	14	2,528,179	1,610,054
Всего обязательства		337,402,300	325,970,535
Капитал			
Уставной фонд	23	19,947,633	19,947,633
Эмиссионная прибыль		63,233	63,233
Главный резервный фонд		8,848,182	3,848,182
Резерв переоценки основных средств		3,194,069	3,233,483
Резерв переоценки финансовых активов оцениваемых по		(2,183,647)	(1,170,072)
Нераспределенная прибыль		25,919,532	25,678,806
Всего капитал		55,789,002	51,601,265
Всего обязательства и капитал		393,191,302	377,571,800

14/07/22г.

Генеральный Исполнительный Директор,
Председатель Директората

А.Григорян

Главный бухгалтер



Д.Азатян

Промежуточный консолидированный отчет Об изменениях в общем капитале

30 Июня 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
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
Остаток на 1 января, 2022 /проверенный/	19,947,633	63,233	3,848,182	(1,170,072)	3,233,483	25,678,806	51,601,265
Уставной капитал							-
Другие элементы внутреннего движения капитала			5,000,000			(5,000,000)	-
Выплаченные дивиденды						(509,690)	(509,690)
Общие транзакции с владельцами	-	-	5,000,000	-	-	(5,509,690)	(509,690)
Прибыль текущего периода						5,711,002	5,711,002
Прочие всеобъемлющие доходы				(1,013,575)		-	(1,013,575)
Общие всеобъемлющие доходы	-	-	-	(1,013,575)	-	5,711,002	4,697,427
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств					(39,414)	39,414	-
Остаток на 30 Июня , 2022	19,947,633	63,233	8,848,182	(2,183,647)	3,194,069	25,919,532	55,789,002

14/07/22г.

Генеральный Исполнительный Директор,
Председатель Директората

А.Григорян

Главный бухгалтер

Д.Азатян



Промежуточный консолидированный отчет О денежных потоках банка
30 Июня 2022г.

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

тыс. Драм	01/01/2022-30/06/2022	01/01/2021-30/06/2021
Потоки (чистые) денежных средств от операционной деятельности		
Полученные проценты	15,712,463	11,862,046
Уплаченные проценты	(8,196,059)	(4,085,807)
Комиссионные доходы полученные	2,604,631	1,780,271
Комиссионные расходы выплаченные	(1,354,585)	(850,219)
Чистая прибыль / (убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через	6,620,205	831,773
Прочие доходы	388,878	614,744
Уплаченные расходы по административной деятельности	(3,069,073)	(2,348,174)
Прочие уплаченные расходы от операционной деятельности	(1,893,002)	(2,030,300)
Потоки (чистые) денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах	10,813,458	5,774,334
Снижение /(увеличение) операционных активов, в том числе		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,476	1,375
Средства размещенные в банках	(23,072,982)	(177,389)
Кредиты клиентам	(10,155,770)	(3,069,625)
Активы для продажи	270,452	191,448
Прочие активы	81,241	(280,918)
<i>(Уменьшение) увеличение операционных обязательств</i>	-	-
Обязательства по отношению к финансовым институтам	(9,013,145)	19,969,987
Обязательства перед клиентами	51,760,795	18,448,996
Производные финансовые обязательства	(131,373)	67,916
Прочие обязательства	(19,188)	182,259
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения	20,538,964	41,108,383
Налог на прибыль	(986,480)	2,839
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	19,552,484	41,111,222
Потоки (чистые) денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(23,197,603)	(12,798,227)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	3,668,627	3,885,974
Приобретение основных средств	-	(844,263)
Поступления от продажи основных средств	336,769	(47,984)
Приобретение нематериальных активов	(8,382)	(56,245)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(19,200,589)	(9,860,745)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		
Увеличение уставного капитала	-	-
От ценных бумаг выпущенные банком	6,076,931	6,731,046
Погашение ценных бумаг выпущенные банком	(5,715,100)	(11,176,046)
Прочие привлеченные средства	7,447,827	3,785,612
Погашение прочих привлеченных средств	(2,877,887)	(2,586,039)
Погашение субординированных займ	-	-
Арендные обязательства	(581,440)	(298,531)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	4,350,331	(3,543,958)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	4,702,226	27,706,519
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	56,470,480	33,344,488
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(8,739,227)	(2,397,306)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	7,519	(9,205)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	52,440,998	58,644,496

14/07/22г.

Генеральный Исполнительный Директор,
Председатель Директората

А.Григорян

Главный бухгалтер

Д.Азатян



Основные экономические нормативы

30Июня 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	46,655,298	30,000,000	Нарушение отсутствует
Н 1.1 - Минимальная величина соотношения основного капитала и активов взвешенных по риску	15.25%	9.00%	Нарушение отсутствует
Н 1.2 - Минимальная величина соотношения общего капитала и активов взвешенных по риску	15.72%	12.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.1 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов	38.55%	15.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.11 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов/ 1-ой валютной группы	32.52%	4.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.2 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования	110.09%	60.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.21 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования / 1-ой валютной группы	71.62%	10.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.3 Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств /всей валютной группы	215.90%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.3 (FX) Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств / 1-ой валютной группы	249.00%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.4 Минимальная величина соотношения доступного объема стабильного финансирования и требуемого объема стабильного финансирования/всей валютной группы	159.50%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.4 (FX) Минимальная величина соотношения доступного объема стабильного финансирования и требуемого объема стабильного финансирования/1-ой валютной группы	152.40%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.1 - Максимальный риск на одного заемщика	5.64%	20.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.2 - Максимальный размер крупных кредитных рисков	13.81%	500.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.1 - Максимальный риск на одно лицо, связанное с банком	0.68%	5.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.2 - Максимальный риск на лиц, связанных с банком	7.39%	20.00%	Нарушение отсутствует
Н 5.1- Отклонение от нормы предельного соотношения стоимости требования и предмета залога/Драм/	0.00%	10.00%	Нарушение отсутствует
Н 5.2 - Отклонение от нормы предельного соотношения стоимости требования и предмета залога/FX/	2.52%	5.00%	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/	3.56%	10.00%	Нарушение отсутствует
Максимальная величина валютной позиции	3.71%	10.00%	Нарушение отсутствует
Доллар	1.85%	7.00%	Нарушение отсутствует
Евро	X	7.00%	Нарушение отсутствует
Рубль	0.54%	7.00%	Нарушение отсутствует
Другие	X	X	Нарушение отсутствует

14/07/22г.

Генеральный Исполнительный Директор,
Председатель Директората

А.Григорян

Главный бухгалтер

Д.Азатян

