

Промежуточный консолидированный отчет о финансовых результатах

30 Сентября 2022г.

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

тыс. Драм	Примечания	01/07/22-30/09/22	01/01/22-30/09/22	01/07/21-30/09/21	01/01/21-30/09/21
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	24	7,742,650	21,959,373	6,701,815	19,727,885
Прочие процентные доходы	24	26,597	72,076	23,464	74,006
Процентные расходы	24	(3,495,726)	(10,575,178)	(3,144,802)	(8,919,732)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>4,273,521</b>	<b>11,456,271</b>	<b>3,580,477</b>	<b>10,882,159</b>
Чистые отчисления резервам	25	(662,768)	(639,396)	(1,531,043)	(3,499,958)
<b>Чистые процентные доходы после отчисления резервам</b>		<b>3,610,753</b>	<b>10,816,875</b>	<b>2,049,434</b>	<b>7,382,201</b>
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	1,956,608	4,561,240	1,140,912	2,921,182
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	(597,015)	(1,951,600)	(575,796)	(1,426,015)
Чистый доход от торговых операций	27	4,037,630	10,134,260	582,034	1,383,165
Чистый прибыль / (убыток) от переоценки иностранной валюты		(394,820)	(1,844,716)	(241,810)	(915,542)
Чистый доход от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(101,583)	(139,902)	35,687	116,468
Прочие доходы	28	194,511	613,699	308,906	906,970
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>5,095,331</b>	<b>11,372,981</b>	<b>1,249,933</b>	<b>2,986,228</b>
Расходы по персоналу	29	(2,084,916)	(5,589,555)	(1,373,213)	(4,272,151)
Амортизация основных средств	11	(289,896)	(861,984)	(316,215)	(917,600)
Амортизация нематериальных активов	12	(17,293)	(46,806)	(11,519)	(38,203)
Административные и другие операционные расходы	29	(947,982)	(2,840,414)	(990,911)	(3,008,535)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(3,340,087)</b>	<b>(9,338,759)</b>	<b>(2,691,858)</b>	<b>(8,236,489)</b>
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>		<b>5,365,997</b>	<b>12,851,097</b>	<b>607,509</b>	<b>2,131,940</b>
Налог на прибыль	19	(980,172)	(2,754,270)	(186,434)	(622,279)
<b>Прибыль текущего периода</b>		<b>4,385,825</b>	<b>10,096,827</b>	<b>421,075</b>	<b>1,509,661</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		(2,354,665)	(3,632,710)	(647,028)	(770,199)
Реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход перенесенное в финансовый результат		101,583	139,902	(35,687)	(116,468)
Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		51,464	55,123	15,451	41,453
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу	19	396,291	618,783	120,108	152,139
<b>Чистый прочий совокупный доход подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:</b>		<b>(1,805,327)</b>	<b>(2,818,902)</b>	<b>(547,156)</b>	<b>(693,075)</b>
<b>Прочие консолидированные доходы после налогообложения</b>		<b>(1,805,327)</b>	<b>(2,818,902)</b>	<b>(547,156)</b>	<b>(693,075)</b>
<b>Общие всеобъемлющие доходы</b>		<b>2,580,498</b>	<b>7,277,925</b>	<b>(126,081)</b>	<b>816,586</b>

14/10/22г.

Генеральный Исполнительный Директор, Председатель Директората

А.Григорян

Главный бухгалтер

Д.Азатян



**Промежуточный консолидированный отчет о Финансовом состоянии**

30 Сентября 2022г.

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

тыс. Драм	Примечания	30/09/22	31/12/21
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	71,323,344	56,470,480
Коммерческие ценные бумаги	7	830,189	854,438
Требования к банкам	8	40,898,290	21,813,642
Производные финансовые активы	16	179,380	6,862
Кредиты и прочие займы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	9	222,832,229	234,288,706
Инвестиционные ценные бумаги	10	89,959,274	40,638,892
Инвестиционные ценные бумаги, переданные в залог по договорам РЕПО	10	1,004,259	9,509,290
Основные средства	11	7,970,646	8,202,522
Нематериальные активы	12	533,557	567,275
Активы для продажи	13	2,307,934	2,529,398
Предоплата по налогу на прибыль	19	-	-
Прочие активы	14	2,469,437	2,690,295
<b>Всего Активы</b>		<b>440,308,539</b>	<b>377,571,800</b>
<b>Обязательства и Капитал</b>			
<b>Обязательства</b>			
Обязательства по отношению к банкам	15	3,443,868	12,978,711
Производные финансовые обязательства	16	412,064	48,311
Обязательства перед клиентами	17	320,391,433	261,422,606
Ценные бумаги выпущенные банком	18	16,624,085	17,235,691
Обязательства на налогов на прибыль		2,119,498	699,521
Отсроченные налоговые обязательства	19	415,927	904,643
Прочие привлеченные средства	20	34,309,968	29,144,282
Арендные обязательства	11	1,435,893	1,440,047
Субординированные займы	21	289,540	336,885
Резервы по условным обязательствам	22	187,206	149,784
Прочие обязательства	14	2,309,557	1,610,054
<b>Всего обязательства</b>		<b>381,939,039</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		8,848,182	3,848,182
Резерв переоценки основных средств		3,174,362	3,233,483
Резерв переоценки финансовых активов оцениваемых по		(3,988,974)	(1,170,072)
Нераспределенная прибыль		30,325,064	25,678,806
<b>Всего капитал</b>		<b>58,369,500</b>	<b>51,601,265</b>
<b>Всего обязательства и капитал</b>		<b>440,308,539</b>	<b>377,571,800</b>

14/10/22г.

Генеральный Исполнительный Директор,  
Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Григорян

Д.Азатян

Промежуточный консолидированный отчет Об изменениях в общем капитале

30 Сентября 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			220,377			(220,377)	-
Выплаченные дивиденды						-	-
<b>Общие транзакции с владельцами</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>220,377</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(220,377)</b>	<b>-</b>
Прибыль текущего периода						1,509,661	<b>1,509,661</b>
Прочие всеобъемлющие доходы				(693,075)		-	<b>(693,075)</b>
<b>Общие всеобъемлющие доходы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(693,075)</b>	<b>-</b>	<b>1,509,661</b>	<b>816,586</b>
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств					(95,404)	95,404	-
<b>Остаток на 30 Сентября , 2021</b>	<b>19,947,633</b>	<b>63,233</b>	<b>3,848,182</b>	<b>(1,021,456)</b>	<b>3,265,284</b>	<b>23,029,757</b>	<b>49,132,633</b>
<b>Остаток на 1 января, 2022 /проверенный/</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			5,000,000			(5,000,000)	-
Выплаченные дивиденды						(509,690)	<b>(509,690)</b>
<b>Общие транзакции с владельцами</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,000,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5,509,690)</b>	<b>(509,690)</b>
Прибыль текущего периода						10,096,827	<b>10,096,827</b>
Прочие всеобъемлющие доходы				(2,818,902)		-	<b>(2,818,902)</b>
<b>Общие всеобъемлющие доходы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2,818,902)</b>	<b>-</b>	<b>10,096,827</b>	<b>7,277,925</b>
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств					(59,121)	59,121	-
<b>Остаток на 30 Сентября , 2022</b>	<b>19,947,633</b>	<b>63,233</b>	<b>8,848,182</b>	<b>(3,988,974)</b>	<b>3,174,362</b>	<b>30,325,064</b>	<b>58,369,500</b>

14/10/22г.

Генеральный Исполнительный Директор,  
Председатель Директората

А.Григорян

Главный бухгалтер

Д.Азатян



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

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

тыс. Драм	01/01/2022-30/09/2022	01/01/2021-30/09/2021
<b>Потоки (чистые) денежных средств от операционной деятельности</b>		
Полученные проценты	23,060,602	18,103,346
Уплаченные проценты	(10,477,785)	(8,709,546)
Комиссионные доходы полученные	4,561,240	2,921,183
Комиссионные расходы выплаченные	(1,951,600)	(1,426,015)
Чистая прибыль / (убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через	10,385,128	1,454,449
Прочие доходы	594,630	891,750
Уплаченные расходы по административной деятельности	(5,027,622)	(3,704,271)
Прочие уплаченные расходы от операционной деятельности	(2,791,041)	(3,041,497)
<b>Потоки (чистые) денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>18,353,552</b>	<b>6,489,399</b>
Снижение /(увеличение) операционных активов, в том числе		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,533	(9,754)
Средства размещенные в банках	(26,087,333)	(3,477,803)
Кредиты клиентам	(12,146,926)	(10,302,255)
Активы для продажи	547,960	431,367
Прочие активы	14,141	(1,294,477)
<i>(Уменьшение) увеличение операционных обязательств</i>	-	-
Обязательства по отношению к финансовым институтам	(7,761,870)	15,411,037
Обязательства перед клиентами	96,581,539	36,491,920
Производные финансовые обязательства	97,066	94,567
Прочие обязательства	128,318	304,486
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения</b>	<b>69,730,979</b>	<b>44,138,487</b>
Налог на прибыль	(1,265,086)	(62,177)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>68,465,893</b>	<b>44,076,310</b>
<b>Потоки (чистые) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(52,078,274)	(19,158,662)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	5,820,842	6,466,630
Приобретение основных средств	-	(618,198)
Поступления от продажи основных средств	540,806	165,185
Приобретение нематериальных активов	(13,088)	(55,265)
<b>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</b>	<b>(45,729,714)</b>	<b>(13,200,310)</b>
<b>Чистый денежный поток от финансовой деятельности</b>		
Дивиденды, выплаченные акционерам	(509,690)	-
<b>От ценных бумаг выпущенные банком</b>	<b>6,056,500</b>	<b>9,083,114</b>
<b>Погашение ценных бумаг выпущенные банком</b>	<b>(5,715,100)</b>	<b>(11,431,450)</b>
Прочие привлеченные средства	9,594,081	5,160,542
Погашение прочих привлеченных средств	(4,471,510)	(3,716,396)
Погашение субординированных займ	-	-
Арендные обязательства	(975,868)	(451,828)
<b>Чистый денежный поток от финансовой деятельности</b>	<b>3,978,413</b>	<b>(1,356,018)</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>26,714,593</b>	<b>29,519,982</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	<b>56,470,480</b>	<b>33,344,488</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(11,864,016)	(3,748,380)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	2,287	(10,221)
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>71,323,344</b>	<b>59,105,869</b>

14/10/22г.

Генеральный Исполнительный Директор,  
Председатель Директората

А.Григорян

Главный бухгалтер

Д.Азатян



**Основные экономические нормативы**

30 Сентября 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	49,102,647	30,000,000	Нарушение отсутствует
Н 1.1 - Минимальная величина соотношения основного капитала и активов взвешенных по риску	15.51%	9.00%	Нарушение отсутствует
Н 1.2 - Минимальная величина соотношения общего капитала и активов взвешенных по риску	15.40%	12.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.1 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов	45.81%	15.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.11 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов/ 1-ой валютной группы	45.25%	4.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.2 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования	115.01%	60.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.21 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования / 1-ой валютной группы	100.83%	10.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.3 Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств /всей валютной группы	251.47%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.3 (FX) Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств / 1-ой валютной группы	439.05%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.4 Минимальная величина соотношения доступного объема стабильного финансирования и требуемого объема стабильного финансирования/всей валютной группы	172.51%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.4 (FX) Минимальная величина соотношения доступного объема стабильного финансирования и требуемого объема стабильного финансирования/1-ой валютной группы	182.51%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.1 - Максимальный риск на одного заемщика	6.19%	20.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.2 - Максимальный размер крупных кредитных рисков	14.94%	500.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.1 - Максимальный риск на одно лицо, связанное с банком	0.85%	5.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.2 - Максимальный риск на лиц, связанных с банком	8.16%	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/	1.73%	5.00%	Нарушение отсутствует
Минимальная величина обязательных резервов в ЦБ РА			
Драм		4.00%	
Доллар	X	12% USD, 6% AMD	
Евро		12% EUR, 6% AMD	Нарушение отсутствует
Максимальная величина валютной позиции /с деривативами/	1.74%	10.00%	Нарушение отсутствует
Максимальная величина валютной позиции	2.96%	10.00%	Нарушение отсутствует
Доллар	0.45%	7.00%	Нарушение отсутствует
Евро	0.15%	7.00%	Нарушение отсутствует
Рубль	0.06%	7.00%	Нарушение отсутствует
Другие	X	X	Нарушение отсутствует

14/10/22г.

Генеральный Исполнительный Директор,  
Председатель Директората

А.Григорян

Главный бухгалтер

Д.Азатян

