

Промежуточный консолидированный отчет о финансовых результатах

31 Декабря 2022г.

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

тыс. Драм	Примечания	01/10/22-31/12/22	01/01/22-31/12/22	01/10/21-31/12/21	01/01/21-31/12/21
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	24	8,218,001	30,177,374	6,777,110	26,504,995
Прочие процентные доходы	24	25,967	98,043	23,292	97,298
Процентные расходы	24	(3,576,732)	(14,151,910)	(3,292,747)	(12,212,479)
Чистые процентные доходы		4,667,236	16,123,507	3,507,655	14,389,814
Чистые отчисления резервам	25	(1,635,264)	(2,274,660)	734,506	(2,765,452)
Чистые процентные доходы после отчисления резервам		3,031,972	13,848,847	4,242,161	11,624,362
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	2,583,394	7,144,634	1,240,913	4,162,095
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	(966,973)	(2,918,573)	(644,396)	(2,070,411)
Чистый доход от торговых операций	27	3,492,436	13,626,696	451,797	1,834,962
Чистый прибыль / (убыток) от переоценки иностранной валюты		342,845	(1,501,871)	470,638	(444,904)
Чистый доход от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3,438)	(143,340)	(1,495)	114,973
Прочие доходы	28	255,195	868,894	393,305	1,300,275
Непроцентные доходы		5,703,459	17,076,440	1,910,762	4,896,990
Расходы по персоналу	29	(2,342,619)	(7,932,174)	(1,674,170)	(5,946,321)
Амортизация основных средств	11	(281,682)	(1,143,666)	(327,234)	(1,244,834)
Амортизация нематериальных активов	12	(17,765)	(64,571)	(11,530)	(49,733)
Административные и другие операционные расходы	29	(1,160,616)	(4,001,030)	(916,898)	(3,925,433)
Прочие резервы		(5,886)	(5,886)	-	-
Непроцентные расходы		(3,808,568)	(13,147,327)	(2,929,832)	(11,166,321)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		4,926,863	17,777,960	3,223,091	5,355,031
Налог на прибыль	19	(992,341)	(3,746,611)	(605,843)	(1,228,122)
Прибыль текущего периода		3,934,522	14,031,349	2,617,248	4,126,909
Прочий совокупный доход					
<i>Прочий совокупный доход не подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:</i>					
Переоценка основных средств		627,598	627,598	-	-
Налог на прибыль, связанных с переоценкой основных средств		(112,968)	(112,968)	-	-
Чистый прочий совокупный доход подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:		514,630	514,630	-	-
<i>Прочий совокупный доход подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:</i>					
Нереализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(167,064)	(3,799,774)	(144,674)	(914,873)
Реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход перенесенное в финансовый результат		3,438	143,340	1,495	(114,973)
Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		28,757	83,880	(38,059)	3,394
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу	19	24,277	643,060	32,622	184,761
Чистый прочий совокупный доход подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:		(110,592)	(2,929,494)	(148,616)	(841,691)
Прочие консолидированные доходы после налогообложения		404,038	(2,414,864)	(148,616)	(841,691)
Общие всеобъемлющие доходы		4,338,560	11,616,485	2,468,632	3,285,218

13/01/23г.

Генеральный Исполнительный Директор,
Председатель Директората

А.Григорян

Главный бухгалтер

Д.Азатян



Промежуточный консолидированный отчет о Финансовом состоянии

31 Декабря 2022г.

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

тыс. Драм	Примечани я	31/12/22	31/12/21
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	50,293,614	56,470,480
Коммерческие ценные бумаги	7	823,400	854,438
Требования к к банкам	8	47,102,327	21,813,642
Производные финансовые активы	16	197,014	6,862
Кредиты и прочие займы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	9	223,808,567	234,288,706
Инвестиционные ценные бумаги	10	125,362,770	40,638,892
Инвестиционные ценные бумаги, переданные в залог по договорам РЕПО	10	-	9,509,290
Основные средства	11	8,775,211	8,202,522
Нематериальные активы	12	653,241	567,275
Активы для продажи	13	2,200,230	2,529,398
Прочие активы	14	4,896,376	2,690,295
Всего Активы		464,112,750	377,571,800
Обязательства и Капитал			
Обязательства			
Обязательства по отношению к банкам	15	2,341,009	12,978,711
Производные финансовые обязательства	16	-	48,311
Обязательства перед клиентами	17	341,850,325	261,422,606
Ценные бумаги выпущенные банком	18	14,692,148	17,235,691
Обязательства на налогов на прибыль		3,260,111	699,521
Отсроченные налоговые обязательства	19	135,369	904,643
Прочие привлеченные средства	20	34,501,456	29,144,282
Арендные обязательства	11	1,521,514	1,440,047
Субординированные займы	21	276,139	336,885
Резервы по условным обязательствам	22	143,061	149,784
Прочие обязательства	14	2,683,558	1,610,054
Всего обязательства		401,404,690	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		3,669,287	3,233,483
стоимости через прочий совокупный доход		(4,099,566)	(1,170,072)
Нераспределенная прибыль		34,279,291	25,678,806
Всего капитал		62,708,060	51,601,265
Всего обязательства и капитал		464,112,750	377,571,800

13/01/23г.

Генеральный Исполнительный Директор,
Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Григорян

Д.Азатян

Промежуточный консолидированный отчет Об изменениях в общем капитале

31 Декабря 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						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
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						14,031,349	14,031,349
Прочие всеобъемлющие доходы				(2,929,494)	514,630	-	(2,414,864)
Общие всеобъемлющие доходы	-	-	-	(2,929,494)	514,630	14,031,349	11,616,485
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств					(78,826)	78,826	-
Остаток на 31 Декабря , 2022	19,947,633	63,233	8,848,182	(4,099,566)	3,669,287	34,279,291	62,708,060

13/01/23г.

Генеральный Исполнительный Директор,
Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Григорян

Д.Азатян

тыс. Драм	01/01/2022- 31/12/2022	01/01/2021- 31/12/2021
Потоки (чистые) денежных средств от операционной деятельности		
Полученные проценты	31,997,700	25,707,177
Уплаченные проценты	(15,129,663)	(11,409,297)
Комиссионные доходы полученные	7,144,634	4,162,095
Комиссионные расходы выплаченные	(2,918,573)	(2,070,411)
прибыль или убыток	13,640,488	1,963,574
Прочие доходы	906,303	1,223,886
Уплаченные расходы по административной деятельности	(7,159,567)	(5,616,708)
Прочие уплаченные расходы от операционной деятельности	(3,767,225)	(3,856,793)
Потоки (чистые) денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах	24,714,097	10,103,523
Снижение /(увеличение) операционных активов, в том числе		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	199,480	2,527
Средства размещенные в банках	(33,058,255)	(5,994,818)
Кредиты клиентам	(16,462,547)	(20,454,659)
Активы для продажи	877,561	663,658
Прочие активы	(2,411,238)	(883,615)
<i>(Уменьшение) увеличение операционных обязательств</i>	-	-
Обязательства по отношению к финансовым институтам	(8,304,175)	7,929,823
Обязательства перед клиентами	123,282,184	48,335,368
Производные финансовые обязательства	(420,780)	84,926
Прочие обязательства	76,398	79,309
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения	88,492,725	39,866,042
Налог на прибыль	(1,424,552)	(137,389)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	87,068,173	39,728,653
Потоки (чистые) денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(87,034,114)	(20,471,975)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	6,005,493	7,541,171
Приобретение основных средств	682,544	(811,585)
Поступления от продажи основных средств	(277,705)	59,800
Приобретение нематериальных активов	(150,537)	(289,847)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(80,774,319)	(13,972,436)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		
Дивиденды, выплаченные акционерам	(509,690)	-
От ценных бумаг выпущенные банком	8,214,949	8,218,900
Погашение ценных бумаг выпущенные банком	(8,735,050)	(11,352,600)
Прочие привлеченные средства	11,654,735	10,943,758
Погашение прочих привлеченных средств	(6,256,980)	(5,190,879)
Погашение субординированных займ	-	-
Арендные обязательства	(1,211,103)	(581,853)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	3,156,861	2,037,326
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	9,450,715	27,793,543
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	(15,630,746)	(4,659,971)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	3,165	(7,580)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	50,293,614	56,470,480

13/01/23г.

Генеральный Исполнительный Директор,
Председатель Директората

А.Григорян

Главный бухгалтер

Д.Азатян



Основные экономические нормативы

31 Декабря 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	1,000,000	Нарушение отсутствует
Минимальная величина общего (собственного) капитала	54,059,153	30,000,000	Нарушение отсутствует
Н 1.1 - Минимальная величина соотношения основного капитала и активов взвешенных по риску	16.45%	9.00%	Нарушение отсутствует
Н 1.2 - Минимальная величина соотношения общего капитала и активов взвешенных по риску	16.29%	12.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.1 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов	46.92%	15.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.11 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов/ 1-ой валютной группы	51.48%	4.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.2 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования	106.22%	60.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.21 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования / 1-ой валютной группы	93.94%	10.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.3 Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств /всей валютной группы	237.29%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.3 (FX) Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств / 1-ой валютной группы	247.14%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.4 Минимальная величина соотношения доступного объема стабильного финансирования и требуемого объема стабильного финансирования/всей валютной группы	172.07%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.4 (FX) Минимальная величина соотношения доступного объема стабильного финансирования и требуемого объема стабильного финансирования/1-ой валютной группы	189.77%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.1 - Максимальный риск на одного заемщика	5.87%	20.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.2 - Максимальный размер крупных кредитных рисков	18.73%	500.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.1 - Максимальный риск на одно лицо, связанное с банком	0.71%	5.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.2 - Максимальный риск на лиц, связанных с банком	6.97%	20.00%	Нарушение отсутствует
Н 5.1- Отклонение от нормы предельного соотношения стоимости требования и предмета залога/Драм/	1.35%	10.00%	Нарушение отсутствует
Н 5.2 - Отклонение от нормы предельного соотношения стоимости требования и предмета залога/FX/	1.32%	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
Максимальное соотношение между валютной позицией и общим капиталом банка	6.60%	10.00%	Нарушение отсутствует
	Доллар	X 7.00%	Нарушение отсутствует
	Евро	X 7.00%	Нарушение отсутствует
	Рубль	0.06% 7.00%	Нарушение отсутствует
	Другие	X X	Нарушение отсутствует

13/01/23г.

Генеральный Исполнительный Директор,
Председатель Директората

А.Григорян

Главный бухгалтер

Д.Азатян

