ConverseBank

Промежуточный консолидированный отчет о финансовых результатах

31 Марта 2023г.

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

тыс. Драм	Примечания	01/01/2023-31/03/2023	01/01/22-31/03/22
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	24	8,575,580	6,986,259
Прочие процентные доходы	24	23,823	21,777
Процентные расходы	24	(3,609,505)	(3,455,336)
Чистые процентные доходы		**4,989,898**	**3,552,700**
Чистые отчисления резервам	25	352,904	(346,971)
Чистые процентные доходы после отчисления резервам		**5,342,802**	**3,205,729**
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	2,380,944	1,007,828
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	(1,309,465)	(491,740)
Чистый доход от торговых операций	27	2,129,757	892,648
Чистый прибыль / (убыток) от переоценки иностранной валюты		628,377	(231,406)
Чистый доход от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		42,861	7,220
Прочие доходы	28	331,044	186,282
Непроцентные доходы		**4,203,518**	**1,370,832**
Расходы по персоналу	29	(2,152,484)	(1,735,154)
Амортизация основных средств	11	(281,961)	(286,567)
Амортизация нематериальных активов	12	(20,355)	(13,939)
Административные и другие операционные расходы	29	(1,144,889)	(905,247)
Прочие резервы		-	-
Непроцентные расходы		**(3,599,689)**	**(2,940,907)**
Прибыль / (убыток) до налогообложения		**5,946,631**	**1,635,654**
Налог на прибыль	19	(1,130,903)	(380,262)
Прибыль текущего периода		**4,815,728**	**1,255,392**
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход не подлежаший реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:			
Переоценка основных средств			
Налог на прибыль, связанных с переоценкой основных средств			
Чистый прочий совокупный доход подлежаший реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:		**-**	**-**
Прочий совокупный доход подлежаший реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:			
Нереализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		491,404	(533,208)
Реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход перенесенное в финансовый результат		(42,861)	(7,220)
Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2,603	(1,899)
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу	19	(81,206)	97,619
Чистый прочий совокупный доход подлежаший реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:		**369,940**	**(444,708)**
Прочие консолидированние доходы после налогооблажения		**369,940**	**(444,708)**
Общие всеобъемлющие доходы		**5,185,668**	**810,684**

14/04/23г.

И.о. Генерального Исполнительного Директора Г.Акопян

Главный бухгалтер Д.Азатян

ConverseBank

Промежуточный консолидированный отчет о Финансовом состоянии

31 Марта 2023г.

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

тыс. Драм	Примечания	31/03/23	31/12/22
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	61,887,097	50,293,614
Коммерческие ценные бумаги	7	849,197	823,400
Требования к к банкам	8	41,233,693	47,102,327
Производные финансовые активы	16	97,429	197,014
Кредиты и прочие займы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	9	227,575,654	223,808,567
Инвестиционные ценные бумаги	10	131,211,319	125,362,770
Инвестиционные ценные бумаги, переданные в залог по договорам РЕПО	10	4,116,491	-
Основные средства	11	9,156,567	8,775,211
Нематериальные активы	12	764,057	653,241
Активы для продажи	13	1,883,785	2,200,230
Прочие активы	14	3,027,824	4,896,376
Всего Активы		**481,803,113**	**464,112,750**
Обязательства и Капитал			
Обязательства			
Обязательства по отношению к банкам	15	5,344,338	2,341,009
Производные финансовые обязательства	16	2,840	-
Обязательства перед клиентами	17	343,432,936	341,850,325
Ценные бумаги выпущенные банком	18	20,200,608	14,692,148
Обязательства на налогов на прибыль		4,207,021	3,260,111
Отсроченные налоговые обязательства	19	201,378	135,369
Прочие привлеченные средства	20	35,728,591	34,501,456
Арендные обязательства	11	1,554,653	1,521,514
Субординированные займы	21	-	276,139
Резервы по условным обязательствам	22	137,638	143,061
Прочие обязательства	14	3,099,382	2,683,558
Всего обязательства		**413,909,385**	**401,404,690**
Капитал			
Уставной фонд	23	19,947,633	19,947,633
Эмиссионная прибыль		63,233	63,233
Главный резервный фонд		8,848,182	8,848,182
Резерв переоценки основных средств		3,645,008	3,669,287
Резерв переоценки финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3,729,626)	(4,099,566)
Нераспределенная прибыль		39,119,298	34,279,291
Всего капитал		**67,893,728**	**62,708,060**
Всего обязательства и капитал		**481,803,113**	**464,112,750**

14/04/23г.

И.о. Генерального Исполнительного Директора Г.Акопян

Главный бухгалтер Д.Азатян

ConverseBank

Промежуточный консолидированный отчет Об изменениях в общем капитале

31 Марта 2023г.

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

тыс. Драм	Уставной капитал	Эмиссионый 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, 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							-
Выплаченные дивиденды						-	-
Общие транзакции с владельцами	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Прибыль текущего периода						1,255,392	**1,255,392**
Прочие всеобъемлющие доходы				(444,708)		-	**(444,708)**
Общие всеобъемлющие доходы	**-**	**-**	**-**	**(444,708)**	**-**	**1,255,392**	**810,684**
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств	-	-	-	-	(19,708)	19,708	-
Остаток на 31 Марта , 2022	**19,947,633**	**63,233**	**3,848,182**	**(1,614,780)**	**3,213,775**	**26,953,906**	**52,411,949**
Остаток на 1 января, 2023	**19,947,633**	**63,233**	**8,848,182**	**(4,099,566)**	**3,669,287**	**34,279,291**	**62,708,060**
Уставной капитал							-
Другие элементы внутреннего движения капитала							-
Выплаченные дивиденды							-
Общие транзакции с владельцами	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
							-
Прибыль текущего периода						4,815,728	**4,815,728**
Прочие всеобъемлющие доходы				369,940		-	**369,940**
Общие всеобъемлющие доходы	**-**	**-**	**-**	**369,940**	**-**	**4,815,728**	**5,185,668**
							-
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств	-	-	-	-	(24,279)	24,279	-
Остаток на 31 Марта , 2023	**19,947,633**	**63,233**	**8,848,182**	**(3,729,626)**	**3,645,008**	**39,119,298**	**67,893,728**

14/04/23г.

И.о. Генерального Исполнительного Директора Г.Акопян

Главный бухгалтер Д.Азатян

ConverseBank

Промежуточный консолидированный отчет О денежных потоках банка

31 Марта 2023г.

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

тыс. Драм	01/01/2023-31/03/2023	01/01/2022-31/03/2022
Потоки (чистые) денежных средств от операционной деятельности		
Полученные проценты	7,809,675	5,615,500
Уплаченные проценты	(3,256,386)	(3,599,351)
Комиссионные доходы полученные	2,380,944	1,007,828
Комиссионные расходы выплаченные	(1,309,465)	(491,740)
Чистый доход от торговых операций	2,962,921	755,111
Прочие доходы	166,412	183,690
Уплаченные расходы по административной деятельности	(1,712,932)	(1,218,812)
Прочие уплаченные расходы от операционной деятельности	(1,246,738)	(975,882)
Потоки (чистые) денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах	**5,794,431**	**1,276,344**
Снижение /(увеличение) операционных активов, в том числе		
Коммерческие ценные бумаги	20,851	(10,669)
Требования к банкам	5,436,776	(7,081,710)
Кредиты клиентам	(4,064,501)	1,265,989
Активы для продажи	502,870	116,634
Прочие активы	1,911,388	1,004,811
(Уменьшение) увеличение операционных обязательств	-	-
Обязательства по отношению к банкам	3,768,935	62,389
Обязательства перед клиентами	4,651,535	23,406,227
Производные финансовые обязательства	(777,383)	21,528
Прочие обязательства	78,819	32,439
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятльности, до налогообложения	**17,323,721**	**20,093,982**
Налог на прибыль	(199,675)	(68,118)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятльности	**17,124,046**	**20,025,864**
Потоки (чистые) денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(22,805,058)	(12,273,646)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	12,947,921	1,460,470
Приобретение основных средств	(539,255)	(133,744)
Поступления от продажи основных средств	119,819	133,744
Приобретение нематериальных активов	(131,421)	(3,230)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	**(10,407,994)**	**(10,816,406)**
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		
Дивиденды, выплаченные акционерам	-	-
От ценных бумаг выпущенные банком	5,295,222	-
Погашение ценных бумаг выпущенные банком	-	-
Прочие привлиненные средства	2,263,718	4,425,440
Погашение прочих привлиненных средств	(1,118,013)	(1,489,578)
Погашение субординированных займ	(276,346)	-
Арендные обязательства	(37,574)	(135,019)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	**6,127,007**	**2,800,843**
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	**12,843,059**	**12,010,301**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	50,293,614	56,470,480
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(1,253,781)	617,400
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	4,205	(159)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	**61,887,097**	**69,098,022**

14/04/23г.

И.о. Генерального Исполнительного Директора Г.Акопян

Главный бухгалтер Д.Азатян

ConverseBank

Основные экономические нормативы

31 Марта 2023г.

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	59,453,091	30,000,000	Нарушение отсутствует
Н 1.1 - Минимальная величина соотношения основного капитала и активов взвешенных по риску	16.94%	9.00%	Нарушение отсутствует
Н 1.2 - Минимальная величина соотношения общего капитала и активов взвешенных по риску	16.99%	12.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.1 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов	48.12%	15.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.11 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов/ 1-ой валютной группы	52.39%	4.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.2 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования	109.59%	60.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.21 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования / 1-ой валютной группы	90.77%	10.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.3 Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств /всей валютной группы	247.51%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.3 (FX) Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств / 1-ой валютной группы	241.19%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.4 Минимальная величина соотношения доступного обьема стабильного финансирования и требуемого обьема стабильного финансирования/всей валютной группы	172.06%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.4 (FX) Минимальная величина соотношения доступного обьема стабильного финансирования и требуемого обьема стабильного финансирования/1-ой валютной группы	196.79%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.1 - Максимальный риск на одного заемщика	5.36%	20.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.2 - Максимальный размер крупных кредитных рисков	24.30%	500.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.1 - Максимальный риск на одно лицо, связанное с банком	0.79%	5.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.2 - Максимальный риск на лиц, связанных с банком	6.43%	20.00%	Нарушение отсутствует
Н 5.1- Отклонение от нормы предельного соотношения стоимости требования и предмета залога/Драм/	0.39%	10.00%	Нарушение отсутствует
Н 5.2 - Отклонение от нормы предельного соотношения стоимости требования и предмета залога/FX/	4.98%	5.00%	Нарушение отсутствует
Минимальная величина обязательных резервов в ЦБ РА			
Драм	X	4.00%	
Долар		12% USD,6% AMD	
Евро		12% EUR, 6% AMD	Нарушение отсутствует
Максимальное соотношение между валютной позицией и общим капиталом банка	3.36%	10.00%	Нарушение отсутствует
Долар	X	7.00%	Нарушение отсутствует
Евро	X	7.00%	Нарушение отсутствует
Рубль	0.28%	7.00%	Нарушение отсутствует
Другие	X	X	Нарушение отсутствует

14/04/23г.

И.о. Генерального Исполнительного Директора Г.Акопян

Главный бухгалтер Д.Азатян