

Промежуточный консолидированный отчет о финансовых результатах

30 Сентября 2023г.

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

тыс. Драм	Примечания	01/07/23-30/09/23	01/01/23-30/09/23	01/07/22-30/09/22	01/01/22-30/09/22
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	24	9,620,825	27,012,098	7,742,650	21,959,373
Прочие процентные доходы	24	54,448	113,314	26,597	72,076
Процентные расходы	24	(4,169,139)	(11,502,157)	(3,495,726)	(10,575,178)
Чистые процентные доходы		5,506,134	15,623,255	4,273,521	11,456,271
Чистые отчисления резервам	25	(1,405,230)	(2,080,594)	(662,768)	(639,396)
Чистые процентные доходы после отчисления резервам		4,100,904	13,542,661	3,610,753	10,816,875
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	2,574,583	7,691,657	1,956,608	4,561,240
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	26	(1,801,970)	(4,762,697)	(597,015)	(1,951,600)
Чистый доход от торговых операций	27	1,488,863	5,402,866	4,037,630	10,134,260
Чистый прирост / (убыток) от переоценки иностранной валюты		116,683	1,074,591	(394,820)	(1,844,716)
Чистый доход от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4,705)	58,693	(101,583)	(139,902)
Прочие доходы	28	238,323	575,462	194,511	613,699
Непроцентные доходы		2,611,777	10,040,572	5,095,331	11,372,981
Расходы по персоналу	29	(2,208,975)	(6,619,993)	(2,084,916)	(5,589,555)
Амортизация основных средств	11	(322,813)	(905,692)	(289,896)	(861,984)
Амортизация нематериальных активов	12	(22,376)	(63,124)	(17,293)	(46,806)
Административные и другие операционные расходы	29	(1,178,327)	(3,612,563)	(947,982)	(2,840,414)
Непроцентные расходы		(3,732,491)	(11,201,372)	(3,340,087)	(9,338,759)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		2,980,190	12,381,861	5,365,997	12,851,097
Налог на прибыль	19	(556,816)	(2,356,564)	(980,172)	(2,754,270)
Прибыль текущего периода		2,423,374	10,025,297	4,385,825	10,096,827
Прочий совокупный доход					
Прочий совокупный доход не подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:					
Переоценка основных средств					
Налог на прибыль, связанных с переоценкой основных средств					
Чистый 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		1,298,065	4,285,447	(2,354,665)	(3,632,710)
Реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход перенесенное в финансовый результат		4,705	(58,693)	101,583	139,902
Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		17,850	24,958	51,464	55,123
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу	19	(237,712)	(765,308)	396,291	618,783
Чистый прочий совокупный доход подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующие периоды:		1,082,908	3,486,404	(1,805,327)	(2,818,902)
Прочие консолидированные доходы после налогообложения		1,082,908	3,486,404	(1,805,327)	(2,818,902)
Общие всеобъемлющие доходы		3,506,282	13,511,701	2,580,498	7,277,925

13/10/23г.

Генеральный Исполнительный Директор,
Председатель Директората

А.Григорян

Главный бухгалтер

Д.Азатян



Промежуточный консолидированный отчет о Финансовом состоянии

30 Сентября 2023г.

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

тыс. Драм	Примечания	30/09/2023	31/12/2022 /проверенный/
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	51,066,527	50,293,614
Коммерческие ценные бумаги	7	909,153	823,400
Требования к банкам	8	31,229,428	47,118,122
Производные финансовые активы	16	61,357	197,014
Кредиты и прочие займы клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	9	240,452,749	223,976,683
Инвестиционные ценные бумаги	10	143,029,182	125,362,769
Инвестиционные ценные бумаги, переданные в залог по договорам РЕПО	10	6,133,787	-
Основные средства	11	9,882,247	8,775,341
Нематериальные активы	12	846,115	653,241
Активы для продажи	13	952,463	2,039,484
Прочие активы	14	4,817,828	4,896,376
Всего Активы		489,380,836	464,136,044
Обязательства и Капитал			
Обязательства			
Обязательства по отношению к банкам	15	7,792,899	2,341,009
Производные финансовые обязательства	16	32,164	-
Обязательства перед клиентами	17	345,503,480	341,850,325
Ценные бумаги выпущенные банком	18	20,351,659	14,692,148
Обязательства на налогов на прибыль		1,926,698	3,208,769
Отсроченные налоговые обязательства	19	338,666	138,794
Прочие привлеченные средства	20	36,774,329	34,501,456
Арендные обязательства	11	1,582,537	1,521,514
Субординированные займы	21	-	276,140
Резервы по условным обязательствам	22	174,240	143,063
Прочие обязательства	14	3,049,550	2,687,822
Всего обязательства		417,526,222	401,361,040
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		3,596,450	3,669,287
Резерв переоценки финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(613,162)	(4,099,566)
Нераспределенная прибыль		40,012,278	34,346,235
Всего капитал		71,854,614	62,775,004
Всего обязательства и капитал		489,380,836	464,136,044

13/10/23г.

Генеральный Исполнительный Директор,
Председатель Директората

Главный бухгалтер



Промежуточный консолидированный отчет Об изменениях в общем капитале

30 Сентября 2023г.

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, 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						10,096,827	10,096,827
Прочие всеобъемлющие доходы				(2,818,902)		-	(2,818,902)
Общие всеобъемлющие доходы	-	-	-	(2,818,902)	-	10,096,827	7,277,925
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств	-	-	-	-	(59,121)	59,121	-
Остаток на 30 Сентября, 2022	19,947,633	63,233	8,848,182	(3,988,974)	3,174,362	30,325,064	58,369,500
Остаток на 1 января, 2023 /проверенный/	19,947,633	63,233	8,848,182	(4,099,566)	3,669,287	34,346,235	62,775,004
Уставной капитал							-
Другие элементы внутреннего движения капитала							-
Выплаченные дивиденды						(4,432,091)	(4,432,091)
Общие транзакции с владельцами	-	-	-	-	-	(4,432,091)	(4,432,091)
Прибыль текущего периода						10,025,297	10,025,297
Прочие всеобъемлющие доходы				3,486,404		-	3,486,404
Общие всеобъемлющие доходы	-	-	-	3,486,404	-	10,025,297	13,511,701
Корректировка резерва переоценки по амортизации основных средств	-	-	-	-	(72,837)	72,837	-
Остаток на 30 Сентября, 2023	19,947,633	63,233	8,848,182	(613,162)	3,596,450	40,012,278	71,854,614

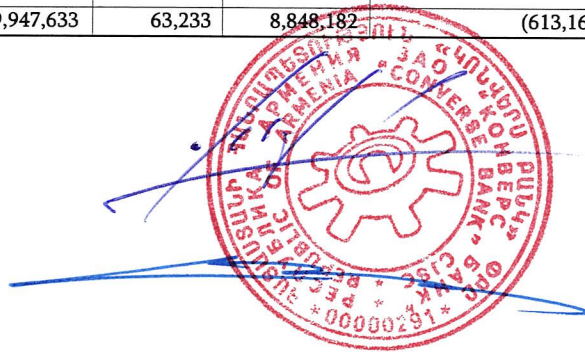
13/10/23г.

Генеральный Исполнительный Директор,
Председатель Директората

А.Григорян

Главный бухгалтер

Д.Азатян



тыс. Драм	01/01/2023- 30/09/2023	01/01/2022- 30/09/2022
Потоки (чистые) денежных средств от операционной деятельности		
Полученные проценты	25,782,336	23,060,602
Уплаченные проценты	(11,160,480)	(10,477,785)
Комиссионные доходы полученные	7,691,657	4,561,240
Комиссионные расходы выплаченные	(4,762,697)	(1,951,600)
Чистый доход от торговых операций	5,245,870	10,385,128
Прочие доходы	640,022	594,630
Уплаченные расходы по административной деятельности	(6,812,922)	(5,027,622)
Прочие уплаченные расходы от операционной деятельности	(3,494,329)	(2,791,041)
Потоки (чистые) денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах	13,129,457	18,353,552
Снижение /(увеличение) операционных активов, в том числе		
Коммерческие ценные бумаги	22,802	4,533
Требования к банкам	14,594,330	(26,087,333)
Кредиты клиентам	(18,025,097)	(12,146,926)
Активы для продажи	1,478,525	547,960
Прочие активы	(443)	14,141
<i>(Уменьшение) увеличение операционных обязательств</i>		-
Обязательства по отношению к банкам	6,846,063	(7,761,870)
Обязательства перед клиентами	6,983,689	96,581,539
Производные финансовые обязательства	216,172	97,066
Прочие обязательства	432,476	128,318
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения	25,677,974	69,730,979
Налог на прибыль	(4,229,766)	(1,265,086)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	21,448,208	68,465,893
Потоки (чистые) денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(65,044,816)	(52,078,274)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	45,469,134	5,820,842
Приобретение основных средств	(1,733,487)	-
Поступления от продажи основных средств	101,489	540,806
Приобретение нематериальных активов	(256,200)	(13,088)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(21,463,880)	(45,729,714)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		
Дивиденды, выплаченные акционерам	(4,432,091)	(509,690)
От ценных бумаг выпущенные банком	5,295,222	6,056,500
Погашение ценных бумаг выпущенные банком	-	(5,715,100)
Прочие привлеченные средства	6,060,725	9,594,081
Погашение прочих привлеченных средств	(3,862,816)	(4,471,510)
Погашение субординированных займ	(276,346)	-
Арендные обязательства	433,805	(975,868)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	3,218,499	3,978,413
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	3,202,827	26,714,593
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	(2,433,415)	(11,864,016)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	3,501	2,287
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	51,066,527	71,323,344

13/10/23г.

Генеральный Исполнительный Директор,
Председатель Директората

Главный бухгалтер



А.Григорян

Д.Азатян

Основные экономические нормативы

30 Сентября 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	71,804,989	30,000,000	Нарушение отсутствует
Н 1.1 - Минимальная величина соотношения основного капитала первого уровня и активов взвешенных по риску	18.46%	6.20%	Нарушение отсутствует
Н 1.2 - Минимальная величина соотношения капитала первого уровня и активов взвешенных по риску	18.46%	8.30%	Нарушение отсутствует
Н 1 - Минимальная величина соотношения общего капитала и активов взвешенных по риску	19.17%	11.00%	
Н 2.1 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов	47.12%	15.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.11 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и общих активов / 1-ой валютной группы	52.88%	4.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.2 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования	125.32%	60.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.21 - Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования / 1-ой валютной группы	101.61%	10.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.3 Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств / всей валютной группы	208.36%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.3 (FX) Минимальная величина соотношения высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств / 1-ой валютной группы	215.51%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.4 Минимальная величина соотношения доступного объема стабильного финансирования и требуемого объема стабильного финансирования / всей валютной группы	171.27%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 2.4 (FX) Минимальная величина соотношения доступного объема стабильного финансирования и требуемого объема стабильного финансирования / 1-ой валютной группы	172.70%	100.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.1 - Максимальный риск на одного заемщика	0.00%	20.00%	Нарушение отсутствует
Н 3.2 - Максимальный размер крупных кредитных рисков	0.00%	500.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.1 - Максимальный риск на одно лицо, связанное с банком	0.94%	5.00%	Нарушение отсутствует
Н 4.2 - Максимальный риск на лиц, связанных с банком	6.46%	20.00%	Нарушение отсутствует
Н 5.1 - Отклонение от нормы предельного соотношения стоимости требования и предмета залога / Драм /	1.74%	10.00%	Нарушение отсутствует
Н 5.2 - Отклонение от нормы предельного соотношения стоимости требования и предмета залога / FX /	0.00%	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	0.16%	10.00%	Нарушение отсутствует
Доллар	X	7.00%	Нарушение отсутствует
Евро	X	7.00%	Нарушение отсутствует
Рубль	0.03%	7.00%	Нарушение отсутствует
Другие	X	X	Нарушение отсутствует

13/10/23г.

Генеральный Исполнительный Директор,
Председатель Директората

А.Григорян

Главный бухгалтер

Д.Азатян

